

JANAKKALAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	3.4.2025 klo 18:20
Paikka	Kiipulasäätiön Kiipulasali, osoitteessa Kiipulantie 507, 14200 Turenki, Janakkala
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 26 jäsentä: Joonas Elo, Petri Hakamäki, Anne Heikkinen, Kimmo Hurri, Antti Järvinen, Martti Kallonen, Jari Kostamo, Tuula Kummola, Petri Kuossari, Tero Kupiainen, Kirsi Lamberg, Ilkka Löyttyniemi, Reijo Löytynoja, Jouko Mäkinen, Kari Mäkinen, Eini Nurmi, Enni Nurminen-Pulkinen, Marko Ojanen, Niko Partanen, Hanna-Leena Penttilä, Ismo Remula, Marko Ruuskanen, Kari Saarinen, Jukka Suoranta, Jenni Uhlgren ja Erkki Virtanen.

Muut osallistujat:

Kimmo Jokela, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Mervi Leipijärvi, hallituksen puheenjohtaja
Jussi Joensuu, hallituksen jäsen
Satu Karisto, hallituksen jäsen
Mika Seitsonen, hallituksen varapuheenjohtaja
Mikko Suutari, toimitusjohtaja
Sanna Jaakonsaari, riskienhallintapäällikkö

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Mervi Leipijärvi avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kaikki kokousosallistujat ovat läsnä kokouspaikalla, eikä osallistumismahdollisuutta tietoliikenneyhteyksien välityksellä ole.

2 § Kokouksen järjestäytyminen**2.1 Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Reijo Löytynoja ja sihteeriksi kutsuttiin Sanna Jaakonsaari. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Anne Heikkinen ja Kari Mäkinen. Ään-tenlaskijoiksi valittiin Kirsi Lamberg ja Jouko Mäkinen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla on läsnä yhteensä 26 edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kaikki läsnä olevat edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 27.3.2025 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 26 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 10.3.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset.
- hallituksen kokouksessaan 3.2.2025 tekemät päätökset:

- Hallitus on asettanut määräpäivän 27.3.2025, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.
- Hallitus ei ole sallinut kokoukseen osallistumista tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että kokouskutsussa mainitut tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 10.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Janakkalan Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Harvialantie 5, 14200 Turenki ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-janakkala.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

5 § Vuoden 2024 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 2024. Lisäksi hän kertoi Janakkalan Osuuspankin vastuullisuusteoista vuonna 2024, alkuvuodesta 2025 julkaistusta OP Ensisijoituksesta sekä huhtikuussa 2025 järjestettävästä rakentamisen tapahtumasta Asu, rakenna & remppaa.

Toimitusjohtaja Mikko Suutarilta kysyttiin asuntojen liikkuvuudesta Janakkalassa, peruskorjauslainten määristä ja asunto-osakeyhtiöiden lainansaantimahdollisuuksista. Toimitusjohtaja vastasi, että Janakkalan sijainti pelastaa asuntojen liikkuvuuden suhteen tilannetta. Hän kertoi, että OP Koti Hämeen markkinaosuus ja kauppojen määrä ovat nousseet. Lisäksi uusia asukkaita muuttaa Janakkalaan vuosittain kohtuullisen paljon. Toimitusjohtaja totesi, että peruskorjauslainten määrässä ei ole mitään merkittävää kasvua ollut, mutta tulevaisuudessa määrät eivät rakensukannan iän vuoksi ainakaan vähene. Joskus saatetaan joutua myös hylkäämään taloyhtiön lainahakemus, jos korjausvelkaa on kertynyt merkittävästi ja samanaikaisesti pitäisi peruskorjata useita kohteita kiinteistössä. Luotonmyöntö perustuu aina hakijan maksukykyyn ja kokonaisarvioon.

Riskienhallintapäällikkö Sanna Jaakonsaari luki hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta sekä esitteli tilintarkastuskertomuksen (liite 4).

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2024 tilinpäätös (liite 5).

