



25.3.2021

**JANAKKALA OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

- Aika Torstai 25.3.2021 klo 18.00-20.31
- Paikka Janakkalan Osuuspankin kokoustilat osoitteessa Harvialantie 7, 14200 Turenki
- Osallistujat
- Edustajiston jäsenistä läsnä:
- kokouspaikalla  
Markku Virtanen
  - Teams-sovelluksen välityksellä  
Joonas Elo, Jarmo Forss, Anne Heikkinen, Jari Hevonoja, Hanna Holstila, Kimmo Hurri, Tiina Järvinen, Martti Kallonen, Markku Keijälä, Pasi Koskela, Seija Kosunen, Aki Lintumäki, Ilkka Löyttyniemi, Reijo Löytynoja, Tanja Mannila, Jouko Mäkinen, Risto Ojala, Niko Partanen, Minna Ranki, Juha Ruokangas, Kari Saarinen, Salla Saarinen, Esa Silvennoinen, Iida Tuomi, Ari Uotila, Anita Ventola, Erkki Virtanen
- Muut osallistujat:
- kokouspaikalla  
Tarja Salkojärvi, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Eero Kaukola, hallituksen puheenjohtaja  
Mikko Suutari, toimitusjohtaja  
Tuula Aalto, hallintopäällikkö
  - Teams-sovelluksen välityksellä  
Satu Karisto, hallituksen jäsen  
Mervi Leijjärvi, hallituksen jäsen  
Mika Seitsonen, hallituksen jäsen  
Teemu Sirén, hallituksen jäsen, läsnä klo 19.10 alkaen
- Poissa
- Edustajiston jäsenet:  
Hannele Jaatinen, Pasi Järvinen, Heikki Kuikka, Ari Laivola, Petri Lehto, Markku Murronmaa, Kari Mäkinen, Rauno Oksanen

**1 §  
KOKOUKSEN AVAUS**

Hallituksen puheenjohtaja Eero Kaukola avasi kokouksen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että

- kokous pidetään 3.10.2020 voimaan tulleen ja 30.6.2021 asti voimassa olevan poikkeuslain (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi, jäljempänä Poikkeuslaki) sallimin järjestelyin.



- kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoitusten ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

## 2§

### KOKOUKSEN JÄRJESTÄYTYMINEN

#### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi oli nimitysvaliokunta esittänyt Markku Virtasta. Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Markku Virtanen.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Tuula Aalto.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Erkki Virtanen ja Ilkka Löyttyniemi.

Ääntenlaskijoiksi valittiin Esa Silvennoinen ja Anita Ventola.

#### 2.2. Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla, osa Teams-sovelluksen välityksellä.

Todettiin, että

- kokouspaikalla on läsnä yksi jäsen,
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 27 jäsentä ja heidät on tunnistettu ja Teams-yhteydet toimivat,
- valtakirjalla edustettuina ei ole yhtään edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kaikki kokoukseen osallistuvat edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 22.3.2021 mennessä.

#### 2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

- puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä.
- mikäli jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä puheenjohtajalle/sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi.
- mikäli asian käsittelyyn esteellinen on kokouksessa edustettuna valtakirjalla, pöytäkirjaan merkitään, että esteellinen jäsen ei ole osallistunut asian käsittelyyn.
- mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja palamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle/sihteerille hyvissä ajoin

- mikäli kokouksessa joudutaan turvautumaan äänestämiseen, toteutetaan se lähtökohtaisesti avoimena äänestyksenä suullisesti. Vaihtoehtoisesti kokouksessa läsnä oleva jäsen käyttää äänestyslippua, johon merkitsee nimensä ja kannanotonsa äänestettävään asiaan
- jos jäsen vaatii salaista äänestystä ja vaatimusta on kannatettu, on äänestysmenettelystä äänestettävä.

