

OP-Julkinen
14.3.2024

JANAKKALAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 14.3.2024 klo 18

Paikka Kiipulasäätiön Kiipulasali, osoitteessa Kiipulantie 507, 14200 Turenki, Janakkala

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla:
Anne Heikkinen, Kimmo Hurri, Antti Järvinen, Martti Kallonen, Jari Kostamo, Seija Kosunen, Tuula Kummola, Tero Kupiainen, Ari Laivola, Kirsi Lamberg, Ilkka Löyttyniemi, Reijo Löytynoja, Jouko Mäkinen, Kari Mäkinen, Eini Nurmi, Rauno Oksanen, Niko Partanen, Hanna-Leena Penttilä, Ismo Remula, Marko Ruuskanen, Kari Saarinen, Vesa Sokka, Jukka Suoranta, Jari-Pekka Tujula, Anita Ventola, Erkki Virtanen

Muut osallistujat:

Kimmo Jokela, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Mervi Leippijärvi, hallituksen puheenjohtaja
Jussi Joensuu, hallituksen jäsen
Satu Karisto, hallituksen jäsen
Anne Tapaila, hallituksen jäsen
Mikko Suutari, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen
Tuula Aalto, hallintopäällikkö
Sanna Jaakonsaari, asiakkuusneuvoja

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Mervi Leippijärvi avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Marko Ruuskanen ja sihteeriksi kutsuttiin Tuula Aalto. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Niko Partanen ja Jari-Pekka Tujula. Ääntenlaskijoiksi valittiin Kari Saarinen ja Erkki Virtanen.

OP-Julkinen
14.3.2024

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla on läsnä yhteensä 26 edustajiston jäsentä.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Seija Kosunen ei ole ilmoittanut kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 7.3.2024 mennessä. Edustajiston kokous päätti kuitenkin sallia Seija Kosuselle läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 25 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 25 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 20.2.2024 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.
- hallituksen kokouksessaan 6.2.2024 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 7.3.2024, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.
 - Hallitus ei ole sallinut kokoukseen osallistumista tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 29.2.2024 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 2023 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 2023 sekä katsauksen korkomarkkinoihin ja toimintaympäristöön. Hallintopäällikkö Tuula Aalto luki hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta sekä esitteli tilintarkastuskertomuksen. Liite 4

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2023 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) 31.12.2023 olivat 69.187.069,47 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli -8.269.750,45 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 891.327,69 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 7.378.422,76 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.- 31.12.2023.

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

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

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 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.

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 Jarmo Forss, Pasi Myllymaa, Risto Ojala, Seija Puusaari ja Leena Rautio.

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 ikärakennetta.

OP-Julkinen
14.3.2024

Nimitysvaliokunnan esitys oli, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen erovuorossa olevat Jarmo Forss, Pasi Myllymaa, Risto Ojala ja Leena Rautio. Nimitysvaliokunta oli esittänyt, että Seija Puusaaren tilalle uudeksi hallintoneuvoston jäseneksi valitaan Seija Kosunen.

Nimitysvaliokunta oli tehnyt seuraavat keskeiset havainnot kustakin ehdokkaasta:

Jarmo Forss,

60 v

Koulutus: Ammattikoulu

Metallimies

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021 lähtien

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Varapääluottamusmies, Ammattiosasto 186:n puheenjohtaja, Asunto Oy Turengintammi, hallituksen puheenjohtaja

Pasi Myllymaa,

49 v

Koulutus: Koneteknikko

Työnjohtaja, maaseutuyrittäjä

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021 lähtien, Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2008-2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Risto Ojala,

65 v

Koulutus: Maanviljelysteknikko

Maatalousyrittäjä

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021 lähtien, Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Janakkalan Sotaveteraanit ry, hallituksen jäsen ja rahastonhoitaja, Lions Club Janakkala/Turenki ry., hallituksen jäsen ja jäsenjohtaja, Lions C-piirin 1-alueen 2. lohkon puheenjohtaja

Leena Rautio,

61 v

Koulutus: Parturi-kampaaja

Yrittäjä (parturi-kampaamo)

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016 lähtien.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Erovuorossa olevan Seija Puusaaren tilalle oli esitetty valittavaksi

Seija Kosunen,

46 v

Koulutus: Merkonomi, talous-, henkilöstö- ja palkkahallinnon erikoisammattitutkinnot, liiketalouden tradenomi -tutkinnon opinnot meneillään

Talous- ja henkilöstöpäällikkö

Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2021 ja 2023-, Janakkalan

OP-Julkinen
14.3.2024

Osuuspankin konttoritoimikunnan jäsen 2006-2008
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Merkittiin tiedoksi, että kaikki valittavaksi ehdotettavat henkilöt ovat antaneet suosituksensa 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.

