POHJOIS-HÄMEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 3.6.2020 klo 17.30 - 19.05

Paikka Pohjois-Hämeen Osuuspankin Mäntän konttorin kokoustilat, osoitteessa Seppälän puistotie 8, 35800 Mänttä

Osallistujat Edustajiston jäsenistä läsnä kokouspaikalla seuraavat 20 jäsentä:

Kari Aakula
Marika Jokijärvi
Jussi Järvinen
Jyrki Kallio
Paula Katajamäki
Timo Kivilahti
Heli Kivinen
Johanna Kopra
Sami Kymäläinen
Pirkko Kääriäinen
Arto Lampinen
Juha-Pekka Maakanen
Alli Mäkinen
Mika Nurminen
Markku Rantanen
Jukka Regnell
Maria Suikkanen
Martti Talja
Tapio Wickström
Antti Ylä-Rotiala

Edustajiston jäsenistä poissa seuraavat 2 jäsentä:

Jyrki Ahlgren
Rilla Syrjänen

Muut osallistujat:

Jani Jauhiainen, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Sami Kouvonen, hallituksen puheenjohtaja
Pertti Pyykkö, toimitusjohtaja
Saila Uitto, hallintopäällikkö

(Liite 1: Osallistujaluettelo)

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Sami Kouvonen avasi kokouksen klo 17.30 ja toivotti osallistujat tervetulleiksi Pohjois-Hämeen Osuuspankin varsinaiseen edustajiston kokoukseen.

Hallituksen puheenjohtaja Sami Kouvonen totesi, että

- kokous pidetään 1.5.2020 voimaan tulleen ja 30.9.2020 asti voimassa olevan poikkeuslain (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi)* sallimin järjestelyin.
- kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Paula Katajamäkeä.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Paula Katajamäki.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Saila Uitto.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Arto Lampinen ja Mika Nurminen. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä kaikki osallistujat ovat läsnä kokouspaikalla.

Todettiin, että

- kokouspaikalla on läsnä yhteensä 20 edustajiston jäsentä.
- poissa on 2 edustajiston jäsentä.
- valtakirjalla edustajiston jäsenen edustamana on läsnä 0 jäsentä.
- poikkeuslain mukaisia rajoituksia saman edustajiston jäsenen edustamien jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä ei ole tarpeen soveltaa, koska valtakirjoja ei ole annettu.
- Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallitus ei ole tehnyt päätöstä mahdollisuudesta osallistua etäyhteydellä.
- Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallitus ei asettanut määräpäivää ilmoittautumisille.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

3.1 Kokouskutsu

Luettiin liitteen 2 mukainen kokouskutsu.

Todettiin, että kokouskutsu on toukokuun 18. päivänä 2020 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse.

Todettiin lisäksi, että Pohjois-Hämeen Osuuspankista sähköpostitse lähetetty kutsu ja kokousaineisto ei mennyt perille edustajiston jäsenelle Martti Taljalle ja Martti Talja on käynyt 20.5.2020 tutustumassa aineistoon hallintokonttorissa. Kutsu sekä liiteaineisto, tilinpäätöstä lukuun ottamatta, on luovutettu paperisena hänelle 20.5.2020.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö ja

- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 1.5.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 18.5.2020 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin hallintokonttorissa. Kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 18.5.2020 tilinpäätösasiakirjoja lukuun ottamatta. Tilinpäätösasiakirjat ovat kokouskutsun mukaisesti olleet nähtävänä pankin internet-sivuilla www.op.fi/pohjois-hame.

3.2 Laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin kokous voimassa olevien sääntöjen sekä poikkeuslain mukaisesti koolle-kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

(Liite 2: Kokouskutsu)

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

(Liite 3: Esityslista)

5 § Vuoden 2019 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Pohjois-Hämeen Osuuspankin toimitusjohtaja Pertti Pyykkö toivotti myös kokoukseen osallistujat tervetulleiksi. Ensimmäistä kertaa edustajiston kokouksessa läsnä olevat edustajiston jäsenet Mika Nurminen, Markku Rantanen ja Tapio Wicström esittäytyivät.

