



11.5.2023

POHJOIS-HÄMEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 11.5.2023 klo 17.30–19.15

Paikka Cafe Herkkuhetken kokoustilat,
Anttilantie 6, 35300 Orivesi

Läsnä Edustajiston 18 jäsentä:

Kari Aakula	Pirkko Kääriäinen
Jyrki Ahlgren	Arto Lampinen
Tuula Hoivala	Aku Mäkelä
Heikki Iivonen	Alli Mäkinen
Marika Jokijärvi	Markku Rantanen
Juha Kivimäki	Timo Rotonen
Emilia Koikkalainen	Iisa Salmi
Johanna Kopra	Katri Taipale
Marko Kuronen	Antti Ylä-Rotiala

Poissa Juha Itkonen Mari Lind
Timo Kivilahti Juha-Pekka Maakanen

Muut läsnäolijat Jani Jauhiainen hallintoneuvoston puheenjohtaja
Sami Kouvonen hallituksen puheenjohtaja
Asko Kultala hallituksen varapuheenjohtaja
Pertti Pyykkö toimitusjohtaja
Saila Uitto hallintojohtaja, sihteeri

(Liite 1: Osallistujaluettelo)

1 §

Kokouksen avaus Hallituksen puheenjohtaja Sami Kouvonen toivotti osallistujat tervetulleeksi kokoukseen ja avasi kokouksen klo 17.30. Todettiin, että kaikki kokous-osallistujat osallistuvat kokoukseen kokouspaikalla.

2 §

Toimitusjohtajan katsaus

Kuultiin toimitusjohtaja Pertti Pyykön katsaus. Ensin toimitusjohtaja kertoi OP Ryhmän päätöksestä palkita omistaja-asiakkaita eli maksaa vuodelta 2023 kertyvät bonukset 30 %:lla korotettuna. Päätös tarkoittaa, että Pohjois-Hämeen Osuuspankki maksaa vuodelta 2023 n. 500 t€ enemmän bonuksia. Seuraa-vaksi toimitusjohtaja kävi läpi OP Ryhmän mobiilipalveluiden kehitystä ja niihin liittyvää asiakkaiden asiointitapojen muutosta.



Toimitusjohtaja kertoi edustajistolle myös korkojen noususta, korko-odotuksista sekä niihin liittyen yleisesti asuntomarkkinoista ja asuntolaina-asiakkaiden maksukyvyn tilanteesta sekä korkosuojauksista. Lisäksi toimitusjohtaja kertoi Meillä on jotain yhteistä -markkinointikampanjasta.

Katsauksen lopuksi toimitusjohtaja kävi läpi sitä, mikä on kehityssuunta ja millaisia tulevaisuuden osuuspankit tulevat olemaan. Toimitusjohtaja Pyykkö kertoi myös, että Pohjois-Hämeen Osuuspankki kuuluu tällä hetkellä parhaimpaan riskiluokkaan OP Ryhmän riskiluokittelussa.

Edustajiston jäsenet esittivät toimitusjohtajalle kysymyksiä katsaukseen liittyen. Toimitusjohtajalta kysyttiin tulevaisuuden osuuspankin kriteerien täyttymisestä Pohjois-Hämeen Osuuspankissa, fuusion todennäköisyydestä, etäasiakkaiden määrästä ja merkityksestä, maatalouteen liittyvistä riskeistä sekä menettelytavoista toimitusjohtajan eläköityessä.

(Liite 2: Toimitusjohtajan katsaus)

3 §

Kokouksen järjestäytyminen

Valinnat

Päätettiin valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti kokouksen puheenjohtajaksi Kari Aakula. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Aku Mäkelä ja Heikki Iivonen. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa ääntenlaskijoina. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi pankin hallintojohtajan Saila Uiton.

Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että paikalla on 18 edustajiston jäsentä 22 jäsenestä. Todettiin, että paikalla ovat Kari Aakula, Jyrki Ahlgren, Tuula Hoivala, Heikki Iivonen, Marika Jokijärvi, Juha Kivimäki, Emilia Koikkalainen, Johanna Kopra, Marko Kuronen, Pirkko Kääriäinen, Arto Lampinen, Aku Mäkelä, Allu Mäkinen, Markku Rantanen, Timo Rotonen, Iisa Salmi, Katri Taipale ja Antti Ylä-Rotiala. Todettiin, että poissa ovat Juha Itkonen, Timo Kivilahti, Mari Lind ja Juha-Pekka Maakanen.

