



POHJOIS-HÄMEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	2.4.2025 klo 17.02 – 19.02	
Paikka	Pohjois-Hämeen Osuuspankin Oriveden konttorin viereisen Cafe Herkkuhetken kokoustilat, osoitteessa Anttilantie 6, 35300 Orivesi	
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla seuraavat 15 jäsentä: Jyrki Ahlgren Heikki Iivonen Juha Itkonen Marika Jokijärvi Timo Kivilahti Juha Kivimäki Johanna Kopra Marko Kuronen Pirkko Kääriäinen Mari Lind Juha-Pekka Maakanen Aku Mäkelä Iisa Salmi Katri Taipale Antti Ylä-Rotiala	
Poissa	Kari Aakula Tuula Hoivala Henna- <u>Emilia</u> Koikkalainen Arto Lampinen Alli Mäkinen Markku Rantanen Timo Rotonen	
Muut osallistujat	Jani Jauhiainen Sami Kouvonen Asko Kultala Pertti Pyykkö Saila Uitto	hallintoneuvoston puheenjohtaja hallituksen puheenjohtaja hallituksen varapuheenjohtaja hallituksen jäsen, toimitusjohtaja sihteeri, hallintojohtaja

1 §**Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Sami Kouvonen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kaikki kokousohallistajat osallistuvat kokoukseen kokouspaikalla, sillä Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallitus ei ole tehnyt päätöstä, että kokoukseen voi osallistua tietoliikenneyhteyden välityksellä.

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

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Antti Ylä-Rotiala ja pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, valittiin Juha Kivimäki ja Iisa Salmi. Puheenjohtaja Antti Ylä-Rotiala kutsui kokouksen sihteeriksi pankin hallintojohtajan Saila Uiton.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla läsnä yhteensä 15/22 edustajiston jäsentä ja läsnä ovat Jyrki Ahlgren, Heikki Iivonen, Juha Itkonen, Marika Jokijärvi, Timo Kivilahti, Juha Kivimäki, Johanna Kopra, Marko Kuronen, Pirkko Kääriäinen, Mari Lind, Juha-Pekka Maakanen, Aku Mäkelä, Iisa Salmi, Katri Taipale ja Antti Ylä-Rotiala. Todettiin, että edustajiston jäsenistä ovat poissa Kari Aakula, Tuula Hoivala, Henna-Emilia Koikkalainen, Arto Lampinen, Alli Mäkinen, Markku Rantanen ja Timo Rotonen. Todettiin, että hallitus ei ole asettanut määräpäivää, johon mennessä edustajiston jäsenen olisi tullut ilmoittaa osallistumisestaan kokoukseen.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 15 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan. Myös jäsenluettelo oli nähtävänä ja heijastettiin valkokankaalle.

Todettiin, että edustajiston jäsenten lisäksi paikalla on hallintoneuvoston puheenjohtaja Jani Jauhiainen, hallituksen puheenjohtaja Sami Kouvonen, hallituksen varapuheenjohtaja Asko Kultala, hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja Pertti Pyykkö sekä kutsuttuna sihteerinä hallintojohtaja Saila Uitto.

(Liite 1: Osallistujaluettelo; Liite 2: Ääniluettelo; Liite 3: Jäsenluettelo)

2.3 Kokousmenettelyt

Kokouksen puheenjohtaja Antti Ylä-Rotiala kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 §**Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään. Kutsu heijastettiin valkokankaalle. Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 17.3.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat ja päätösehdotukset sekä hallituksen kokouksissaan 28.1.2025 ja 18.2.2025 tekemät päätökset:

- Hallitus on päättänyt, että se ei aseta määräpäivää, johon mennessä edustajiston jäsenen tulisi viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.
- Hallitus on päättänyt, että kokoukseen ei ole mahdollista osallistua tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 17.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintokonttorissa osoitteessa Seppälän puistotie 8, 35800 Mänttä. Lisäksi tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-pohjois-hame.