7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä seuraavasti:

Janakkalan Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2024 olivat 75.704.892,89 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 6.729.892,57 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 1.032.297,18 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 5.697.595,39 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Janakkalan 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

Merkittiin tiedoksi, että hallituksen jäsenet, hallintoneuvoston puheenjohtaja ja toimitusjohtaja poistuivat kokoustilasta tämän kohdan käsittelyn ajaksi.

Päätettiin yksimielisesti myöntää hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 1.1.- 31.12.2024.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Kimmo Jokela esitteli palkkioasioita koskevan toimikunnan esityksen.

Nimitysvaliokunta oli esittänyt, että edustajiston jäsenille maksetaan 310 euroa / kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 695 euroa / kk sekä kokouspalkkio ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 310 euroa / kokous.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi 310 euroa kokoukselta. Erillistä ansionmenetyskorvausta ei makseta.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 310 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkioksi päätettiin 695 euroa kuukaudessa sekä lisäksi hallintoneuvoston kokouksista hänelle maksetaan erillinen kokouspalkkio 310 euroa kokoukselta.

Lisäksi päätettiin yksimielisesti, että päivärahat, matkakustannukset ja majoituskorvaukset maksetaan verohallinnon vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetyskorvausta. 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 jäsenten valinta

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Kimmo Jokela 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 Kimmo Jokela, Tapio Koskela, Jaana Lamberg, Esa Silvennoinen ja Iida Tuomi.

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

Nimitysvaliokunnan esitys oli, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen erovuorossa olevat Kimmo Jokela, Tapio Koskela ja Iida Tuomi. Nimitysvaliokunta oli esittänyt, että Jaana Lambergin tilalle uudeksi hallintoneuvoston jäseneksi valitaan Jenni Uhlgren ja Esa Silvennoisen tilalle uudeksi hallintoneuvoston jäseneksi valitaan Jari Kostamo.

Nimitysvaliokunta oli tehnyt seuraavat keskeiset havainnot kustakin ehdokkaasta:

Kimmo Jokela

62 v.

Koulutus: Kasvatustieteiden maisteri

Luokanopettaja

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen vuosina 2013–2016, hallintoneuvoston jäsen vuosina 2016–2022, hallintoneuvoston puheenjohtaja vuodesta 2022 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Harvialan osakaskunta, hoitokunnan jäsen, Koljalan kyläseura, johtokunnan jäsen

Tapio Koskela

53 v.

Koulutus: Ammattikoulu

Yrittäjä

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen vuosina 2013–2015, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2015 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kanta-Rengas Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Sammaljärven Jahti ry:n puheenjohtaja, Metsästäjäliiton Etelä-Hämeen piirin hallituksen jäsen

Iida Tuomi

40 v.

Koulutus: Yhteiskuntatieteiden maisteri, Sosionomi AMK

Sosiaalityöntekijä

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen vuosina 2017–2022, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2022 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Erovuorossa olevan Esa Silvennoisen tilalle oli esitetty valittavaksi

Jari Kostamo

45 v.

Koulutus: Diplomi-insinööri

Toimitusjohtaja, yrittäjä

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen vuodesta 2021 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: AMETEK Finland Oy, hallituksen jäsen, Bronion Oy, hallituksen jäsen

Erovuorossa olevan Jaana Lambergin tilalle oli esitetty valittavaksi

Jenni Uhlgren

39 v.

Koulutus: Restonomi, palvelujen tuottaminen ja johtaminen; isännöitsijän ammattitutkinto; matkailualan perustutkinto

Kiinteistöassistentti

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen vuodesta 2021 alkaen, Janakkalan Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen vuodesta 2022 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Merkittiin tiedoksi, että kaikki valittavaksi ehdotettavat henkilöt olivat 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. Esitettyjen henkilöiden valinnan myötä hallintoneuvoston ammatillinen monimuotoisuus ja ohjeistuksen mukainen sukupuolten välinen tasa-arvo toteutuvat. Lisäksi hallintoneuvoston ikärakenne nuorentuu ja toimialueen ulkopuolella asuvien asiakkaiden edustus kasvaa.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Kimmo Jokela pyysi paikalla olevia Jari Kostamo ja Jenni Uhlgrenia esittäytymään. He kertoivat lyhyesti taustoistaan, työkokemuksestaan ja aiemmista tehtävistään osuuspankin hallinnossa.