Todettiin, että Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallitus ei ollut asettanut määräpäivää, johon mennessä edustajiston jäsenen olisi tullut ilmoittaa osallistumisestaan.

Todettiin, että kokouksessa ovat läsnä edustajiston jäsenten lisäksi Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja Jani Jauhiainen, hallituksen puheenjohtaja Sami Kouvonon, hallituksen varapuheenjohtaja Asko Kultala, toimitusjohtaja Pertti Pyykkö ja hallintojohtaja Saila Uitto.

Todettiin, että jäsenluettelo on nähtävissä sähköisenä.



Todettiin, että osallistujaluettelon perusteella laaditaan ääniluettelo, joka vahvistetaan ja liitetään pöytäkirjaan. Todettiin, että kokouksessa on edustettuna 18 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 18 ääntä.

(Liite 3: Ääniluettelo)

Kokousmenettely

Kokouksen puheenjohtaja Kari Aakula totesi, että:

- puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä.
- mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle tai sihteerille ja jäävätä itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi.
- mikäli jäsen joutuu poistumaan kokouksesta muusta syystä kuin esteellisyyden vuoksi, ja palaamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle tai sihteerille.
- mikäli jäsen poistuu kokouksesta kesken kokouksen, tulee hänen jättää mahdolliset äänestyslippunsa kokouksen sihteerille, jotta ääniluettelo voidaan pitää ajan tasalla.
- mikäli jossakin kokouksessa käsiteltävässä asiassa tehdään vastaesitys hallituksen tai nimitysvaliokunnan esitykselle, vain kannatetuista esityksistä äänestetään.

4 §

Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Kokouskutsu heijastettiin nähtäväksi ja kokouksen sihteeri luki kutsun pääkohdat. Todettiin, että kokouskutsu liitteineen lähetettiin edustajiston jäsenille sähköpostitse 27.4.2023 ja ennakkoilmoitus kokouksesta lähetettiin sähköpostitse 15.3.2023.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

1. kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset ja
2. hallituksen kokouksessaan 26.1.2023 tekemät päätökset.

Em. kokouksessaan hallitus päätti:

- että hallitus ei aseta määräpäivää, johon mennessä edustajiston jäsenen on viimeistään ilmoitettava kokoukseen osallistumisestaan.
- hallitus ei salli kokoukseen osallistumista tietoliikenneyhteyden avulla eli hallitus ei tehnyt sääntöjen mahdollistamaa päätöstä sallia osallistumista tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 27.4.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintokonttorissa osoitteessa Seppälän puistotie 8, 35800 Mänttä ja Pohjois-Hämeen Osuuspankin tilinpäätösasiakirjat 24.2.2023 alkaen internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-pohjois-hame.

Puheenjohtaja Kari Aakula totesi, että kokous on laillisesti kokoon kutsuttu, kun on noudatettu lain ja sääntöjen määräyksiä kutsuajasta, kutsutavasta ja kutsun sisällöstä. Lisäksi puheenjohtaja Aakula totesi, että edustajiston kokous on päätösvaltainen, kun ainakin yksi esteetön edustajiston jäsen osallistuu kokoukseen. Todettiin kokous lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

(Liite 4: Kutsu)

5 §

Työjärjestyksen vahvistaminen

Todettiin, että edustajiston jäsenille oli kutsun liitteenä toimitettu esityslista, joka oli saatavissa myös paperisena kokouksessa. Esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi.