Todettiin kokous lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

(Liite 4: Kokouskutsu)

4 §

Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi.

(Liite 5: Esityslista)

5 §

Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallinto-neuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Pertti Pyykkö esitteli vuoden 2024 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sekä tilintarkastuskertomuksen. Sihteeri Saira Uitto esitteli hallinto-neuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon. Toimitusjohtaja Pertti Pyykkö kertasi puheenvuoronsa aluksi Pohjois-Hämeen Osuuspankin historian vuodesta 2017, jolloin Mäntän Seudun Osuuspankki ja Oriveden Seudun Osuuspankki fuusioituivat Pohjois-Hämeen Osuuspankiksi. Toimitusjohtaja kertoi myös pankin toimialueen muutoksista ja mm. väkiluvun, työttömyysasteen ja kuntatalouden kehityksestä. Lisäksi toimitusjohtaja Pyykkö kertoi korkokehityksestä.

Toimitusjohtaja Pertti Pyykkö esitteli Pohjois-Hämeen Osuuspankin vuoden 2024 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen keskittyen keskeisiin tunnuslukuihin ja muutoksiin. Toimitusjohtaja kertoi, että vuosi 2024 oli pankille tuloksen näkökulmasta hyvä, vaikka liikevoitto pieneni edelliseen vuoteen verrattuna. Luottokanta laski vain vähän, vaikka luottokysyntä etenkin henkilöasiakasrahoituksessa oli aiempaa vähäisempää. Yhteisöjä puolestaan rahoitettiin aiempaa enemmän. Pankin tärkein tuloerä eli korkokate kasvoi edellisestä vuodesta.

Toimitusjohtaja Pyykkö arvioi, että pankin korkokate tulee pienemään vuonna 2025 korkojen laskun myötä. Euroopan keskuspankki on laskenut jo useita kertoja peräkkäin tärkeintä ohjauskorkoaan eli talletuskorkoa, ja tämän myötä myös euriborkorot ovat selvästi laskeneet ja korkojen laskun odotetaan jatkuvan.

Toimitusjohtaja Pertti Pyykkö totesi, että pankin palkkiotuotot laskivat edelliseen vuoteen verrattuna, mikä johtuu pääasiassa omistaja-asiakkaille myönnettyistä palvelumaksualennuksista. Toimitusjohtaja nosti esille myös mm. Keskusyhteisön veloitusten kasvun sekä bonuskorotusten vaikutukset pankin tulosta heikentävinä erinä. Toimitusjohtaja kertoi edustajistolle myös lopullisista ja odotettavissa olevista luottotappioista 1 467 t€, joista toteutuneita tappioita on 255 t€ ja loput ovat laskennallisia tappioita.

Edustajiston jäsenet esittivät tarkentavia kysymyksiä mm. ennakkoluottotappioiden syntymiseen vaikuttavista tekijöistä, pankin asiakasmäärän kehityksestä, sadan euron OP Ensisijoitus -lahjasta, merkintöjen ja lunastusten keskeyttämisestä kiinteistörahastoihin, pankin asiakkaaksi siirtymisen prosessista, yritysten ja yritysrahoituksen tilanteesta, fuusion etenemisestä sekä suhdannenäkymistä, joihin toimitusjohtaja Pertti Pyykkö vastasi. Lisäksi edustajiston jäsen antoi positiivista palautetta Mäntän konttorin toiminnasta.

Tilintarkastuskertomus

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

Hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto

Kokouksen sihteeri Salla Uitto esitteli hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon. Hallintoneuvoston 20.2.2024 lausunnon mukaan: "Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin toimintakertomukseen ja tilinpäätökseen. Vuoden 2025 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Pohjois-Hämeen Osuuspankin toimintakertomuksen eikä tilinpäätöksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi."

Todettiin Pohjois-Hämeen Osuuspankin vuoden 2024 tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto esitetyiksi.

