



5.4.2022

JANAKKALAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

- Aika Tiistai 5.4.2022 klo 18.00
- Paikka Janakkalan Osuuspankin kokoustilat osoitteessa Heimolantie 1, 12400 Tervakoski
- Osallistujat Edustajiston jäsenistä läsnä kokouspaikalla tai Teams-sovelluksen välityksellä yhteensä 30 jäsentä.
- kokouspaikalla
Heikki Jauhiainen, Ari Laivola, Kirsi Lamberg, Paavo Löyttyniemi, Reijo Löytynoja, Jouko Mäkinen, Kari Mäkinen, Enni Nurminen-Pulkkinen, Marko Ojanen, Rauno Oksanen, Ismo Remula, Juha Ruokangas, Marko Ruuskanen, Kari Saari-
nen, Esa Silvennoinen, Anita Ventola, Erkki Virtanen
 - Teams-sovelluksen välityksellä
Petri Hakamäki, Anne Heikkinen, Kimmo Hurri, Hannele Jaatinen, Martti Kallo-
nen, Jenni Kuotola, Tero Kupiainen, Ilkka Löyttyniemi, Eini Nurmi, Niko Parta-
nen, Vesa Sokka, Iida Tuomi, Jenni Uhlgren
- Muut osallistujat:
- kokouspaikalla
Tarja Salkojärvi, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Mervi Leipijärvi, hallituksen puheenjohtaja
Mika Seitsonen, hallituksen varapuheenjohtaja
Tuula Aalto, hallintopäällikkö
 - Teams-sovelluksen välityksellä
Satu Karisto, hallituksen jäsen
Pasi Koskela, hallituksen jäsen
Anne Tapaila, hallituksen jäsen
Mikko Suutari, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen

1 § KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Mervi Leipijärvi avasi kokouksen ja toivotti osallistujat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että

- kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskunta-
laista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviä-
misen rajoittamiseksi, jäljempänä Poikkeuslaki) sallimin järjestelyin.

Hallintopäällikkö Tuula Aalto totesi ohjeet kokoukseen etäosallistumisen estävän yhteyshäiriön tapauksessa.

2 §

KOKOUKSEN JÄRJESTÄYTYMINEN

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Kari Mäkinen ja sihteeriksi Tuula Aalto.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Esa Silvennoinen ja Rauno Oksanen.

Ääntenlaskijoiksi valittiin Enni Nurminen-Pulkinen ja Anita Ventola.

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

Todettiin, että

- kokouspaikalla on läsnä 17 jäsentä.
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 13 jäsentä ja heidät on tunnistettu ja Teams-yhteydet toimivat,
- valtakirjalla edustettuina ei ole yhtään edustajiston jäsentä.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Heikki Jauhiainen ja Ari Laivola eivät olleet ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan määräpäivään 1.4.2022 mennessä. Edustajiston kokous päätti sallia näille edustajiston jäsenille läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 §

KOKOUKSEN LAILLISUUS JA PÄÄTÖSVALTAISUUS

Todettiin oheisen liitteen mukainen kokouskutsu. Liite 1

Todettiin, että kokouskutsu on 24.3.2022 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja päätösesitykset
- hallituksen kokouksessaan 23.3.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakkoilmoittautumisvelvollisuudesta

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 23.3.2022 tehnyt seuraavat päätökset:

- asettanut määräpäivän 1.4.2022, 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.

Todettiin kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta jäsentä.

Tilinpäätösasiakirjat ovat olleet 25.3.2022 alkaen ja tähän kokoukseen saakka pankin internet sivuilla www.op.fi/janakkala sekä pankin pääkonttorissa.

Kokous todettiin osuuskuntalain, Poikkeuslain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 §

TYÖJÄRJESTYKSEN VAHVISTAMINEN

Kokouksen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi.
Liite 2

5 §

VUODEN 2021 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 2021 sekä katsauksen korkomarkkinoihin ja toimintaympäristöön.

Hallintopäällikkö Tuula Aalto luki hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta sekä esitteli tilintarkastuskertomuksen. Liite 3

Teams-yhteydessä oli kaksi katkosta klo 18.45-18.57 välillä. Tietoliikenneyhteyksien palaututtua tilinpäätöksen esittely tapahtui uudelleen niiltä osin kuin esitys oli edennyt häiriötilan aikana.

6 §

VUODEN 2021 TILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa esitetty Janakkalan Osuuspankin tilikauden 2021 tuloslaskelma ja tase sekä koko tilinpäätös. Liite 4

7 §

PÄÄTTÄMINEN TOIMENPITEISTÄ, JOIHIN VAHVISTETUN TASEEN MUKAINEN YLIJÄÄMÄ ANTAA AIHETTA

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä seuraavasti:

Janakkalan Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 61.379.974,56 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 2.440.824,40 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 699.488,25 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1.741.336,15 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.- 31.12.2021.

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 ansionmenetyskorvausta 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.

Tarja Salkojärvi esitteli sääntöjen mukaiset hallintoneuvoston jäsenten valintaa koskevat valintakriteerit.

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

Tarja Salkojärvi totesi, että hallintoneuvostosta ovat erovuorossa Pirjo Alijärvi, Kimmo Jokela, Tapio Koskela, Jaana Lamberg ja Tarja Salkojärvi. Lisäksi Riitta Andersin oli eronnut hallintoneuvostosta.

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.