### 3 §

#### KOKOUKSEN LAILLISUUS JA PÄÄTÖSVALTAISUUS

Todettiin oheisen liitteen mukainen kokouskutsu. Liite 1

Todettiin, että kokouskutsu on helmikuun 17. päivänä 2021 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sekä postitse että sähköpostilla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja päätösesitykset ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö.
- hallituksen kokouksessaan 2.2.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 3.10.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 2.2.2021

- asettanut määräpäivän 22.3.2021, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakkoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta edustajiston jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 22.2.2021 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin internet sivuilla [www.op.fi/janakkala](http://www.op.fi/janakkala). Lisäksi sääntömuutosesitys vaalijärjestyksineen on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 17.2.2021. Lisäksi tilinpäätösasiakirjat sekä sääntömuutosta koskevat asiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä 22.2.2021 alkaen pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla [www.op.fi/janakkala](http://www.op.fi/janakkala).

Todettiin kokous osuuskuntalain, voimassa olevien sääntöjen sekä Poikkeuslain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.



## 4 §

## TYÖJÄRJESTYKSEN VAHVISTAMINEN

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että kokouskutsun perusteella laadittu esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi. Liite 2.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

## 5 §

## VUODEN 2020 TILINPÄÄTÖKSEN, TOIMINTAKERTOMUKSEN, TILINTARKASTUSKERTOMUKSEN SEKÄ HALLINTONEUVOSTON TILINPÄÄTÖSTÄ JA TOIMINTAKERTOMUSTA KOSKEVAN LAUSUNNON ESITTÄMINEN

Toimitusjohtaja Mikko Suutari esitteli tilinpäätöksen ja hallituksen toimintakertomuksen ja niihin sisältyvät keskeiset pankin kehitystä kuvaavat tunnusluvut tilivuodelta 2020 sekä katsauksen korkomarkkinoihin ja toimintaympäristöön. Esittelyaineisto liitteenä 3

Hallintopäällikkö Tuula Aalto luki hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta sekä esitteli tilintarkastuskertomuksen. Liite 4

## 6 §

## VUODEN 2020 TILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa esitetty Janakkalan Osuuspankin tilikauden 2020 tuloslaskelma ja tase sekä koko tilinpäätös. Liite 5

## 7 §

## PÄÄTTÄMINEN TOIMENPITEISTÄ, JOIHIN VAHVISTETUN TASEEN MUKAINEN YLIJÄÄMÄ ANTAA AIHETTA

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä seuraavasti:

Janakkalan Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 59.810.362,30 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 2.712.081,97 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 718.843,01 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1.993.238,96 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä. Koronmaksun ajankohta määräytyy EKP:n voitonjakoa koskevien suositusten mukaisesti.

**8 §****VASTUUVAPAUDEN MYÖNTÄMINEN HALLITUKSEN JÄSENILLE, HALLINTONEUVOSTON JÄSENILLE JA TOIMITUSJOHTAJALLE**

Päätettiin yksimielisesti myöntää hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 1.1.- 31.12.2020.

Merkittiin tiedoksi, että hallituksen jäsenet, hallintoneuvoston jäsen ja toimitusjohtaja eivät osallistuneet kokoukseen tämän kohdan käsittelyn aikana.

**9 §****EDUSTAJISTON JÄSENTEN, HALLINTONEUVOSTON PUHEENJOHTAJAN, JÄSENTEN JA TILINTARKASTAJIEN PALKKIOIDEN MÄÄRÄÄMINEN SEURAAVALLE TOIMIKAUDELLE**

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Tarja Salkojärvi esitteli palkkioasioita koskevan toimikunnan esityksen.

Nimitysvaliokunta oli esittänyt, että edustajiston jäsenille maksetaan 282 euroa / kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 645 euroa / kk sekä kokouspalkkio ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 282 euroa / kokous. Esitys noudattaa OP Ryhmän palkitsemisvaliokunnan antamaa suositusta.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi 282 euroa kokoukselta. Erillistä ansionmenetykskorvausta ei makseta.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 282 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkioksi päätettiin 645 euroa kuukaudessa sekä lisäksi hallintoneuvoston kokouksista hänelle maksetaan erillinen kokouspalkkio 282 euroa kokoukselta.