(Liite 6: Pohjois-Hämeen Osuuspankin toimintakertomus ja tilinpäätös 2024)

6 §**Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen**

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa Pohjois-Hämeen Osuuspankin edellisen tilikauden eli vuoden 2024 tilinpäätös.

7 §**Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta**

Kuultiin seuraava hallituksen esitys, joka myös heijastettiin valkokankaalle kokoukseen osallistujien nähtäväksi:

"Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 68 737 666,46 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 8 041 352,44 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 823 941,18 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 7 217 411,26 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.

Pohjois-Hämeen Osuuspankin ja Jämsän Seudun Osuuspankin edustajiston kokoukset ovat 15.8.2024 tehneet päätöksen Jämsän Seudun Osuuspankin sulautumisesta Pohjois-Hämeen Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintipäivä kaupparekisteriin on 30.4.2025. Samassa yhteydessä Pohjois-Hämeen Osuuspankki muuttaa nimensä Ylä-Hämeen Osuuspankiksi. Sulautuvan osuuspankin varat ja velat siirtyvät Ylä-Hämeen Osuuspankille ja sulautuva osuuspankki lopettaa toimintansa. Sulautuvan pankin jäsenistä tulee ilman eri hakemusta Ylä-Hämeen Osuuspankin jäseniä, ja he säilyttävät heille kuuluvat oikeutensa.

Myös Jämsän Seudun Osuuspankin Tuotto-osuuksien koronmaksu siirtyy Ylä-Hämeen Osuuspankin vastattavaksi. Ylä-Hämeen Osuuspankki maksaa Tuotto-osuuksien korot kaikille pankin jäsenille sulautumisen jälkeen."

Päätettiin yksimielisesti ja ehdotuksen mukaisesti ylijäämän käyttämisestä.

8 §**Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle**

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2024.

9 §

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

Käsiteltiin nimitysvaliokunnan esitys ja päätettiin yksimielisesti ja nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että

- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 670 euroa kuukaudessa,
- hallintoneuvoston ja edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 300 euroa kokoukselta ja edustajiston kokouksen puheenjohtajalle kokouspalkkio maksetaan kaksinkertaisena ja
- matkakorvausten osalta noudatetaan OP Ryhmän ja pankin vahvistamia korvausperusteita ja matkustusohjesääntöä.

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

Edustajiston jäsen esitti kysymyksen palkkion määräytymisestä ja palkkion muutoksista. Toimitusjohtaja Pertti Pyykkö ja sihteeri Saila Uitto kertoivat menettelytavoista sekä ohjeistuksesta, jonka perusteella nimitysvaliokunta esittää palkkioita ja niiden korotuksia.

(Liite 7: Hallinnon palkkiosuositus 2025)

10 §

Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Käytiin läpi nimitysvaliokunnan esitys. Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi vahvistetaan kymmenen jäsentä ja hallintoneuvostoon valitaan seuraavat erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet, jotka ovat antaneet suostumuksensa uudelleen valintaan ja jotka ovat suorittaneet vaadittavat OP Ryhmän koulutukset:

nimi	Jani Jauhiainen
syntymävuosi	1976
kotipaikka	Juupajoki
ammatti	tuotantopäällikkö
koulutus	Insinööri AMK Insinööri (maanmittaustekniikka) Johtamistaidon erikoistumisopinnot (30 op) Tuotekehitystyön erikoistumisopinnot

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 8.2.2018–jatkuu
Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018–8.2.2018
Oriveden Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009–30.6.2017

nimi	Juha Roponen
syntymävuosi	1964
kotipaikka	Tampere
ammatti	talousjohtaja
koulutus	KTK-opinnot tradenomi

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018–jatkuu
Mäntän Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015–29.1.2018

nimi	Anu-Maarit Välikoski
syntymävuosi	1989
kotipaikka	Mänttä-Vilppula
ammatti	maatalousyrittäjä
koulutus	agronomi, MMM

