OP Pudasjärvi

EDUSTAJISTO 1/2019

Aika 19.3.2019 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

P Ö Y T Ä K I R J A

PAIKALLA

Edustajistosta

Ahonen Eija,
Ekdahl Aune
Erkkilä Heikki,
Jumisko-Putula Merja
Jurmu Iivari
Kenttälä Reijo
Kurttila Paavo,
Kärki Kari,
Mattila Juhani
Nurmela Toni
Ojala Pasi,
Pankinaho Marko
Piipponen Esko,
Piri Jouni,
Ranua Jari,
Rissanen Hanna-Leena,
Tihinen Paavo
Timonen Mika,
Turves Kalevi,
Törmänen Pekka

Hallintoneuvostosta

Jari Jussila, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Hallituksesta

Hannu Honkanen, hallituksen puheenjohtaja ja Purola Pertti, kokouksen sihteeri, toimitusjohtaja

POISSAOLEVAT EDUSTAJISTON JÄSENET

Forsberg-Moilanen Hely, Koivula, Marko, Lapinlampi Tanja, Partala Aija-Mari ja Turpeinen Auvo.

1. KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Hannu Honkanen avasi kokouksen ja toivotti kaikki paikalla olijat tervetulleiksi kokoukseen. Honkanen luonnehti maailman menoa juuri nyt mielenkiintoiseksi ei vähiten siksi, että maailmanlaajuinen kauppasota uhkaa, joka toivottavasti ei vaikuta kovin paljoa Suomeen ja toisaalta paljon valmisteltu sote-ratkaisukin kaatui eduskunnassa. Lopuksi Honkanen kertoi, että viime aikojen paikallinen puheenaihe, kassapalvelut, käsitellään viimeisessä kohdassa kokousta. Hän mainitsi maailman muuttuvan ja digitaalisuuden menevän eteenpäin ja saattaapa olla, että jatkossa meillä ei enää ole edes pankkikortteja, joilla maksaa, vaan kaikki menee mobiilin kautta.

2. KOKOUKSEN JÄRJESTÄYTYMINEN

Puheenjohtajan valinta

OP Pudasjärvi

EDUSTAJISTO 1/2019

Aika 19.3.2019 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

Sääntöjen 13 §:n mukaan edustajisto valitsee keskuudestaan puheenjohtajan kokouskohtaisesti. Nimitysvaliokunnan esityksen mukaan päätettiin valita puheenjohtajaksi Jouni Piri.

Sihteerin valinta

Sihteeriksi valittiin hallinnon sihteerinä toimiva toimitusjohtaja Pertti Purola.

Kahden pöytäkirjan tarkastajan valinta

Valittiin kahdeksi pöytäkirjan tarkastajaksi Paavo Tihinen ja Jari Ranua.

Kahden ääntenlaskijan valinta

Valittiin kahdeksi ääntenlaskijaksi Paavo Tihinen ja Jari Ranua.

3. KOKOUKSEN LAILLISUUS JA PÄÄTÖSVALTAISUUS

Edustajiston kokouskutsusta on mainittu Pudasjärven Osuuspankin sääntöjen 13 §:ssä seuraavaa: Varsinainen edustajiston kokous pidetään kerran vuodessa hallituksen määräämänä päivänä ennen toukokuun loppua. Kokoukset pidetään osuuspankin kotipaikassa, jollei hallitus tai hallintoneuvosto yksittäistapauksessa määrää kokouspaikaksi toista paikkakuntaa Suomessa. Sääntöjen 14 §:ssä otetaan kantaa kokouskutsuun ja todetaan mm., että kokouskutsu on toimitettava osuuskuntalaissa säädettyjen määräaikojen mukaisesti. Kokouskutsu on lähetettävä kaikille edustajille kirjallisesti tai sähköisesti sillä osoitteella, jonka he ovat ilmoittaneet hallitukselle. Osuuskuntalain 5 luvun 20 §:n mukaan kutsu osuuskunnan kokoukseen on toimitettava aikaisintaan kahta kuukautta ja viimeistään viikkoa ennen kokousta. Kokouskutsuaika edustajiston kokouksen koolle kutsumiseen on ollut vähintään yksi (1) viikko, vaikka sääntöjä muutetaankin.