Pertti Pyykkö esitteli vuoden 2019 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

Tilintarkastuskertomus

Tilintarkastuskertomuksen lausunnon mukaan tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan osuuspankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Lausunto on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvoston lausunnon 4.2.2020 mukaan:

"Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessaan perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2020 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Pohjois-Hämeen Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi."

Edustajiston jäsenten Markku Rantasen, Kari Aakulan ja Martti Taljan kysymysten pohjalta perehdyttiin tarkemmin maksuohjelmamuutosten vaikutukseen sekä asiakkaan että pankin näkökulmasta, ongelmasaamisten ja arvonalentumisten määrään ja kasvuun sekä pankin vakavaraisuuden kehitykseen.

(Liite 4: Tilinpäätös 2019)
(Liite 5: Tilintarkastuskertomus)

6 § Vuoden 2019 tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2019 tuloslaskelma ja tase.

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

Käsiteltiin seuraava hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä:

"Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 49 061 708,73 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 553 006,30 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 525 011,46 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 027 994,84 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."

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä. Tuotto-osuuksien korko vuodelta 2019 maksetaan lokakuussa 2020 EKP:n ja Finanssivalvonnan antamien suositusten mukaisesti. Hallitus arvioi ennen lopullista koron maksua täyttyvätkö koron maksun edellytykset.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot

Nimitysvaliokunta esitti, että:

- edustajiston jäsenten kokouspalkkio on 250 euroa kokoukselta,
- hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio on 600 euroa/kk,
- hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle ei makseta kuukausipalkkiota,
- hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio on 250 euroa kokoukselta,
- tilintarkastajien palkkiot maksetaan Moore Rewinet Oy:lle kohtuullisten laskujen mukaan ja KPMG:lle tarjouksen mukaisesti ja
- matkakorvausten osalta noudatetaan OP Ryhmän ja pankin vahvistamia korvausperusteita ja matkustusohjesääntöä.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa palkkiot ja korvausperusteet nimitysvaliokunnan esityksen mukaisina.

(Liite 6: Ote nimitysvaliokunnan pöytäkirjasta)

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Pohjois-Hämeen Osuuspankin sääntöjen 33 §:n mukaan siirtymäkauden ajan hallintoneuvostoon kuuluu 14 jäsentä, joista Oriveden Seudun Osuuspankin jäsenalueelta (jäsenalue 1) valitaan 7 jäsentä ja Mäntän Seudun Osuuspankin jäsenalueelta (jäsenalue 2) valitaan 7 jäsentä. Sääntöjen siirtymäsäännös on voimassa 31.12.2020 saakka.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan pankin sääntöjen siirtymäsäännöksen mukaisesti 14 jäsentä ja hallintoneuvostoon valitaan erovuorossa olevat:

Jari Kirkkala

Kotipaikka	Jämsä
Syntymävuosi	1970
Koulutus/työtehtävä	lvi-asentaja

Hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 alkaen
Edustajiston jäsen 1.12.2017 - 29.1.2018
Hallintoneuvoston jäsen v. 2011 - 1.12.2017

Antti Rahkonen

Kotipaikka	Juupajoki
Syntymävuosi	1956
Koulutus/työtehtävä	maanviljelysteknikko/työnjohtaja

Hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 alkaen
Oriveden Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen/pj. v. 1992 - 30.6.2017

Pasi Silvonen

Kotipaikka	Jämsä
Syntymävuosi	1967
Koulutus/työtehtävä	puutekniikan insinööri/toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 alkaen

Hilkka Suorsa

Kotipaikka	Orivesi
Syntymävuosi	1967
Koulutus/työtehtävä	proviisori/apteekkari

Hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 alkaen
Oriveden Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2012 - 30.6.2017

Erovuorossa oleva Hanna-Mari Nieminen ilmoitti, että hän ei ole enää käytettävissä hallintoneuvoston jäsen tehtävään. Nimitysvaliokunta esitti, että erovuorossa olevan Hanna-Mari Niemisen tilalle hallintoneuvostoon valitaan:

