



16.3.2023

JANAKKALAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

- Aika Torstai 16.3.2023 klo 17.30
- Paikka Janakkalan Osuuspankin kokoustilat osoitteessa Heimolantie 1, 12400 Tervakoski
- Osallistujat Edustajiston jäsenistä läsnä kokouspaikalla tai Teams-sovelluksen välityksellä yhteensä 31 jäsentä.
- kokouspaikalla
Petri Hakamäki, Kimmo Hurri, Heikki Jauhiainen, Jenni Kuotola, Tero Kupiainen, Kirsi Lamberg, Jouko Mäkinen, Eini Nurmi, Enni Nurminen-Pulkinen, Rauno Oksanen, Hanna-Leena Penttilä, Ismo Remula, Jukka Suoranta, Jari-Pekka Tujula, Jenni Uhlgren, Anita Ventola, Markku Virtanen
 - Teams-sovelluksen välityksellä
Joonas Elo, Anne Heikkinen, Hannele Jaatinen, Martti Kallonen, Jari Kostamo, Tuula Kummola, Ilkka Löyttyniemi, Paavo Löyttyniemi, Marko Ojanen, Niko Partanen, Marko Ruuskanen, Salla Saarinen, Vesa Sokka, Erkki Virtanen
- Muut osallistujat:
- kokouspaikalla
Kimmo Jokela, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Mika Seitsonen, hallituksen varapuheenjohtaja
Mikko Suutari, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen
Tuula Aalto, hallintopäällikkö
 - Teams-sovelluksen välityksellä
Jussi Joensuu, hallituksen jäsen
Satu Karisto, hallituksen jäsen
Pasi Koskela, hallituksen jäsen
Anne Tapaila, hallituksen jäsen

**1 §
KOKOUKSEN AVAUS**

Hallituksen varapuheenjohtaja Mika Seitsonen avasi kokouksen ja toivotti osallistujat tervetulleiksi.

Hallituksen varapuheenjohtaja totesi, että osa kokousoosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella. Hallintopäällikkö Tuula Aalto totesi ohjeet kokoukseen etäosallistumisen estävän yhteyshäiriön tapauksessa.

2 §

KOKOUKSEN JÄRJESTÄYTYMINEN

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Hanna-Leena Penttilä ja sihteeriksi Tuula Aalto.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Rauno Oksanen ja Markku Virtanen.

Ääntenlaskijoiksi valittiin Kirsi Lamberg ja Jari-Pekka Tujula.

Todettiin, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla, osa teknisellä apuvälineellä Teams-sovelluksella.

Sihteeri kävi läpi kokoukseen kokouspaikalla olevat edustajiston jäsenet sekä Teams-sovelluksen välityksellä osallistuvat, jotka tunnistettiin äänen tai videoyhteyden perusteella.

Todettiin, että

- kokouspaikalla on läsnä 17 jäsentä.
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 13 jäsentä ja heidät on tunnistettu ja Teams-yhteydet toimivat,

Todettiin, että kaikki kokoukseen osallistuvat edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 13.3.2023 mennessä.

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat ja sihteeri kävi läpi menettelytapaohjeet teamsyhteyksissä mahdollisesti esiintyvien häiriötilanteiden varalta.

Erkki Virtanen liittyi kokoukseen teamsyhteydellä klo 17.52 ja tunnistettiin.

Tämän jälkeen kokouksessa oli edustettuina 31 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 31 ääntä. Liite 1

3 §

KOKOUKSEN LAILLISUUS JA PÄÄTÖSVALTAISUUS

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään. Liite 2

Todettiin, että kokouskutsu on 22.2.2023 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla ja kirjeitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja päätösesitykset
- hallituksen kokouksessaan 7.2.2023 tekemät päätökset:
- Hallitus on asettanut määräpäivän 13.3.2023, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.

- Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- Hallitus on päättänyt, että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän jälkeen.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 1.3.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin internet sivuilla www.op.fi/janakkala.

Kokous todettiin osuuskuntalain, pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 §

TYÖJÄRJESTYKSEN VAHVISTAMINEN

Kokouksen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi.
Liite 3

5 §

VUODEN 2022 TILINPÄÄTÖKSEN, TOIMINTAKERTOMUKSEN, TILINTARKASTUSKERTOMUKSEN SEKÄ HALLINTONEUVOSTON TILINPÄÄTÖSTÄ JA TOIMINTAKERTOMUSTA KOSKEVAN LAUSUNNON ESITTÄMINEN

Toimitusjohtaja Mikko Suutari esitteli tilinpäätöksen ja hallituksen toimintakertomuksen sekä niihin sisältyvät keskeiset pankin kehitystä kuvaavat tunnusluvut tilivuodelta 2022 sekä katsauksen korkomarkkinoihin ja toimintaympäristöön.

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

6 §

VUODEN 2022 TILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2022 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) 31.12.2022 olivat 60.596.651,94 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 3.449.998,63 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 910.537,67 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 2.539.460,96 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.

8 §

VASTUUVAPAUDEN MYÖNTÄMINEN HALLITUKSEN JÄSENILLE, HALLINTONEUVOSTON JÄSENILLE JA TOIMITUSJOHTAJALLE

Päätettiin yksimielisesti myöntää hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 1.1.- 31.12.2022.

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

9 §

EDUSTAJISTON JÄSENTEN, HALLINTONEUVOSTON PUHEENJOHTAJAN, JÄSENTEN SEKÄ TILINTARKASTAJIEN PALKKIOT

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Kimmo Jokela esitteli palkkioasioita koskevan toimikunnan esityksen.