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 24.4.2019–jatkuu
Pohjois-Hämeen Osuuspankin edustajiston jäsen 1.12.2017–24.4.2019

Sihteeri Saila Uitto esitteli nimitysvaliokunnan perustelut hallintoneuvoston jäsenmäärälle sekä valintakriteerit ja niiden täyttymisen:

1. Hallintoneuvoston jäsenmäärä 10 jäsentä on pankin sääntöjen mukainen.
2. Kyseessä on jäsenten valinta erovuoroisten tilalle, erovuorossa on 4 jäsentä.
3. Hallintoneuvoston jäseneksi esitettävistä henkilöistä on tehty OP Ryhmän ohjeiden mukainen sopivuuden ja luotettavuuden arviointi. Henkilöt on todettu sopiviksi ja luotettaviksi, ja he ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Kaikilla erovuorossa olevilla ja valittavaksi esitetyillä eli Jani Jauhiaisella, Juha Roposella ja Anu-Maarit Välikoskella on mm. koulutuksen, työkokemuksen sekä OP Ryhmän hallinnossa hankitun kokemuksen myötä riittävät tiedot, taidot ja kokemus pankin liiketoiminnasta ja sen keskeisistä riskeistä. Myöskään valinnan estäviä eturistiriitoja ei ole ilmennyt, esitetyt henkilöt ovat riippumattomia ja hallintoneuvosto esitetyssä kokoonpanossa on myös kollektiivisesti riippumaton.
4. Esitettyjen henkilöiden valinta tukee alueellista edustavuutta: Jani Jauhiainen on Juupajoelta, Juha Roponen Tampereelta ja Anu-Maarit Välikoski Mänttä-Vilppulasta. Esitetyt henkilöt työskentelevät eri toimialoilla ja tuovat niin yrittäjä- kuin palkansaajanäkökulmaa hallintoneuvostoon. Esitetyt henkilöt ovat syntyneet 1960-, 1970- ja 1980-luvulla, joten esitettyjen henkilöiden valinta myös ylläpitää eri ikäluokkien edustusta hallinnossa.
5. Nimitysvaliokunta arvioi FAP-lomakkeiden, SAT-raporttien ja hallintoneuvoston itsearviointeihin perustuen, että hallintoneuvostolla esitetyssä kokoonpanossa on kokonaisuutena riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus, ja se täyttää OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset, pl. sukupuolten tasa-arvo. Myös sukupuolten tasa-arvon näkökulmasta tilanne paranee aiemmasta. Hallintoneuvoston osaamisen ja kokemuksen kollektiivina voidaan arvioida vastaavan hallintoneuvoston tehtäviä.

6. Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston kausi päättyy toukokuussa 2025, kun Ylä-Hämeen Osuuspankin edustajisto valitsee uuden hallintoneuvoston. Tässä vaiheessa ei ole nimitysvaliokunnan arvion mukaan järkevää valita uusia henkilöitä Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvostoon.

Sihteeri Saila Uitto kertoi, että nimitysvaliokunta on päätös tehdessään ottanut huomioon sääntelyn, pankin säännöt ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit. Ehdokkaista on ollut myös riittävä esittely. Hallintoneuvoston kokoonpanoa on arvioitu paitsi yksittäisen jäsenen osaamisen ja kokemuksen näkökulmasta, myös osaamisen ja kokemusten summana. Arvioinnissa on otettu hallintoneuvoston itsearvioinnin lisäksi huomioon myös Pohjois-Hämeen Osuuspankissa laadittu suunnitelma monimuotoisuuden parantamisesta hallinnossa sekä nimitysvaliokunnan linjaus siitä, että esitettävän henkilön tulee olla suorittanut vaadittavat OP Ryhmän koulutukset ohjeiden mukaisesti.