Kokous oli koolle kutsuttu 11.2.2019 päivätyllä kirjeellä. *Liitteet 1-2.*

Nimenhuudon toimitti sihteeri. Paikalla oli 25 edustajiston jäsenestä 20. *Liite 3.*

Todettiin, että kokous on laillisesti koolle kutsuttu. Koska yli puolet edustajiston jäsenistä oli paikalla, kokous voitiin todeta myös päätösvaltaiseksi. Todettiin, että pankin hallituksesta oli puheenjohtaja, hallintoneuvostosta puheenjohtaja sekä toimitusjohtaja paikalla.

4. TYÖJÄRJESTYKSEN VAHVISTAMINEN

Päätettiin hyväksyä esityslista kokouksen työjärjestykseksi. *Liite 4.*

5. TILINPÄÄTÖS

Saatiin tiedoksi edellisen tilikauden tilinpäätös ja toimintakertomus sekä tilintarkastuskertomus ja hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. *Liitteet 5-7.*

OP Pudasjärvi

EDUSTAJISTO 1/2019

Aika 19.3.2019 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

6. TULOSLASKELMAN JA TASEEN VAHVISTAMINEN

Päätettiin vahvistaa yksimielisesti edellisen tilikauden tuloslaskelma ja tase.

7. VASTUUVAPAUDEN MYÖNTÄMINEN HALLITUKSEN JÄSENILLE, HALLINTONEUVOSTON JÄSENILLE JA TOIMITUSJOHTAJALLE

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

8. TILIKAUDEN TULOKSEN KÄYTTÄMINEN

Hallitus esitti seuraavaa: Pudasjärven Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 21.148.883,94 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1.103.341,56 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 257.317,37 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 846.024,19 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Pudasjärven 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 esityksen mukaisesti.

9. EDUSTAJISTON JÄSENTEN, HALLINTONEUVOSTON PUHEENJOHTAJAN, JÄSENTEN JA TILINTARKASTAJIEN PALKKIOT

OP Ryhmän palkitsemisvaliokunta on päättänyt hallinnon palkkiosuosituksesta vuodelle 2019. Pankin kokoluokan mittarina käytetään edelleen pankkitoiminnan volyymiä (asiakasliiketoiminta). Palkkioluokat on muutettu vastaamaan OP-vaativuusluokittelussa käytettyjä tasoja. Palkkioita on myös korotettu noin 3,5%, joka vastaa rahoitusalan työehtosopimuksessa vuosina 2016-2018 sovittuja palkankorotuksia. Palkkiota määrittäessään pankin tulee arvioida kokoaan ja muita palkkion maksun edellytyksiä huolellisesti. Myös hallintojäsenten lukumäärä tulee huomioida päätöksenteossa, sillä palkkiosuositukset on mitoitettu hyvän hallinnoinnin periaatteiden mukaisten hallintohenkilöiden lukumäärien perusteella. Hallintohenkilöiden arviointiin liittyvät asiat tullaan jatkossa ohjeistamaan muissa hallinnon työskentelyn ohjeistuksissa. Pankin asiakasliiketoiminnan volyymi on nyt noin 350 M€.

Edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio

Hallintoneuvoston palkkiosuositus			
Pankin asiakasliiketoiminta, M€	KK-palkkio, pj	KK-palkkio, vpj	Kokouspalkkio*
Alle 200	140 € - 430 €		140 € - 230 €
200 - 450	430 € - 590 €		230 € - 260 €
450 - 2.000	590 € - 730 €		260 € - 300 €
Aluepankit	730 € - 910 €	365 € - 455 €	300 € - 400 €

Aika 19.3.2019 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

Nyt jäsenille maksetaan 220 euroa/kokous. Kuhunkin kokous- tai koulutuspäivään sovelletaan kokouspalkkiokäytäntöä ja päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti. OP-Pohjola- ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetyskorvausta. Kuhunkin kokous- tai koulutuspäivään suositellaan sovellettavaksi kokouspalkkiokäytäntöä.

Jos jäsenen kokouspalkkio olisi suhteessa pankin kokoon, kun sitä verrataan suosituspalkkion vaihteluväliin, se olisi 262,64 €, pyöristettynä 260 €. Samaa periaatettahan käytettiin hallituksen palkkioiden tarkistuksessa syksyllä.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti kokouspalkkioksi 260 €.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio

Hallintoneuvoston puheenjohtajan tehtävistä suositellaan maksettavaksi erillinen palkkio, joka maksetaan kuukausipalkkiona. Hallintoneuvoston kokouksista maksetaan erillinen kokouspalkkio

Puheenjohtajalle maksetaan nyt kuukausipalkkiona 470,00 € sekä lisäksi 220,00 €/ kokous. Kuhunkin kokous- tai koulutuspäivään sovelletaan kokouspalkkiokäytäntöä. Maksettavat kuukausi- ja vuosipalkkiot vakuutetaan eläkekassassa. Hallinnollisen työmäärän ja kustannusten johdosta yksittäiset kokouspalkkiot jätetään eläkevakuuttamatta.

Mikäli **hallintoneuvoston varapuheenjohtajan** tehtäviin kuuluu aktiivinen pankin edustaminen tai toiminta puheenjohtajan ollessa pitempiaikaisesti estynyt, varapuheenjohtajalle maksetaan erillispalkkiona 50 % puheenjohtajan kuukausipalkkiosta. Maksettavat kuukausi- ja vuosipalkkiot vakuutetaan OP-eläkekassassa. Hallinnollisen työmäärän ja kustannusten johdosta yksittäiset kokouspalkkiot jätetään eläkevakuuttamatta.

Jos puheenjohtajan kuukausikorvaus olisi suhteessa pankin kokoon, kun sitä verrataan suosituspalkkion vaihteluväliin, se olisi 546,72 €, pyöristettynä 550 €.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti kuukausikorvaukseksi 550 € ja kokouspalkkioksi 260 €.

Todettiin tarkastus- ja nimitysvaliokunnan kokouspalkkiot.

Suositus lähtee siitä, että hallintoelinten yhteisiin valiokuntiin kuten nimitysvaliokuntaan osallistuville maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio.

Nyt em. elinten jäsenten palkkioiden maksaminen tapahtuu samoin perustein kuin hallintoneuvoston jäsenille.

Päätettiin jatkaa nykyistä käytäntöä nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

OP Pudasjärvi

EDUSTAJISTO 1/2019

Aika 19.3.2019 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskustannukset

Nyt matkustamiskustannukset ja muut kustannukset: Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetyskorvausta. Kuhunkin kokous- tai koulutuspäivään suositellaan sovellettavaksi kokouspalkkiokäytäntöä.

Palkkiot ja kulut maksetaan vuosineljänneksittäin.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että käytäntö pidetään päivärahojen, matkakustannusten ja majoittumiskustannusten sekä maksatuksen osalta ennallaan.

Tilintarkastajan palkkio

Kun todettiin, että nyt on maksettu laskun mukaan, Edustajisto päätti pitää tarkastusvaliokunnan esityksen mukaisesti käytännön ennallaan.

10. HALLINTONEUVOSTON JÄSENTEN LUKUMÄÄRÄ JA VALINNAT

Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä sääntöjen 19 §:n voi olla vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä, jotka valitaan osuuspankin jäsenistä ja joiden tulee edustaa monipuolisesti jäsenkuntaa.