Nimitysvaliokunta oli esittänyt, että edustajiston jäsenille maksetaan 295 euroa / kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 675 euroa / kk sekä kokouspalkkio ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 295 euroa / kokous.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi 295 euroa kokoukselta. Erillistä ansionmenetykskorvausta ei makseta.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 295 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkioksi päätettiin 675 euroa kuukaudessa sekä lisäksi hallintoneuvoston kokouksista hänelle maksetaan erillinen kokouspalkkio 295 euroa kokoukselta.

Lisäksi päätettiin yksimielisesti, että päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan verohallinnon vahvistamien korvauserusteiden 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.

Hallitus oli esittänyt, että tilintarkastajille palkkiot maksetaan laskun mukaan. Tilintarkastajille päätettiin maksaa palkkio heidän esittämänsä laskun mukaan.

10 §

HALLINTONEUVOSTON JÄSENTEN LUKUMÄÄRÄN VAHVISTAMINEN JA VALINTA

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja esitteli tämän kohdan nimitysvaliokunnan esitykset ja taustatiedot päätöksenteolle.

Kimmo Jokela esitteli sääntöjen mukaiset hallintoneuvoston jäsenten valintaa koskevat valintakriteerit.

Nimitysvaliokunta oli ehdottanut yksimielisesti, että hallintoneuvoston jäsenmäärä on 15. Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 15.

Hallintoneuvostosta ovat erovuorossa Helena Halinen, Jyrki Jaakonsaari, Jaana Kivistö, Juha Ruokangas ja Mika Siivo.

Hallintoneuvosto on tehnyt kollektiivisen arvioinnin, jossa on todettu mm., että hallintoneuvoston monimuotoisuudesta tulee huolehtia. Valinnoissa tulee huomioida ohjeistuksesta nousevat vaateet sukupuolten tasapuolisesta tasapuolisesta edustuksesta ja hallintoneuvoston jäsenten tulee täyttää koulutus-, kokemus- ja osaa-misvaateet. Lisäksi arvioinnissa oli kiinnitetty huomiota tarpeeseen nuorentaa ikärakennetta.

Nimitysvaliokunnan esitys oli, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen erovuorossa olevat Helena Halinen, Jyrki Jaakonsaari, Juha Ruokangas ja Mika Siivo. Nimitysvaliokunta oli esittänyt, että Jaana Kivistön tilalle uudeksi hallintoneuvoston jäseneksi valitaan Jenni Kuotola.

Nimitysvaliokunta oli tehnyt seuraavat keskeiset havainnot kustakin ehdokkaasta:

Helena Halinen

55 v

Agrologi AMK, fysio- ja ratsastusterapeutti SRT

Maatalousyrittäjä

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 - 2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Janakkalan kunnanvaltuuston jäsen, maakuntavaltuuston jäsen, MTK Elinkeino- ja yrittäjyysvaliokunnan jäsen, MTK Hevosverkoston puheenjohtaja

Jyrki Jaakonsaari

57 v

Maatalouskoneasentaja ja maatilatekninen koulu

Maaseutuyrittäjä

Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2016 alkaen

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2003-2014

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -



Juha Ruokangas

51 v

Soitinrakentajamestari

Yrittäjä

Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2022

Muut keskeiset muut luottamustoimet: Ruokangas Guitars Oy:n hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja, European Guitar Builders Association: Vice President

Mika Siivo

58 v

Sähköasentaja

Jälkikäsittelijä

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Janakkalan palokuntien keskus-yhdistys ry:n hallituksen jäsen

Jenni Kuotola

36 v

Agrologi, ammatillinen opettajan koulutus

Maaseutuasiamies

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2021 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

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.

Ehdokkaiden osalta ei ole ilmennyt eturistiriitoja ja he ovat kaikki riippumattomia. Ammatillinen monimuotoisuus toteutuu, samoin ohjeistuksen mukainen sukupuolten välinen tasa-arvo ja lisäksi hallintoneuvoston ikärakenne nuortuu.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan ehdotus. Edustajiston jäsen Jenni Kuotola ei osallistunut päätöksentekoon.

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

Nimi

Toimikausi

Halinen Helena
Jaakonsaari Jyrki
Kuotola Jenni
Ruokangas Juha
Siivo Mika

16.3.2023-kevät 2026



Forss Jarmo
Myllymaa Pasi
Ojala Risto
Puusaari Seija
Rautio Leena

25.3.2021 – kevät 2024

Jokela Kimmo
Koskela Tapio
Lamberg Jaana
Silvennoinen Esa
Tuomi Iida

5.4.2022 – kevät 2025

11 §

TILINTARKASTAJAN VALINTA

Hallitus oli esittänyt, 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.

Tilikauden 2024 tilintarkastus

Todettiin, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon Janakkalan Osuuspankki myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettely tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Janakkalan Osuuspankin hallitus on todennut, että hallitus tulee vuoden 2024 edustajiston kokoukselle esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Janakkalan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

12 §

MUUT ASIAT

Muita asioita ei ollut.

Toimitusjohtaja Mikko Suutari kiitti edustajistoa hyvästä yhteistyöstä vuonna 2022 ja kuluvana vuonna sekä toivotti edustajiston jäsenet tervetulleiksi uuden konttorin avajaisiin.



13 §

KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja kiitti edustajiston jäseniä osallistumisesta kokoukseen ja päätti kokouksen klo 19.41.

VAKUUDEKSI

Hanna-Leena Penttilä
puheenjohtaja

Tuula Aalto
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Janakkalassa, 23. maaliskuuta 2023

Rauno Oksanen
pöytäkirjantarkastaja

Markku Virtanen
pöytäkirjantarkastaja