Edustajiston jäsen esitti kysymyksen erovuoroisuuteen liittyen, johon toimitusjohtaja Pertti Pyykkö vastasi.

Päätettiin yksimielisesti ja nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti ja nimitysvaliokunnan kanssa yhtenevillä perusteluilla valita hallintoneuvostoon erovuorossa olevista jäsenistä Jani Jauhiainen, Juha Roponen ja Anu-Maarit Välikoski. Todettiin, että valintojen jälkeen Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston kokoonpano on seuraava: Timo Hakulinen, Jani Jauhiainen, Jari Kirkkala, Laura Liimatainen, Markus Luodelahti, Toni Päivärinta, Juha Roponen, Pasi Silvonen, Hilikka Suorsa ja Anu-Maarit Välikoski.

(Liite 8: Nimitysvaliokunnan pöytäkirjan ote)

11 §

Tilintarkastajan valinta

Päätettiin yksimielisesti ja hallituksen esityksen mukaisesti valita Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2025 Pricewaterhouse Coopers Oy. Todettiin, että Pohjois-Hämeen Osuuspankin päävastuullisena tilintarkastajana toimi edellisellä tilikaudella Pricewaterhouse Coopers Oy:ltä KHT-tilintarkastaja Lauri Kallaskari. Tilikaudella 1.1.-31.12.2025 päävastuullinen tilintarkastaja on KHT-tilintarkastaja Janne Nurmela.

12 §

Lahjoituksista päättäminen

Todettiin, että Ylä-Hämeen Osuuspankin edustajisto tekee kokouksessaan päätöksen lahjoituksista. Todettiin, että hallituksen esityksenä on, että edustajisto antaa Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanjaan 20 000 euroa ja valtuuttaa hallituksen päättämään yhteismäärältään enintään 100 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Keskusteltiin edustajiston jäsenten esittämiin kysymyksiin liittyen lahjoituksista ja niiden kohdistumisesta. Toimitusjohtaja Pertti Pyykkö kertoi vastauksena edustajiston jäsenen kysymykseen lahjoitusten kohdistamisesta; lahjoitukset tehdään käytännössä pankin toimialueelle. Mikäli kyseessä on useamman pankin tekemä yhteislahjoitus esimerkiksi yliopistolle, em. tilanteissa lahjoitus voi kohdistua muualle kuin suoraan pankin toimialueelle.

Lahjoitusten kohdistamisessa otetaan huomioon omistaja-asiakkaille tehdyn Kaikkien aikojen tekoja -kyselyn tulokset. Kyselyn vastausten perusteella Pohjois-Hämeen Osuuspankin omistaja-asiakkaat toivovat, että tukea kohdistetaan ensisijaisesti lasten ja nuorten harrastustoimintaan. Lisäksi omistaja-asiakkaat ovat pitäneet tärkeänä senioreiden opastamista turvalliseen digiasiointiin, kesätöiden mahdollistamista nuorille ja fiksun rahankäytön opettamista lapsille ja nuorille. Toimitusjohtaja Pertti Pyykkö kertoi myös muista tukimuodoista, kuten mm. yhteistyösopimuksista ja mainostamisesta.

Saila Uitto kertoi Kesäduuni OP:n piikkiin kampanjan aikatauluista ja menettelytavoista vastauksena edustajiston jäsenen kysymykseen. Todettiin, että vuoden 2025 Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanjan tukien osalta edustajisto on tehnyt päätöksen vuoden 2024 kokouksessaan, koska kampanja käynnistyy ja siihen sitoudutaan ennen kuin vuosittaiset edustajiston kokoukset on pidetty.