Hallintoneuvosto on tehnyt kollektiivisen arvioinnin, jossa on todettu mm., että hallintoneuvoston ammatillisesta monimuotoisuudesta tulee huolehtia. Valinnoissa tulee huomioida ohjeistuksesta nousevat vaateet sukupuolten tasa-arvosta, monimuotoisuudesta ja riippumattomuudesta. Hallintoneuvostossa tulee olla henkilöitä, jotka täyttävät myös hallituksen jäseneltä vaadittavat koulutus-, kokemus- ja osaamisvaateet, jotta hallintoneuvoston jäsenien keskuudesta löytyy potentiaalisia hallituksen jäseniä. Lisäksi kiinnitettiin huomiota hallintoneuvoston ikärakenteen nuorentamiseen.

Nimitysvaliokunta oli tehnyt seuraavat keskeiset havainnot kustakin ehdokkaasta:

Kimmo Jokela

Janakkala

59 v

Kasvatustieteiden maisteri

Luokanopettaja

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2016, hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen

Keskeiset muut luottamustoimet: Janakkalan kunnan työsuojeluvaltuutettu, Harvialan osakaskunnan hoitokunnan jäsen

Tapio Koskela

Janakkala

51 v

Ammattikoulu

Yrittäjä

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013–2015, hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen

Keskeiset muut luottamustoimet: Kanta-Rengas Oy:n hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja, Sammaljärven Jahti ry:n puheenjohtaja

Jaana Lamberg

Janakkala

51 v

Filosofian maisteri, terveydenhoitaja

Julkaisusuunnittelija

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013–2017, hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Keskeiset muut luottamustoimet: Hämeenlinnan Musiikin Ystävät ry:n varapuheenjohtaja, Kirjoittajayhdistys Janaki ry:n rahastonhoitaja, Janakkalan Lasten ja Nuorten tuki ry:n puheenjohtaja, Vähikkälän maa- ja kotitalousseura ry:n hallituksen jäsen

Juha Ruokangas

Janakkala

50 v

Soitinrakentajamestari

Yrittäjä

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 alkaen

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

Esa Silvennoinen

Janakkala

54 v

Tradenomi

Yrittäjä

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 alkaen

Keskeiset muut luottamustoimet: -

Iida Tuomi

Janakkala

37 v

Yhteiskuntatieteiden maisteri, sosionomi AMK

Sosiaalityöntekijä

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 alkaen

Ehdokkaiden osalta ei ole ilmennyt eturistiriitoja ja he ovat kaikki riippumattomia. Ammatillinen monimuotoisuus toteutuu, samoin ohjeistuksen mukainen sukupuolten välinen tasa-arvo ja uudet ehdokkaat nuorentavat hallintoneuvoston ikärakennetta.

Nimitysvaliokunnan esitys oli, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen erovuorossa olevat Kimmo Jokela, Tapio Koskela ja Jaana Lamberg. Nimitysvaliokunta oli esittänyt, että Pirjo Alijärven ja Tarja Salkojärven tilalle uusiksi jäseniksi valitaan Esa

Silvennoinen ja lida Tuomi ja että Riitta Andersinin tilalle jäljellä olevaksi toimikaudeksi valitaan Juha Ruokangas.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan ehdotus. Edustajiston jäsenet Juha Ruokangas, Esa Silvennoinen ja lida Tuomi eivät osallistuneet päätöksentekoon.

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

Nimi	Toimikausi
Ruokangas Juha 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
Jokela Kimmo Koskela Tapio Lamberg Jaana Silvennoinen Esa Tuomi lida	5.4.2022 – kevät 2025

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 §

LAHJOITUKSISTA PÄÄTTÄMINEN

Hallitus oli esittänyt, että edustajisto päättäisi vuonna 2021 joulukuussa pidetyn hyväntekeväisyysshuutokaupan tuoton (4.000 euroa) lahjoituskohteen seuraavista vaihtoehdoista:

- a) Ukrainan lapsille Pelastakaa lapset ry:n tai jonkin muun järjestön kautta
- b) Janakkalan diakoniatyön kautta jaettavaksi apua tarvitseville
- c) Joku muu kohde

Päätettiin yksimielisesti, että hyväntekeväisyysshuutokaupan tuotto, 4.000 euroa, lahjoitetaan Ukrainan lapsille Pelastakaa lapset ry:n tai jonkin muun järjestön kautta.

Hallitus oli esittänyt, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 50.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Samoin hallitus oli esittänyt, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 50.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Hyväksyttiin hallituksen esitykset yksimielisesti.

Merkittiin tiedoksi toimitusjohtajan esittelemä yhteenveto vuosina 2018-2021 yhteisöllisessä roolissa tehdyistä lahjoituksista.

13 §

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS JA HALLITUKSEN KYSELYTUNTI

Toimitusjohtaja Mikko Suutari esitteli muina ajankohtaisina asioina katsauksen talousnäkyymiin, toimialan tilanteeseen ja kehitysnäkyymiin. Mikko Suutari vastasi myös edustajiston jäsenten ennakkoon lähettämiin kysymyksiin.

14 §

MUUT ASIAT

Muita asioita ei ollut.

15 §

KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja kiitti edustajiston jäseniä osallistumisesta kokoukseen ja päätti kokouksen klo 20.27.

VAKUUDEKSI

Kari Mäkinen
puheenjohtaja

Tuula Aalto
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Janakkalassa, 13. huhtikuuta 2022



Rauno Oksanen
pöytäkirjantarkastaja



Esa Silvennoinen
pöytäkirjantarkastaja