



20.4.2022

**KANGASALAN SEUDUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika	20.4.2022 klo 18.00-20.00
Paikka	Kangasalan Seudun Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kuohunharjuntie 26 vaihtoehtoisesti Teams-yhteys
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä läsnä: - kokouspaikalla: Anna Aatinen, Maria Aho, Mika Eerola, Arto From, Milja Jäppi, Jussi Kemppi, Joonas Keränen, Reijo Keskinen, Ville Keskinen, Janita Koivisto, Marjo Koivu- lahti, Marko Lahtinen, Hanna Laine, Olli Lähdekorpi, Jari Markkinen, Taina Mäenpää, Veli-Matti Peltola, Petri Rannikko, Ilkka Rantala, Katja Rönö, Markku Salo, Leena Tiitola, Tapio Tulenheimo, Satu Ukkonen, Markku Vii- tala, Petri Viikki Teams-sovelluksen välityksellä: Heikki Mäkelä, Teemu Silván, Juho Urkko - valtakirjalla: -  Muut osallistujat kokouspaikalla: Antti Anttila (hallintoneuvoston pj), Pekka Lehtonen (hallituksen pj), hallituksen jäsenet: Timo Keskinen, Virpi Pohjola, Tj Jyrki Turtiainen, Teams-yhteydellä: hallituksen jäsenet, Seppo Haataja ja Anna- Riina Salkolahti, Liite 1

**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Pekka Lehtonen avasi kokouksen.  
Hallituksen puheenjohtaja totesi, että:

· kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, jäljempänä Poikkeuslaki (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista) sallimin järjestelyin.

Osa kokousoosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.

**2 § Kokouksen järjestäytyminen****2.1 Valinnat**

Nimitysvaliokunta esitti kokouksen puheenjohtajaksi Leena Tiitola.  
Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Leena Tiitola.  
Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Eila Vuorinen.  
Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Ville Keskinen ja Janita Koivisto.  
Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

**2.2 Kokoukseen osallistujat**

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

20.4.2022

---

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 26 jäsentä
- teknisen apuvälineen, Teams –sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 3 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnustettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.
- kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan.

### 2.3 Kokousmenettely

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 6.4.2022 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 24.3.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakoilmoittautumisvelvollisuudesta.
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 8.5.2021 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 24.3.2022

- asettanut määräpäivän 13.4.2022, 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.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta edustajiston jäsentä.
- Todettiin, että valtakirjoja ei ollut.
- Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 13.4.2022 mennessä.

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

Lisäksi todettiin, että tilinpäätös ja toimintakertomus, sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 6.4.2022 ja tilinpäätöstä koskevat asiakirjat kokonaisuudessaan ovat olleet edustajiston jäsenen nähtävänä 5.3.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internet-sivuilla [www.op.fi/kangasala](http://www.op.fi/kangasala).

20.4.2022

---

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

Liite 2

#### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajille etukäteen lähetetty kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

Liite 3

#### 5§ Uuden edustajiston perehdyttäminen

Toimitusjohtaja Jyrki Turtiainen kävi läpi OP Ryhmän rakennetta, OP Kangasalan kehitystä ja historiaa sekä edustajiston jäsenten roolia ja tehtäviä.

Edustajiston jäsenet ja pankin vastuuhenkilöt esittäytyivät. Liite 4

#### 6 § Vuoden 2021 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Todettiin, että toimintakertomus ja tilinpäätös oli lähetetty kokouskutsun mukana, lisäksi tilinpäätös kokonaisuudessaan on ollut nähtävänä op.fi -sivuilla. Toimitusjohtaja Jyrki Turtiainen esitteli pankin liiketoiminnan eri osa-alueiden kehitystä sekä pankin kannattavuuden ja vakavaraisuuden tilannetta.

Toimitusjohtaja Jyrki Turtiainen esitteli vuodelta 2021 laaditun toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen. Asiakasliiketoiminta kasvoi laaja-alaisesti ja taseisesti. Liikevoitto oli 4,0 miljoonaa euroa, kasvu kertyi monesta eri tekijästä. Kulujen ja tuottojen suhde on hyvällä mallilla. Varallisuudenhoito/sijoittaminen ja säästäminen kasvoi voimakkaasti. Uusluotonannon euromäärä oli pankin historian paras. Pankki sai 1103 uutta asiakasta ja omistajajäsenten määrä kasvoi 112 jäsenellä. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrä aleni huomattavasti. Palkkiotuottoja kertyi edellisvuotta enemmän. Pankin vakavaraisuussuhde oli 37,3.

Liite 4

#### 7 § Vuoden 2021 tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Vahvistettiin vuodelta 2021 laadittu tilinpäätös.

#### 8 § Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Todettiin, että Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 53.429.748,16 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 2.911.338,55 euroa. Päätettiin, että tilikaudelta 2021 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus pääomalle 3,25 % ja eli yhteensä 648.373,24 euroa. Tilikauden ylijäämästä jätetään 2.262.965,31 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.



20.4.2022

9 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2021

Myönnettiin yksimielisesti vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1. – 31.12.2021.