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 Lamberg Jaana Silvennoinen Esa Tuomi Iida | 5.4.2022 – kevät 2025 |

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Janakkalan Osuuspankin hallitus valtuutti 1.6.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Janakkalan Osuuspankin nimissä ja puolesta OP Ryhmän tilintarkastuspalvelujen kilpailuttamisessa.
- OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta valmisteli suosituksensa 8.12.2022 OP Osuuskunnan hallitukselle EU:n tilintarkastusasetuksen

OP-Julkinen
14.3.2024

mukaisesti ja järjesti lakisääteisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn. Tarkastusvaliokunta on tarkastellut mahdollisia tilintarkastusyhteisöehdokkaita ja määrittänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n ja Ernst & Young Oy:n parhaiksi ehdokkaiksi. Ehdokkaita arvioitiin perusteellisesti useiden valintakriteerien perusteella. Tällaisia olivat muun muassa 1) tilintarkastusyhteisön osaaminen, kokemus ja resurssit, 2) toimintatapa ja lisäarvo OP Ryhmälle, 3) päävastuullisen tarkastajan ja tarkastusryhmän osaaminen ja kokemus, 4) Osuuspankkien tarkastuksen osaaminen, kokemus ja resurssit, 5) Hinta-laatu suhde. Huolellisen, valintakriteereihin perustuvan harkinnan jälkeen, PricewaterhouseCoopers Oy oli tarkastusvaliokunnan ensisijainen suositus ja Ernst & Young Oy toissijainen suositus OP Osuuskunnan ja koko OP Ryhmän tilintarkastusyhteisöksi tilikaudelle 2024.

- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta OP Osuuskunnan hallitus päätti 21.12.2022 ehdottaa OP Osuuskunnan osuuskunnan kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan OP Osuuskunnan tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.
- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunta vahvisti 8.12.2022, että sen suositus on vapaa kolmannen osapuolen vaikutuksesta ja ettei valiokuntaa ole edellytetty noudattamaan EU:n tilintarkastusasetuksen 16 artiklan 6 kohdassa tarkoitettua sopimuslauseketta, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.
- Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Janakkalan Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

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 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus oli esittänyt, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 100.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus

OP-Julkinen
14.3.2024

- osuuspankin sääntöjen 8 §:n, 12 §:n, 13 §:n, 14 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 20 §:n, 22 §:n, 23 §:n, 25 §:n, 26 §:n, 27 §:n, 28 §:n ja 31 §:n sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 2 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n

muuttamiseksi liitteen 6 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 6 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 7 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

Liite 6 Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 7 Muutetut säännöt.

14 § Muut asiat

Muissa asioissa toimitusjohtajalle esitettiin kysymys, onko taloyhtiöiden lainansaantimahdollisuuksissa tapahtunut muutoksia lähiaikoina. Toimitusjohtaja vastasi, että luotonmyöntöön liittyviä kriteereitä ei ole muutettu ja luotonmyöntö tapahtuu maksukykyyn ja kokonaisarvioon perustuen. Pankin hallitus valvoo luotonmyöntöä ja ohjeistuksen noudattamista, mutta näidenkään osalta tilanne ei ole muuttunut.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.32.

Vakuudeksi



Marko Ruuskanen
Puheenjohtaja



Tuula Aalto
Sihteeri

OP-Julkinen
14.3.2024

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Janakkala 21.3.2024



Niko Partanen
Pöytäkirjantarkastaja



Jari-Pekka Tujula
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet:

1. Ääniluettelo
2. Kokouskutsu
3. Kokouksen esityslista
4. Tilintarkastuskertomus
5. Tilinpäätös
6. Yhteenveto sääntömuutoksista
7. Muutetut säännöt