Nyt heitä on 12.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti jäsenten lukumääräksi 12.

Sääntöjen 17 §:n mukaan jäsenten lukumäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa. Lukumäärää ei voida alentaa enempää kuin jäseniä samana vuonna on erovuorossa. Hallituksen jäsen tai osuuspankin toimihenkilö ei saa olla hallintoneuvoston jäsen. Hallintoneuvoston jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy kolmantena kalenterivuonna uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä. Hallintoneuvostosta eroaa vuosittain kolmannes tai kahtena ensimmäisenä vuotena kolmannesta lähinnä oleva luku ja kolmantena vuotena loput. Kesken vaalikautta valitun hallintoneuvoston jäsenen toimikausi päättyy samanaikaisesti kuin hänen edeltäjänsä toimikausi olisi päättynyt.

Jari Ranua jääväsi itsensä seuraavan asian käsittelyn ajaksi.

Vuonna 2019 erovuorossa ovat: Jari Jussila, Juha Ylitalo, Sirkka Pankinaho ja Hilkka Kokko. Hilkka Kokko on ilmoittanut 12.12.2018 sähköpostitse, että hän eroaa hallintoneuvoston jäsenyydestä välittömästi, mikä tarkoittanee, ettei hän ole enää käytettävissä. Lisäksi Raimo Hepolalla on tullut eroamisikä, 68 vuotta, täyteen 17.3.2018, joten hänen tilalleen on valittava uusi jäsen hänen jäljellä olevalle kaudelleen 2019-2021. Lisäksi Sirkka Pankinaholla on tullut täyteen 17 vuotta hallintoneuvoston jäsenenä eli yli yhdeksän (9) vuotta hallintoneuvoston jäsenenä, joten häntäkään ei voida enää valita. Kirjalliset suostumukset tehtävään ovat antaneet Jari Jussila, Juha Ylitalo, Hely Forsberg-Moilanen, Jari Ranua ja Tanja Lapinlampi. Säännönmukaiselle kaudelle ehdolla ovat seuraavat

Aika 19.3.2019 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

henkilöt: Jari Jussila, Juha Ylitalo, Hely Forsberg-Moilanen ja Jari Ranua sekä Raimo Hepolan jäljellä olevalle kaudelle, 2019-2021 Tanja Lapinlampi.

Nimitysvaliokunnalla on ollut esitystä tehdessään käytössään hallintoneuvoston itsearvio, kunkin ehdokkaan kirjallinen vakuutus ja Suomen asiakastiedon (SAT) Fit & Proper –raportin sekä on laadittu yhteenveto, miten vakuutuksen ja raportin tiedot täsmäävät yhteen.

Itsearvion perusteella nimitysvaliokunnan on otettava kantaa siihen, että valinnat täydentävät hallintoneuvoston osaamista ja edustavuutta. Lisäksi vakuutuksen ja Suomen asiakastiedon (SAT) Fit & Proper –raportin sekä niiden perusteella laaditun yhteenvedon perusteella henkilön katsotaan täyttävän hallintoneuvoston jäsenelle asetetut vaatimukset, Perustelut esitykselle: Kenenkään osalta ei ole ilmennyt esteitä liittyen ajankäyttöön, kilpailijoihin, lähisukulaisiin, merkittäviin velallisiin ja poliittiseen toimintaan osallistuvien henkilöiden osalta ja ettei ole konkurssissa taikka liiketoimintakiellossa tai jonka toimikelpoisuutta on muuten rajoitettu tai jolle on määrätty edunvalvoja; eikä viiden arviota edeltäneen vuoden aikana tuomittu vankeusrangaistukseen tai kolmen arviota edeltäneen vuoden aikana sakkorangaistukseen rikoksesta, jonka voidaan katsoa osoittavan hänen olevan ilmeisen sopimaton tehtävään; eikä muutenkaan aikaisemmalla toiminnallaan osoittanut olevansa ilmeisen sopimaton tehtävään; eikä ole OP Ryhmän ulkopuolisen luottolaitoksen, vakuutusyhtiön, sijoituspalveluyrityksen, maksulaitoksen, kiinteistönvälitysliikkeen, terveyspalveluyrityksen tai jonkin muun OP Ryhmän kanssa samalla toimialalla toimivan yrityksen toimitusjohtaja, tämän sijainen, taikka hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen tai varajäsen; eikä ole pankin toimivaan johtoon kuuluvan lähisukulainen tai muu läheinen. Valintaesitykset tulisivat ylläpitämään hallintoneuvoston kollektiivista osaamista vähintään nykyisellään ja ovat siten hyviä esityksiä.