(Liite 5: Esityslista)

6 §

Vuoden 2022 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Pertti Pyykkö esitteli vuoden 2022 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen ja sihteerin Saila Uitto KPMG Oy Ab:n KHT-tilintarkastajan Matti Paanasen 14.2.2023 antaman tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston 9.2.2023 antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Tilinpäätös ja toimintakertomus

Toimitusjohtaja Pertti Pyykkö esitteli Pohjois-Hämeen Osuuspankin vuoden 2022 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen keskittyen keskeisiin tunnuslukuihin ja muutoksiin. Toimitusjohtaja kertoi edustajistolle mm. pankin tase-asetuksesta ja sen muutoksesta sekä luottokannan ja -kysynnän kehityksestä ja niiden vaikutuksista pankin taseasemaan. Toimitusjohtaja kävi läpi tuloksen muodostumista ja siihen vaikuttaneita tekijöitä kuten mm. korkotason nousua ja korkokatteen kehitystä sekä pankin ongelmaseisauksia ja luottotappioita. Lisäksi toimitusjohtaja Pyykkö kertoi pankin toimintaympäristöstä ja muun muassa siitä, kuinka toimialueen asukasmäärän väheneminen vaikuttaa myös pankin toimintaan. Toimitusjohtaja Pertti Pyykkö vastasi myös edustajiston jäsenen kysymykseen siitä, miten luottojen marginaalien odotetaan kehittyvän.



Tilintarkastuskertomus

Kokouksen sihteeri Saila Uitto esitteli tilintarkastuskertomuksen, joka oli vakio-muotoinen. 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 risti-riidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Kokouksen sihteeri Saila Uitto esitteli hallintoneuvoston lausunnon tilin-päätöksestä ja toimintakertomuksesta. Hallintoneuvoston lausunnon 9.2.2023 mukaan:

"Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilin-päätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2023 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja sään-nösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Pohjois-Hämeen Osuus-pankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimen-piteiksi."

Todettiin Pohjois-Hämeen Osuuspankin vuoden 2022 tilinpäätös, toiminta-kertomus ja tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto esitetyiksi.

(Liite 6: Pohjois-Hämeen Osuuspankin toimintakertomus ja tilinpäätös 2022)

7 §

Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa edellisen tilikauden eli vuoden 2022 tilin-päätös.

8 §

Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Kuultiin seuraava hallituksen esitys, joka myös heijastettiin kokoukseen osallis-tujen nähtäväksi:

"Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 50 356 116,60 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 3 408 032,86 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 650 077,07 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 2 757 955,79 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 ja hallituksen esityksen mukaisesti ylijäämän käyttämisestä.

9 §

Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2022.

10 §

Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Päätettiin yksimielisesti ja nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että

- edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 290 euroa kokoukselta,
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 670 euroa kuukaudessa,
- hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 290 euroa kokoukselta ja
- matkakorvausten osalta noudatetaan OP Ryhmän ja pankin vahvistamia korvauserusteita ja matkustusohjesääntöä.

Päätettiin yksimielisesti ja hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastajalle maksetaan palkkio kohtuullisen laskun mukaan.

11 §

Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 10 ja enintään 20 jäsentä. Luotettavan hallinnon periaatteet -ohjeen mukainen suositus on 12–18 jäsentä. Erovuorossa on neljä jäsentä: Jari Kirkkala, Antti Rahkonen, Pasi Silvonen ja Hilikka Suorsa. Todettiin, että erovuorossa olisi ollut myös Anna-Liisa Liettyä, joka erosi hallintoneuvostosta 30.10.2022.

Kuultiin sihteerin Saila Uiton esittelemänä nimitysvaliokunnan esitys ja perustelut esitykselle. Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvoston kuuluu jatkossa 12 jäsentä ja hallintoneuvostoon valitaan uudelleen seuraavat erovuorossa olevat jäsenet, jotka ovat antaneet suostumuksensa uudelleenvalintaan ja suorittaneet Hallinnon Luotsi -koulutukset:

Jari Kirkkala

Kotipaikka	Jämsä
Syntymävuosi	1970
Koulutus/työtehtävä	lvi-asentaja

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2018 -

Pohjois-Hämeen Osuuspankin edustajiston jäsen v. 2017 - 2018

Mäntän Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2011 - 2017

Pasi Silvonen

Kotipaikka	Jämsä
Syntymävuosi	1967
Koulutus/työtehtävä	puutekniikan insinööri/toimitusjohtaja