Anna-Liisa Liettyä

Kotipaikka	Mänttä-Vilppula
Syntymävuosi	1972
Koulutus/työtehtävä	agrologi (YAMK)/maaseutusihteeri

Kokouksen sihteerinä toimiva pankin hallintopäällikkö ja compliance Saila Uitto kertoi edustajistolle valintaperusteista sekä Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa -ohjeen mukaisista menettelytavoista, joita nimitysvaliokunta on noudattanut valintaesitystä tehdessään.

Saila Uitto totesi, että:

- jokaisesta hallintoneuvoston jäsenestä sekä ehdokkaasta Anna-Liisa Liettyästä on tehty Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa -ohjeen mukainen sopivuuden ja luotettavuuden arviointi.
- kaikki ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.
- uudelleen valittavaksi esitettävien Jari Kirkkalan, Antti Rahkosen, Pasi Silvosen ja Hilkka Suorsan on katsottu fuusion jälkeisessä hallintoneuvoston valinnassa vuonna 2018 omaavan riittävän tietämyksen, taidon ja kokemuksen eikä FAP-arviointilomakkeen tai Suomen Asiakastieto Oy:n SAT-raportin perusteella em. henkilöiden luotettavuus, sopivuus tai ammattitaito ole kyseenalaistunut.
- uutena valittavaksi esitettävän Anna-Liisa Liettyän FAP-arviointilomakkeen tietojen perusteella on arvioitu, että hänellä on Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa -ohjeen vaatimusten mukaisesti riittävästi tietoa, taitoa ja kokemusta hallintoneuvoston jäsenen tehtävien hoitamiseen.
- nimitysvaliokunta on esityksessään ottanut huomioon, että hallintoneuvosto täyttää kollektiivina sen tehtävien mukaiset osaamis- ja kokemusvaatimukset.
- nimitysvaliokunta on esitystä tehdessään ottanut huomioon hallintoneuvoston monimuotoisuudelle ja sukupuolten tasa-arvolle asetut vaatimukset.
- nimitysvaliokunta on edellyttänyt, että hallintoneuvoston jäsenille suunnatut Hallinnon Luotsi -kurssit on oltava suoritettuna uudelleen valittavilta ennen valintakokousta, lukuun ottamatta uusia Hallinnon Luotsi -kursseja, joihin on annettu OP Ryhmässä suoritusaikaa.
- vaaditut Hallinnon Luotsi -kurssisuoritukset ovat kaikilla uudelleen valittavaksi esitetyillä kunnossa 3.6.2020.

Edustajiston kokous päätti yksimielisesti, että hallintoneuvoston valitaan siirtymäsäännöksen ja nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti 14 jäsentä ja hallintoneuvostoon valitaan kaudelle 2020-2023 erovuorossa olevat Jari Kirkkala, Antti Rahkonen, Pasi Silvonen sekä Hilkka Suorsa ja uutena jäsenenä Hanna-Mari Niemisen tilalle Anna-Liisa Liettyä. Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston kokoonpano on valintojen jälkeen seuraava: Timo Hakulinen, Jani Jauhiainen, Jari Kirkkala, Matti Koppanen, Laura Liimatainen, Markus Luodelahti, Mikko Lääveri, Anna-Liisa Liettyä, Toni Päivärinta, Antti Rahkonen, Juha Roponen, Pasi Silvonen, Hilkka Suorsa ja Anu-Maarit Välikoski.