Kuultuaan nimitysvaliokunnan esityksen perusteluineen päätettiin valita hallintoneuvostoon kaudeksi 2019 - 2022 Jari Jussila, Juha Ylitalo, Hely Forsberg-Moilanen ja Jari Ranua sekä Raimo Hepolan jäljellä olevalle kaudelle, 2019-2021 Tanja Lapinlampi. *Liite 8.*

11. TILINTARKASTAJIEN VALINTA

Tilintarkastajana vuonna 2018 on toiminut tilintarkastajaksi KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö. Päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Tapio Raappana, varahenkilönä KHT Antti Kääriäinen. Uusimman hyvän hallinnon periaatteiden mukaan on suositeltavaa, että tilintarkastusyhteisöä kilpailutetaan seitsemän vuoden välein ja että tilintarkastajan peräkkäisten toimikausien yhteenlaskettu kesto voi olla enintään seitsemän vuotta. Nykyinen tilintarkastaja Tapio Raappana on aloittanut vuonna 2015 pankin tilintarkastajana, joten seitsemään vuoteen on vielä matkaa.

Tarkastusvaliokunnan esitys: Nykyinen tilintarkastaja jatkaa.

Päätettiin valita tilintarkastajaksi vuodeksi 2019 KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö. Päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Tapio Raappana, varahenkilönä KHT Antti Kääriäinen.

12. EDUSTAJISTON JÄSENTEN VALINTA NIMITYSVALIOKUNTAAN

Vuosiksi 2018-2022 edustajiston valitsemia nimitysvaliokunnan jäseniä ovat Jouni Piri, Tanja Lapinlampi ja Jari Ranua.

Aika 19.3.2019 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

Kuultuaan nimitysvaliokunnan esityksen päätettiin valita edustajiston valitsemiksi nimitysvaliokunnan jäseniksi loppuvaalikauden ajaksi Jari Ranuan ja Tanja Lapinlammen tilalle Auvo Turpeinen ja Aija-Mari Partala. Uuden nimitysvaliokunnan ohjesäännön mukaan jäsenyys nimitysvaliokunnassa päättyy vasta seuraavassa valintakokouksessa eli koko vaalikauden.

13. SÄÄNTÖMUUTOKSESTA PÄÄTTÄMINEN

Osuuspankkien mallisäännöt ovat muuttuneet ja Osuuspankkien mallisääntöjen päivitykset on hyväksytty keskusyhteisön hallintoneuvostossa kesäkuussa 2018 ja joulukuussa 2018. Keskeiset muutokset ovat seuraavat:

- Hallintoneuvoston tehtävistä (18 §) poistettu tarkastusvaliokunnan asettamisvelvollisuus.
- Vastaavasti hallitusta koskevaan sääntömääräykseen (19 §) on lisätty, että hallitus voi keskuudestaan valita tarkastusvaliokunnan.
- Sijoituspalvelulain pykäläviittaus jätetään pois pankin toimialapykälästä (2 §), koska aiempi toimialapykälä viittaa lakimuutosten jälkeen väärään sijoituspalvelulain pykälään.
- Kriisinratkaisulainsäädännöstä johtuen Tuotto-osuuksia koskevaa sääntöjen 8 §:ää on tarkennettu. Tuotto-osuuksia ei palauteta osuudenomistajille kriisitilanteessa tapahtuvissa yhtiömuodon muutosta, sulautumista tai muuta yritysjärjestelyä koskevissa tilanteissa, vaan niitä vastaan annetaan uusia osuuksia tai osakkeita, ellei viranomaisen päätöksestä tai laista muuta johdu. Sääntömuutos ei tuo muutosta Tuotto-osuuden omistajien Tuotto-osuuksia koskeviin oikeuksiin. Tuotto-osuusehtojen mukaan Tuotto-osuudet ovat oman pääoman ehtoisia sijoituksia, josta Tuotto-osuuden omistajia on informoitu Tuotto-osuusmerkinnän yhteydessä. Koska pankilla on jo voimassa olevien sääntöjen 9 §:n perusteella oikeus kieltäytyä palauttamasta Tuotto-osuusmaksuja kaikissa eri tilanteissa, sääntömuutos ei rajoita Tuotto-osuuksien omistajien oikeutta palautukseen.
- Tehty tarkennuksia toimitusjohtajan sijaista koskeviin sääntömääräyksiin (18 § ja 23 §), koska säännöt ovat olleet tältä osin tulkinnanvaraiset.

Sääntömuutos tämän sisältöisenä edellyttää viikon kokouskutsuaikaa, eikä laki edellytä edustajistopankeissa tämän sisältöisestä sääntömuutoksesta tiedottamista yleisesti pankin jäsenille. Koska muutetut säännöt tulevat voimaan vasta sääntöjen rekisteröinnin yhteydessä, hallintoneuvostojen tarkastusvaliokunnista ei ole mahdollista luopua ennen sääntöjen rekisteröintiä kaupparekisterissä. Hallintoneuvostojen tarkastusvaliokunnista luopuminen ja muut seurannaisvaikutukset hallintoneuvostojen tehtäviin voidaan siten toteuttaa mm. osuuspankin ohjesääntöön ja muihin vastaaviin asiakirjoihin vasta sääntöjen rekisteröinnin jälkeen. Edellä kuvatun johdosta hallintoneuvostojen tarkastusvaliokunnat käytännössä jatkavat vuoden 2019 syksyn hallintoneuvostojen kokouksiin saakka kuten tännekin saakka. Osuuspankkien hallintoneuvostojen ja hallitusten tehtävien muutoksiin liittyvät linjaukset tarkastusvaliokuntiin liittyen ovat vielä valmistelussa keskusyhteisössä. Säännöt tulevat voimaan, kun ne on merkitty kaupparekisteriin. Rekisteröinti tehdään keskitetysti OP Osuuskunnan Lakiasiat ja compliance-toiminnon Corporate Governance –yksikön kautta. Koska ennen rekisteröintiä säännöt on hyväksytettävä EKP:ssä, rekisteröintiin on varattu aikaa kahdesta kolmeen kuukauteen.

Päätettiin hyväksyä sääntömuutos *liitteiden 9-10* mukaisesti.

14. PUDASJÄRVEN OSUUSPANKIN LAHJOITUKSISTA PÄÄTTÄMINEN

Hallitus on päättänyt esittää 9.1.2019 pitämässään kokouksessaan edustajiston kokoukselle, että se valtuuttaisi hallituksen päättämään yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin annettavista lahjoituksista siten, että

Aika 19.3.2019 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

lahjoitusten enimmäismäärä tilikauden 2018 aikana on 20.000,00 euroa. Määrään vaikuttaa Sadasta toiselle – juhlarahaston lahjoituslupaus, ja siitä tehtävät lahjoitukset sisältyvät em. määrään. *Liite 11.*

Päätös: Esityksen mukaisesti.