Merkittiin tiedoksi, että Jari Kostamo, Jenni Uhlgren ja hallintoneuvoston puheenjohtaja Kimmo Jokela poistuivat kokoustilasta tämän kohdan käsittelyn ajaksi.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan esitys.

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 Kosunen Seija Myllymaa Pasi Ojala Risto Rautio Leena	14.3.2024 – kevät 2027
Jokela Kimmo Koskela Tapio Kostamo Jari Tuomi Iida Uhlgren Jenni	3.4.2025 – kevät 2028

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että hallitus oli tehnyt esityksen, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Janakkalan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2025.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Janakkalan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Mikko Nieminen.

12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Todettiin, että hallintoneuvostoon valittu Jenni Uhlgren oli toiminut pankin nimitysvaliokunnan jäsenenä ja nyt nimitysvaliokuntaa tulisi täydentää uudella edustajiston jäsenellä. Todettiin, että valitaan 1 kpl edustajiston jäseniä osuuspankin nimitysvaliokuntaan. Edustajistosta valittavan jäsenen toimikausi alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä, jolloin uusi edustajisto valitsee keskuudestaan uudet jäsenet nimitysvaliokuntaan.

Puheenjohtaja pyysi edustajiston jäseniä tekemään esityksiä. Anne Heikkistä esitettiin, mutta hän ilmoitti, ettei ole käytettävissä tehtävään. Muita esityksiä ei tullut.

Todettiin, että nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat sekä edustajiston keskuudestaan valitsemat kahdesta neljään jäsentä, joten nykyinen nimitysvaliokunta voi jatkaa kolmella edustajiston jäsenellä toimintaansa, vaikka uutta edustajiston jäsentä ei siihen tässä kokouksessa valita.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus oli esittänyt, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 100.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Muut asiat

Toimitusjohtaja Mikko Suutari totesi tämän vuoden olevan edustajistovaalien vuosi ja kannusti kaikkia nykyisiä edustajiston jäseniä asettumaan ehdolle tulevissakin vaaleissa. Hallintoneuvoston puheenjohtaja Kimmo Jokela nosti esille, että hallintoneuvosto päätti pienentää edustajistoon valittavien jäsenten lukumäärää nykyisestä 36:sta 23:een. Toimitusjohtaja kertoi muutoksen taustoista. Hän totesi, että sekä ehdokkaiden lukumäärä että äänestysaktiivisuus ovat laskeneet edellisissä vaaleissa. Jotta saataisiin aidot vaalit, tulisi ehdokkaita olla vähintään kolminkertainen määrä valittaviin nähden ja valituksi tulemisen edellytyksenä olla kohtuullinen

määrä ääniä. Näiden periaatteiden saavuttamiseksi hallintoneuvosto päätyi pienentämään edustajiston jäsenmäärää.

Toimitusjohtajalta kysyttiin, miten edustajiston tehtäviä voitaisiin tuoda enemmän esille. Toimitusjohtaja vastasi, että vaalivuonna pankki tulee viestimään edustajiston merkityksestä ja tehtävistä, mutta totesi, että vaalien välillä asiaa voitaisiin varmasti tuoda enemmänkin esille. Hän lisäsi, että on myös hallinnon jäsenten tehtävä hankkia edustajiston vaaleihin ehdokkaita sekä viestiä omissa verkostoissaan pankista ja edustajistosta.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.53.

Vakuudeksi



Reijo Löytynoja
Puheenjohtaja



Sanna Jaakonsaari
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Janakkala 10.4.2025



Anne Heikkinen
Pöytäkirjantarkastaja



Kari Mäkinen
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet:

1. Ääniluettelo
2. Kokouskutsu
3. Kokouksen esityslista
4. Tilintarkastuskertomus
5. Tilinpäätös