10 § Edustajiston, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen

Nimitysvaliokunnan esityksestä päätettiin, että sekä hallintoneuvoston jäsenten ja puheenjohtajan palkkio pidetään ennallaan. Palkkioita maksetaan seuraavasti:

- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 683,00 euroa. Varapuheenjohtajalle ei makseta erillistä kuukausipalkkiota.
- Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 290,00 euroa per kokous.
- Hallituksen ja hallintoneuvoston nimeämien toimikuntien jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 290 euroa per kokous.
- edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 290,00 euroa per kokous.
- Päätettiin, että pankissa noudatetaan kulloinkin voimassa olevaa, ryhmän keskusyhteisön julkaisemaa, osuuspankkien hallinnon palkkiosuositusta.
- Päätettiin, että hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio eläkevakutetaan OP Ryhmän ohjeistuksen mukaisesti

Hallituksen esityksestä päätettiin, että tilintarkastajan palkkiot hyväksytään tilintarkastuksesta saadun tarjouksen mukaisesti.

Liite 4

11 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen sekä tarvittavien jäsenten valinta hallintoneuvostoon

Todettiin, että kokouskutsun liitteenä oli lähetetty esittely kaikista valittavaksi esitetyistä henkilöistä.

Nimitysvaliokunnan esityksestä päätettiin seuraavasti:

Todettiin, että hallintoneuvostossa on nykyisellään 17 jäsentä. Sääntöjen mukainen vaihteluväli jäsenten määrässä on 15-21. Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti vahvistettiin jäsenmääräksi 16.

Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenistä on erovuorossa kuusi jäsentä: Tuomo Antila, Antti Anttila, Erkki Keihäs, Jarmo Kivineva, Osmo Niemi ja Ari Sainio. Näistä kuudesta Antti Anttila, koulun johtaja, Pälkäne ja Tuomo Antila, ympäristöpäällikkö Kangasala, täyttävät riippumattomuusehdon.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valittiin hallintoneuvoston erovuoroisista jäsenistä uudelleen kaudelle 2022-2025: Tuomo Antila ja Antti Anttila.

Uutena jäsenenä valittiin Ilkka Rantala, metsäinsinööri, Kangasala. Hän täydentää

20.4.2022

---

ammattinsa, ikänsä, kokemuksensa puolesta hallintoneuvoston osaamista. Hän on tehtävään sopiva ja luotettava.

OP Kangasala & OP Luopioinen sulautumissuunnitelmassa on sovittu, että OP Luopioisen jäsenistä valitaan kaksi (2) jäsentä vastaanottavan osuuspankin OP Kangasalan hallintoneuvostoon. OP Luopioinen on esittänyt valittavaksi Henri Lehtola, teologian maisteri, Pälkäne ja Henna Salmi, oikeustieteen maisteri, Pälkäne. Ehdokkaat täydentävät hallintoneuvostoa mm. alueellinen, sukupuolinen ja ammatillinen tausta huomioiden. Päätettiin valita esityksen mukaisesti.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut ovat antaneet suostumuksensa tehtävään ja kaikista valittavista on tehty OP Ryhmän ohjeistuksen mukainen sopivuuden ja luotettavuuden arviointi. Nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdolla olevien henkilöitä koskevat FAP-arvioinnit ja on tehnyt seuraavat keskeiset havainnot kustakin ehdokkaasta. Valittavat ovat osoittaneet sitoutumista hallintotehtäviin. Valittavilla on sopivat ja monipuoliset kokemustaustat ja he edustavat laaja-alaisesti jäsenkuntaa sekä eri ikäryhmiä ja ammattikuntia. Eturistiriitoja ei ole.

Hallintoneuvoston kokoonpano valintojen jälkeen: Jyrki Annala, Tuomo Antila, Antti Anttila, Timo Heikkilä, Minna Hölli, Irmeli Jokilampi, Taru Koivisto, Henri Lehtola, Päivi Mansikka-aho, Jari Martikainen, Ilkka Rantala, Matti Rauhalampi, Anja Rovio, Tommi Rönö, Henna Salmi, Marja Signell,

Liite 4

#### 12 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallituksen esityksestä päätettiin tilintarkastajaksi valita KPMG Oy Ab, vastuutilintarkastajana KHT Matti Paananen.

#### 13 § Nimitysvaliokuntaan valittavat edustajiston jäsenet

Nimitysvaliokuntaan edustajiston jäseniksi päätettiin valita kaksi jäsentä: Leena Tiitola ja Markku Viitala.

#### 14 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 35.000 euron määräisistä lahjoituksista seuraavasti:

Kesäduuni -kampanja 12.000 euroa.

Muihin yleishyödyllisiin kohteisiin yhteensä enintään 18.000 euroa ja muihin sekalaisiin yleishyödyllisiin rinnastettaviin kohteisiin max 5.000 euroa. Näiden lahjoituskohteiden valinnassa hyödynnetään pankin omistaja-asiakasyhteisöä.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

Liite 4

#### 15 § Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

#### 16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen 20.00.



20.4.2022

---

Vakuudeksi

Leena Tiitola

Eila Vuorinen

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kangasalla huhtikuun 27 2022

Ville Keskinen

Janita Koivisto