(Liite 6: Ote nimitysvaliokunnan pöytäkirjasta)

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallitus esitti, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti KPMG Oy Ab ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT-tilintarkastaja Matti Paananen. Edustajiston jäsen Kari Aakula tiedusteli tilintarkastajan vaihtamisen syitä. Toimitusjohtaja Pertti Pyykkö kertoi, että taustalla vaikuttavat mm. rotaatiosäännökset, OP Ryhmän menettelytavat sekä ISAE-raportin kustannukset. Päätettiin yksimielisesti valita Pohjois-Hämeen Osuuspankin tilintarkastajaksi KPMG Oy Ab ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT-tilintarkastaja Matti Paananen.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2020 aikana yhteismäärältään enintään 30 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Edustajiston jäsen Sami Kymäläinen esitti, että hallitus valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2020 aikana yhteismäärältään enintään 50 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Korotuksen perusteluna oli koronakriisi ja siitä mahdollisesti seuraava kasvava tuen tarve yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Edustajisto hyväksyi Sami Kymäläisen esityksen yksimielisesti.

Keskusteltiin yleisesti pankin tekemistä lahjoituksista. Pertti Pyykkö kertoi, että Pohjois-Hämeen Osuuspankki on lahjoittanut mm. lastensairaalalle, professuuriin sekä ammattikorkeakoulutukseen. Edustajiston jäsen Alli Mäkinen esitti toiveen, että tukivaroja kohdennettaisiin enemmän nimenomaan pankin omalle toimialueelle. Todettiin, että pankki on ollut tukemassa mm. Poko ry:tä useampivuotisella sopimuksella. Pertti Pyykkö kertoi lisäksi pankin hakemusten perusteella kohdistamista tuista ja yhteistyösopimuksista omalle toimialueelle sekä mm. yhteistyösopimuksista urheiluseurojen kanssa sekä pankin kesätyökampanjasta, jossa pankki tukee yhdistyksiä nuorten työllistämisessä.

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin keskustelun jälkeen yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ja osuuspankin sääntöjen 13 §:n, 15 §:n ja 16 §:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 4 §:n, 5 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n ja 13 §:n muuttamiseksi liitteenä olevan Liite 7: Yhteenveto sääntömuutoksista mukaisiksi.

Liitteenä 7 ovat pankin sääntöjen pykälät 13 §, 15 §, 16 § sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 4 §, 5§, 7 §, 8 §, 9 §, 10 §, 11 § ja 13 § kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 8.

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksyttyihin sääntöihin ja niihin sisältyvään vaalijärjestykseen tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksyttyjä sääntöjä.

Edustajiston jäsen Sami Kymäläinen piti epäoikeudenmukaisena ehdokkaiden esittämistä aakkosjärjestyksessä, koska aakkosjärjestys voi suosia aakkosjärjestyksessä ensin esitettäviä ehdokkaita, mikäli äänestäjä on epävarma valinnastaan.

(Liite 7: Yhteenveto sääntömuutoksista)
(Liite 8: Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys)

14 § Muut asiat

Muut asiat -kohdassa Heli Kivinen pyysi välittämään kiitokset Pohjois-Hämeen Osuuspankin työntekijälle Johanna Tanniselle, jonka avustuksella Vilppulaan saatiin nopeasti maksupalvelukuoria mm. ikäihmisten käytettäväksi, kun Vilppulan konttorin toiminta yhdistyi Mäntän konttoriin eikä konttoriasiointi Vilppulassa ollut enää mahdollista.

Muut asiat -kohdassa Alli Mäkinen tiedusteli, että säilyykö Otto.-automaatti Vilppulassa, kun Vilppulan konttori myydään. Pertti Pyykkö ja Saila Uitto kertoivat, että Automatia Pankkiautomaatit Oy tekee sijoitusratkaisut, mutta pankki pyrkii omilla toimillaan siihen, että liikehuoneistoon saadaan sellainen toimija, että pankkiautomaatin säilymiselle olisi edellytykset. Keskusteltiin yleisesti Otto.-automaattien ja Nosto.-automaattien tilanteista ja sijoittumisesta. Edustajiston jäsen Sami Kymäläinen nosti esille, että Kilpailu- ja kuluttajavirasto on aloittanut jatkokäsittelyn yrityskaupassa, jossa Loomis AB hankki Automatia Pankkiautomaatit Oy:n OP:lta, Danske Bankilta ja Nordealta.