Edustajiston jäsen nosti esille lahjoitusten käsittelyn yhteydessä, että voisiko pankki tukea varttuneempia ja esimerkiksi Mummon Kammari -tyyppistä toimintaa sekä tiedusteli tukimääriä ja tuen saajia. Pertti Pyykkö ja Saila Uitto kertoivat lahjoituksia koskevasta sääntelystä ja lahjoituksiin liittyvistä reunaehdoista sekä mahdollisuudesta hakea pankilta tukea erilaisiin tapahtumiin ja toimintaan. Toimitusjohtaja totesi, että pankissa dokumentoidaan tuen saajat eli paitsi lahjoitukset myös sponsoroinnit ja yhteistyösopimukset. Pankin sosiaalisessa mediassa julkaistaan koosteita siitä, mitä toimintaa pankki on tukenut.

Päätettiin lahjoituksista hallituksen esityksen mukaisesti, jotta Pohjois-Hämeen Osuuspankilla fuusiossa vastaanottavana pankkina on mahdollista tehdä tarvittaessa lahjoituspäätöksiä myös ennen kuin Ylä-Hämeen Osuuspankin edustajisto kokoontuu ja tekee lahjoituksia koskevat päätökset.

13 §

Muut asiat

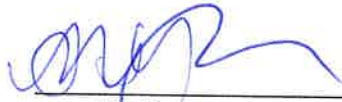
Ensimmäiseksi toimitusjohtaja Pertti Pyykkö kertoi julkistetusta fuusiohankkeesta, jossa OP Kodit Pirkanmaa, Keski-Suomi, Jämsä ja Orivesi suunnittelevat yhdistymistä. Neljän OP Kodin yhdistymisen tavoitteena on rakentaa OP Koti Sisä-Suomi, jonka liiketoimintoja ovat asuntojen välitys ja vuokraus, toimitilojen välitys ja vuokraus sekä arviointipalvelu. Aloitteessaan yritys olisi liikevaihdoltaan valtakunnallisesti yksi merkittävimpiä alan toimijoita. Seuraavaksi toimitusjohtaja kertoi edustajiston vaaleista ja kehotti edustajiston jäseniä asettumaan ehdolle sekä kannustamaan myös muita pankin omistaja-asiakkaita ehdokkaiksi. Kolmantena asiana toimitusjohtaja Pertti Pyykkö kertoi meneillään olevista Oriveden ja Keuruun konttorin remonteista.

Edustajiston jäsen tiedusteli toimitusjohtajalta, että tuleeko Pohjois-Hämeen Osuuspankin Mäntän konttorin toimintaan muutoksia ja esitti huolensa palveluiden saatavuudesta, etenkin varttuneiden asiakkaiden näkökulmasta. Toimitusjohtaja vastasi kysymykseen todeten, että toiminta jatkuu toistaiseksi ennallaan. Lisäksi toimitusjohtaja kertoi, että pankki rekrytoi lisää työntekijöitä ja työntekijämäärä kasvaa. Lopuksi toimitusjohtaja Pertti Pyykkö totesi, että hänen tehtävänsä toimitusjohtajana päättyy fuusioon 30.4.2025 ja kiitti edustajiston jäseniä yhteistyöstä.

14 §

Kokouksen päättäminen Edustajiston kokouksen puheenjohtaja Antti Ylä-Rotiala päätti kokouksen kello 19.02.

Vakuudeksi


Antti Ylä-Rotiala
puheenjohtaja
Salla Uitto
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Mänttä-Vilppulassa 15.4.2025

Mänttä-Vilppulassa 15.4.2025


Juha Kivimäki
pöytäkirjantarkastaja
Lisa Salmi
pöytäkirjantarkastaja

LIITTEET

- Liite 1: Osallistujaluettelo
- Liite 2: Ääniluettelo
- Liite 3: Jäsenluettelo
- Liite 4: Kokouskutsu
- Liite 5: Esityslista
- Liite 6: Pohjois-Hämeen Osuuspankin toimintakertomus ja tilinpäätös 2024
- Liite 7: Hallinnon palkkiosuositus 2025
- Liite 8: Nimitysvaliokunnan pöytäkirjan ote