15. MUUT ASIAT

Toimitusjohtaja perusteli hallituksen päätöstä rahan nostopalveluiden supistamisesta ajallisesti *liitteen 12* mukaisesti keskiviikkoon 9-13 väliselle ajalle. Esityksen jälkeen keskusteltiin aiheesta. Hankaluudeksi koettiin sivukyliltä se, että autokyytien aikataulut eivät kaikilta osin osu yksiin pankin aikataulun kanssa. Toisaalta, kun monessa paikassa pitäisi käydä asioilla, ei vanhuksilla ole aikaa jonottaa pankissa, koska kyydit lähtevät eivätkä odota. Ajankohta pitäisi muuttaa toiseksi. Näin ollen kaikilta kyliltä 80-90 -vuotiaat eivät saa rahaa ollenkaan pankista, jos eivät saa kyytejä pankkiin tuon ajankohtana. Esitettiin, josko päivää voisi vaihtaa toiseksi ja päiviä olisi vielä useampia viikossa. Uhattiin, että paitsi ne asiakkaat, joiden kohdalla päätös huonontaa palveluita, lähtevät pankin asiakkuudesta pois ja samalla lähtevät myös heidän perheenjäsenensä. Jopa paikkakunnalta pois muutosta puhuttiin päätöksen takia. Kysyttiin, miksi asiakkaita ei oltu kontaktoitu etukäteen, johon vastattiin näin tehdyn viimeisen vuoden aikana monesti juuri silloin, kun pankkisali on ollut täynnä asiakkaita. Esitettiin myös sellaista, etteivätkö kassalla olevat voisi hiljaisina aikoina tehdä jotain muuta, mutta nykyisen pankkitoiminnan luonteen takia ei ole enää sellaisia heti keskeytettäviä toimia, joita voisi tehdä taustalla. Nykyisin pankkitoiminta on myyntityötä kontaktointeineen. Pankin päätös koettiin myös imagoasiana, joka ei ole omiaan parantamaan asiakkaiden mielikuvaa pankista. Myös Pudasjärven keskustassa asuvat eläkeläiset olivat pahoillaan päätöksestä ja esittivät, että pankista saisi kassalta rahaa maanantaisin, keskiviikkoisin ja perjantaisin. Huomautettiin, että omistajajäsenet omistavat pankin ja hallinto ja toimitusjohtaja ovat palkkarenkejä, joten heidän on kuunneltava niissä rajoissa, joissa pystytään ja nyt halutaan asiakaspalvelun parannusta. On hienoa, että pankin johto pyrkii kaikin tavoin pitämään pankin pystyssä, mutta olisi syytä ottaa huomioon myös mielipiteet päätöksenteossa. Jäsenistön viesti on nyt tullut selkeästi esille ja esitettiin, että asia otetaan uudelleen käsittelyyn. Samalla kuitenkin korostettiin, että asia ei kuulu mitenkään edustajiston päätettäviin asioihin.

Kyseltiin myös pankin luotonmyöntöpolitiikasta. Todettiin, että rahoituksessa ratkaisevat hankkeen kannattavuus, maksukyky ja vakuudet, kuten tähänkin asti.

16. KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja totesi kokouksen päättyneeksi kello 19:17.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Jouni Piri
puheenjohtaja

Pertti Purola
sihteeri

Pöytäkirjan tarkastus

OP Pudasjärvi

EDUSTAJISTO 1/2019

Aika 19.3.2019 kello 17.00

Paikka Pudasjärven Osuuspankki, Toritie 1, 93100 Pudasjärvi

Olemme tarkastaneet edellä olevan pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulun mukaiseksi ja yhtäpitäväksi kokouksessa tehtyjen päätösten kanssa.

Pudasjärvellä, 22. Maalis kuuta 2019

Paavo Tihinen
pöytäkirjan tarkastaja

Pudasjärvellä, 25. MAALIS kuuta 2019

Jari Ranua
pöytäkirjan tarkastaja