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2018 -

Hilkka Suorsa

Kotipaikka	Orivesi
Syntymävuosi	1967
Koulutus/työtehtävä	proviisori/apteekkari

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2018 -

Oriveden Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston v. 2012 - 2017

Todettiin nimitysvaliokunnan työskentelystä ja valintaperusteista seuraavasti:

1. Nimitysvaliokunta on esitystä tehdessään perehtynyt valintaprosessiin liittyvään sääntelyyn, pankin sääntöihin ja OP Ryhmän ohjeisiin.
2. FAP-arvioinnit on suoritettu ja nimitysvaliokunnan nähtävissä on ollut niin erovuoroisten ja suostumuksensa uudelleen valintaan antaneiden kuin muidenkin hallintoneuvoston jäsenten FAP-arviointi-lomakkeet sekä SAT-raportit eli nimitysvaliokunta on varmistanut, että hallintoneuvoston jäseneksi esitettävistä henkilöistä on tehty ohjeistuksen mukainen luotettavuuden ja sopivuuden arviointi.
3. Jari Kirkkala, Pasi Silvonen ja Hilkka Suorsa ovat antaneet suostumuksensa uudelleen valintaan.
4. Kenenkään hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus tai sopivuus ei ole FAP-arviointilomakkeiden tai SAT-raporttien perusteella kyseenalaistunut.
5. Nimitysvaliokunnalle on raportoitu myös Hallinnon Luotsi -koulutusten suoritustilanteet.

6. Hallintoneuvosto on toteuttanut itsearviointin, jonka nimitysvaliokunta on ottanut huomioon. Hallintoneuvosto pitää kokoonpanoan sopivana ja arvioi hallintoneuvoston osaamisen ja kokemuksen kollektiivina vastaavan hallintoneuvoston tehtäviä. Hallintoneuvosto tiedostaa, että sukupuolten edustus ei ole tasapuolista. Hallintoneuvoston on antanut nimitysvaliokunnalle toimeksiannon valmistella suunnitelmaa, joka sisältää toimia monimuotoisuuden ja tasapuolisuuden parantamiseksi sekä seuraaja-suunnittelua.
7. Nimitysvaliokunta arvioi, että hallintoneuvoston jäsenmäärän laskemisella päästään pitkäjänteisesti suunnitellen tilanteeseen, jossa sukupuolten tasapuolinen edustus on vähintään 40 % / 60 %, vaikka tässä vaiheessa sukupuolten tasapuolinen edustus laskennallisesti heikkenee.

Valintaperusteet

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaan Jari Kirkkalan, Pasi Silvosen ja Hilikka Suorsan valinta ylläpitää alueellista edustavuutta: Jari Kirkkala ja Pasi Silvonen ovat Jämsän alueelta ja Hilikka Suorsa Orivedeltä. Esitettävät henkilöt työskentelevät eri toimialoilla ja heillä on FAP-lomakkeiden perusteella monipuolista osaamista ja ammatillista kokemusta. Esitettyjen henkilöiden valinta tuo hallintoneuvostoon niin palkansaaja- kuin yrittäjänäkökulmaa. Jari Kirkkalalla ja Hilikka Suorsalla on kokemusta OP Ryhmän hallinnosta jo ennen fuusiota ja Pasi Silvosella vuodesta 2018 alkaen eli kaikilla esitetyillä voidaan katsoa olevan koulutuksen, työkokemuksen ja luottamustehtävien perusteella riittävät tiedot, taidot ja kokemus pankin liiketoiminnasta ja sen keskeisistä riskeistä. Edellä esitettyjen henkilöiden valinta ei muuta eri ikäryhmien edustusta, mutta esityksen myötä hallintoneuvoston jäsenten ikäjakauma on 34–59 vuotta.