Muut asiat -kohdassa Jyrki Kallio nosti esille väen vähenemisen toimialueella, jota myös Pertti Pyykkö sivusi aiheena tilinpäätöksen käsittelyn yhteydessä. Jyrki Kallio esitti, että voisivatko eri tahot, jotka kaikki ovat huolissaan nykyisestä väestökehityksestä toimialueella, tehdä yhteistyötä miettiessään keinoja tilanteen muuttamiseksi. Pertti Pyykkö kertoi, että jonkin verran yhteistyötä on, lähinnä rahoituksen saralla. Hän totesi, että pankin ja toimialueen eri kuntien yhteistyö on hyvin vaihtelevaa kuin myös kuntien elinkeinotoimintojen rakenne. Esimerkkinä hän nosti Keuruun Keulink Oy:n, Mäntän Yrke-Kiinteistöt Oy:n ja MW-Kehitys Oy:n sekä Oriveden elinvoimajohtajan Pirkko Lindströmin. Myös hallituksen puheenjohtaja Sami Kouvonen otti kantaa aiheeseen todeten, että hyvin monissa kunnissa on sama ongelma väestökehityksen näkökulmasta. Paula Katajamäki totesi, että osa toimialueen työntekijöistä asuu toimialueen ulkopuolella tai muuttaa toimialueen ulkopuolelle esimerkiksi jatkokoulutusmahdollisuuksien perässä, jolloin myös työntekijöiden verotulot ohjautuvat muualle kuin toimialueen kuntiin.

Muut asiat -kohdassa Martti Talja esitti toiveen siitä, että nimitysvaliokunta ottaisi hallintoneuvoston jäseniä valitessaan huomioon myös edustajiston jäsenissä olevat potentiaaliset ehdokkaat, joilla on jo kokemusta osuuspankin hallinnossa toimimisesta. Martti Talja otti esille myös fuusioasian ja kysymyksen siitä, onko Pohjois-Hämeen Osuuspankki riittävän suuri toimija tulevaisuudessa.

Muut asiat -kohdassa Saila Uitto kertoi edustajiston jäsenille hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten uusista kouluttautumisvaatimuksista Hallinnon Luotsi -oppimisympäristössä sekä palkkapalvelutoimittajan muutoksesta, palkkioiden maksuaikataulusta ja muistutti verokorttien toimittamisesta. Lisäksi Saila Uitto kertoi, että edustajiston kokouksessa 2019 nousseiden toiveiden ja kehitysehdotusten perusteella Vilppulan urheilukentällä järjestettiin Hippo-kisat vuonna 2019 ja Automatia Pankkiautomaatit Oy:lle laitettiin palautetta K-Market Ruokapaletin aulassa olevan TalletusOtto.-automaatin sijainnista ja suorasta näkyvyydestä aulatilaan. Valitettavasti palautteen seurauksena mitään muutoksia ei kuitenkaan ole tapahtunut. Lisäksi Saila Uitto kertoi, että tilastojen valossa OP Ryhmän puhelinpalvelu ja työntekijöiden tavoitettavuus on edustajiston jäsenten toiveiden mukaisesti parantunut vuoden kuluessa.

Lopuksi toimitusjohtaja Pertti Pyykkö totesi, että Pohjois-Hämeen Osuuspankki on vakavarainen pankki, jolla on halua ja mahdollisuus palvella asiakkaitaan laaja-alaisesta ja olla myös mukana rahoittamassa hankkeita, vaikka toimialueella sijaitsevien kohteiden vakuusarvot ja niiden kehitys aiheuttavatkin nykytilanteessa omat haasteensa.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Paula Katajamäki päätti kokouksen klo 19.05.

Vakuudeksi

Paula Katajamäki
puheenjohtaja

Saila Uitto
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Paikka ja päiväys

Mänttä-Vilppula 17.6.2020

Tampere 17.6.2020

Arto Lampinen
pöytäkirjan tarkastaja

Mika Nurminen
pöytäkirjan tarkastaja