Lisäksi päätettiin yksimielisesti, että päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan verohallinnon vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta. Kustakin koulutuspäivästä maksetaan pääsääntöisesti erillinen kokouspalkkio, ellei tilaisuuden luonteesta muuta johdu. Erillistä ansionmenetykskorvausta ei makseta.

Merkittiin tiedoksi, että hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta oli esittänyt, että tilintarkastajille palkkiot maksetaan laskun mukaan. Tilintarkastajille päätettiin maksaa palkkio heidän esittämänsä laskun mukaan

**10 §****HALLINTONEUVOSTON JÄSENTEN LUKUMÄÄRÄN VAHVISTAMINEN JA VALINTA**

Todettiin, että nimitysvaliokunta oli ehdottanut yksimielisesti, että hallintoneuvoston jäsenmäärä on 16. Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 16.



Tarja Salkojärvi esitteli nimitysvaliokunnan esityksen, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen erovuorossa olevat Seija Puusaari ja Leena Rautio. Nimitysvaliokunta oli esittänyt, että uusiksi jäseniksi valitaan Jarmo Forss, Pasi Myllymaa ja Risto Ojala.

Merkittiin tiedoksi, että kaikki valittavaksi ehdotettavat henkilöt ovat antaneet suostumuksensa ja heistä on laadittu Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa -ohjeen mukaiset selvitykset.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan ehdotus.

Hallintoneuvoston kokoonpano ja jäsenten toimikaudet tässä kokouksessa tehtyjen päätösten ja valintojen jälkeen ovat seuraavat:

Nimi	Toimikausi
Andersin Riitta Halinen Helena Jaakonsaari Jyrki Kivistö Jaana Siivo Mika	12.3.2020 – kevät 2023
Forss Jarmo Myllymaa Pasi Ojala Risto Puusaari Seija Rautio Leena	25.3.2021 – kevät 2024
Alijärvi Pirjo Jokela Kimmo Koskela Tapio Lamberg Jaana Salkojärvi Tarja Tapaila Anne	2.4.2019 – kevät 2022

## 11 §

### TILINTARKASTAJAN JA MAHDOLLISEN VARATILINTARKASTAJAN VALINTA

Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksen mukaisesti KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab ja päävastuulliseksi KHT Markku Valli.

Valittiin yksimielisesti tilintarkastajaksi tarkastamaan pankin hallintoa ja tilejä KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, jonka nimeämänä päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Markku Valli.

Todettiin, että koska valittiin tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö, niin varatilintarkastajaa ei tarvitse valita.



## 12 §

### SÄÄNTÖMUUTOKSESTA PÄÄTTÄMINEN

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ja

- osuuspankin sääntöjen 4 §:n, 7 §:n, 9 §:n, 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n ja 30§:n sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n.

muuttamiseksi liitteenä olevan 6 mukaisiksi.

- Liitteenä 6 ovat pykälät 4, 7, 9, 13, 15, 16 ja 30. sekä vaalijärjestyksen 1, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12 ja 13 kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 7.

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin ja niihin sisältyvään vaalijärjestykseen tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

Liite 6. Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 7. Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys.

## 13 §

### TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS JA HALLITUKSEN KYSELYTUNTI

Toimitusjohtaja Mikko Suutari esitteli muina ajankohtaisina asioina katsauksen talousnäkyymiin, toimialan tilanteeseen sekä pankin yhteisöllisen roolin toteuttamiseen. Janakkalan Osuuspankki käytti vuonna 2020 yhteisölliseen toimintaan yhteensä noin 55.000 euroa.

## 14 §

### MUUT ASIAT

Muita asioita ei ollut.

## 15 §

### KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja Markku Virtanen kiitti edustajiston jäseniä osallistumisesta kokoukseen.

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 20.31.



VAKUUDEKSI




Markku Virtanen  
puheenjohtaja



Tuula Aalto  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Janakkalassa, 1. huhtikuuta 2021



Ilkka Löyttyniemi  
pöytäkirjan tarkastaja



Erkki Virtanen  
pöytäkirjan tarkastaja