Nimitysvaliokunnan arvion mukaan esitettävät henkilöt ovat yksilöinä sopivia ja luotettavia ja myös hallintoneuvostolla kollektiivina esitetyssä kokoonpanossa on riittävät edellytykset hallintoelimen tehtävän asianmukaiseen hoitamiseen. Nimitysvaliokunta on arvioinut kokoonpanoa paitsi yksittäisen jäsenten osaamisen ja kokemuksen näkökulmasta, myös osaamisen ja kokemusten summana. Hallintoneuvostoa esitetyssä kokoonpanossa voidaan pitää monimuotoisena, vaikka myös parannettavaa on mm. sukupuolten tasapuolisessa edustuksessa. Hallintoneuvoston kaikki jäsenet ovat riippumattomia ja hallintoneuvosto on myös kollektiivisesti riippumaton esitetyssä kokoonpanossa.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti vahvistaa Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenmääräksi 12 jäsentä. Päätettiin valita hallintoneuvostoon uudelleen seuraavat erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet: Jari Kirkkala, Pasi Silvonen ja Hilikka Suorsa.



Hallintoneuvoston kokoonpano on päätöksien jälkeen seuraava: Timo Hakulinen, Jani Jauhiainen, Jari Kirkkala, Matti Koppanen, Laura Liimatainen, Markus Luodelahti, Mikko Lääveri, Toni Päivärinta, Juha Roponen, Pasi Silvonen, Hilikka Suorsa ja Anu-Maarit Välikoski.

(Liite 7: Nimitysvaliokunnan kokouksen pöytäkirjan ote)

12 §

Tilintarkastajan valinta

Päätettiin Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallituksen esityksen mukaisesti, että Pohjois-Hämeen Osuuspankin tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaan KPMG Oy Ab ja päävastuullisena tilintarkastajana jatkaa KHT-tilintarkastaja Matti Paananen.

Lisäksi hallitus toi edustajistolle tiedoksi, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon Pohjois-Hämeen Osuuspankki myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallitus tulee vuoden 2024 edustajiston kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Pohjois-Hämeen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

13 §

Lahjoituksista päättäminen

Päätettiin Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallituksen esityksen mukaisesti antaa Kesäduuni-kampanjaan 8 000 euron määräinen lahjoitus, joka mahdollistaa 20 nuoren työllistämisen.

Päätettiin Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallituksen esityksen mukaisesti valtuuttaa hallitus lisäksi päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 40 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

14 §

Muut asiat

Muut asiat -kohdassa toimitusjohtaja Pertti Pyykkö kertoi edustajistolle, että Pohjois-Hämeen Osuuspankki on tanssi-isäntänä Rönnin lavalla 19.8.2023, kun lavalla esiintyy Mikko Mäkeläinen & Myrskylyhty, ja pankki kutsuu kaikki hallinnon jäsenet eli edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenet avec-kutsulla tapahtumaan.

Muut asiat -kohdassa kartoitettiin valmistelussa olevaan hallinnon monimuotoisuuden ja tasa-arvon edistämistä ja seuraajasuunnittelua koskevaan suunnitelmaan liittyen edustajiston jäsenten kiinnostusta muihin pankin hallinnon tehtäviin. Edustajiston jäsenille jaettiin lomakkeet, joilla edustajiston jäsenet voivat ilmoittaa kiinnostuksensa myös muissa hallintotehtävissä toimimiseen.



Lisäksi Muut asiat -kohdassa edustajiston jäsenten antoivat palautetta tai esittivät kysymyksiä ulkomaalaisten asiakkaiden ongelmista pankkipalveluiden avaamisessa, Juupajoen konttorin aukioloajosta, palvelumaksuista, pankin lakipalveluiden saatavuudesta ja perunkirjoitusten tekijöistä, yleisesti ammattitaitoisten työntekijöiden saatavuudesta, kuolinpesän pankkiasioinnista ja siinä esiintyneistä ongelmista sekä OP Kodista ja sen markkinoinnista.

(Liite 8: Kartoituslomake)

15 §

Kokouksen päättäminen Kokouksen puheenjohtaja Kari Aakula päätti Pohjois-Hämeen Osuuspankin varsinaisen edustajiston kokouksen klo 19.15.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Kari Aakula
puheenjohtaja

Salla Uitto
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Jämsässä 23.5.2023

Heikki Iivonen
pöytäkirjan tarkastaja

Juupajoella 25.5.2023

Aku Mäkelä
pöytäkirjan tarkastaja