

**POHJOIS-HÄMEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika 19.3.2024 klo 17.00–18.42

Paikka Cafe Herkkuhetken kokoustilat
Anttilantie 6, 35300 Orivesi

Läsnä Edustajiston 20 jäsentä:

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

Muut läsnäolijat

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

1 §

Kokouksen avaus Hallituksen puheenjohtaja Sami Kouvonen toivotti osallistujat tervetulleeksi kokoukseen ja avasi kokouksen klo 17.00. Sami Kouvonen totesi, että kaikki kokouksen osallistujat osallistuvat kokoukseen kokouspaikalla, koska osallistumista tietoliikkeyhteyden kautta ei ole sallittu.

2 §

Kokouksen järjestäytyminen

Todettiin, että nimitysvaliokunta esitti varsinaisen edustajiston kokouksen puheenjohtajaksi Emilia Koikkalaista ja varalle Kari Aakulaa. Valittiin yksimielisesti kokouksen puheenjohtajaksi Emilia Koikkalainen. Valittiin pöytäkirjan tarkastajiksi, jotka tarvittaessa toimivat myös ääntenlaskijoina, Kari Aakula ja Antti Ylä-Rotiala. Puheenjohtaja kutsui sihteeriksi hallintojohtaja Saila Uiton.

Osallistujat

Sihteeri esitti jäsenluettelon, joka heijastettiin myös valkokankaalle. Todettiin, että edustajistoon kuuluu 22 jäsentä ja kokouspaikalla on läsnä seuraavat 20 edustajiston jäsentä:



Kari Aakula, Jyrki Ahlgren, Tuula Hoivala, Heikki Iivonen, Marika Jokijärvi, Timo Kivilahti, Juha Kivimäki, Emilia Koikkalainen, Johanna Kopra, Marko Kuronen, Pirkko Kääriäinen, Arto Lampinen, Mari Lind, Juha-Pekka Maakanen, Aku Mäkelä, Alli Mäkinen, Timo Rotonen, Iisa Salmi, Katri Taipale ja Antti Ylä-Rotiala.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä poissa ovat Juha Itkonen ja esteestä ilmoittanut Markku Rantanen.

Todettiin, että hallitus ei asettanut määräpäivää ilmoittautumiselle eikä ilmoittautuminen ole ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu kaksikymmentä edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä kaksikymmentä ääntä. Todettiin, että ääniluettelo vahvistetaan ja liitetään pöytäkirjaan.

Todettiin, että lisäksi edustajiston jäsenten lisäksi paikalla ovat hallintoneuvoston puheenjohtaja Jani Jauhiainen, hallituksen puheenjohtaja Sami Kouvonen, toimitusjohtaja Pertti Pyykkö sekä sihteerinä hallintojohtaja Saila Uitto.

Kokousmenettelyt

Kokouksen puheenjohtaja Emilia Koikkalainen kävi läpi kokousmenettelyt ja totesi seuraavasti:

- Puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä. Tarvittaessa voidaan puheenvuoropyynnöt ensin kirjata ylös ja vasta tämän jälkeen jakaa puheenvuorot siinä järjestyksessä, kun niitä on pyydetty.
- Mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle tai sihteerille ja jäädä itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi. Esteellistä ei merkitä osallistuneeksi kyseisen asian käsittelyyn.
- Mikäli jäsen joutuu poistumaan kokouksesta muista kuin esteellisyyssyistä ja palaamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle ja 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 esitykselle, vain kannatetuista esityksistä äänestetään.

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



3 §

Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Kokouksen sihteeri Saila Uitto luki kokouskutsun pääkohdat ja kokouskutsu heijastettiin valkokankaalle. Todettiin, että kokouskutsu liitteineen on lähetetty edustajiston jäsenille 5.3.2024. Tilinpäätös on ollut kutsun mukaisesti nähtävillä www.op.fi/pohjois-hame-sivustolla. Ennakkotieto kokouksesta on lähetetty 23.2.2024.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö sekä hallituksen kokouksessaan 1.2.2024 tekemät päätökset, joiden mukaan hallitus ei sallinut kokoukseen osallistumista tietoliikenneyhteyden avulla eikä asettanut määräpäivää, johon mennessä edustajiston jäsenen olisi tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.

Lisäksi todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 5.3.2024 alkaen Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintokonttorissa osoitteessa Seppälän puistotie 8, 35800 Mänttä, sekä tilinpäätös lisäksi pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-pohjois-hame.

Puheenjohtaja Emilia Koikkalainen totesi, että määräyksiä kutsutavasta, kutsuajasta ja kutsun sisällöstä on noudatettu eli kokous on laillisesti kokoon kutsuttu. Lisäksi puheenjohtaja totesi, että kokous on päätösvaltainen, kun ainakin yksi esteetön edustajiston jäsen osallistuu kokoukseen. Todettiin kokouslain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

(Liite 4: Kutsu)

4 §

Työjärjestyksen vahvistaminen

Vahvistettiin edustajiston jäsenille kutsun liitteenä toimitettu esityslista kokouksen työjärjestykseksi. Esityslista oli saatavissa myös paperisena kokouksessa.

(Liite 5: Esityslista)

5 §

Vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallinto-neuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Pertti Pyykkö esitteli vuoden 2023 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen ja sihteerä Salla Uitto KPMG Oy Ab:n KHT-tilintarkastajan Matti Paanasen 13.2.2024 antaman tilintarkastuskertomuksen sekä hallinto-neuvoston 8.2.2024 antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Tilinpäätös ja toimintakertomus

Toimitusjohtaja Pertti Pyykkö esitteli Pohjois-Hämeen Osuuspankin vuoden 2023 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen keskittyen keskeisiin tunnuslukuihin ja muutoksiin. Toimitusjohtajan totesi, että vuosi 2023 oli pankille hyvä ja pankin liikevoitto kasvoi korkotason nousun myötä merkittävästi. Toimitusjohtaja nosti kuitenkin esille, että tulosta arvioitaessa tulee kuitenkin ottaa huomioon myös pankin asiakasliiketoiminnan n. 1 mrd. euron volyyymi.

Toimitusjohtaja Pyykkö kertoi edustajistolle mm. pankin taseasemasta ja sen muutoksista. Toimitusjohtaja kävi läpi tuloksen muodostumista ja siihen vaikuttaneita tekijöitä, kuten mm. korkokehitystä ja sen vaikutuksia pankin korkokatteeseen. Tulosanalyysin käsittelyn yhteydessä toimitusjohtaja kertoi mm. palkkiotuottojen kertymisestä ja omistaja-asiakkaiden palvelumaksuttomuudesta ja sen arvioiduista vaikutuksista Pohjois-Hämeen Osuuspankin palkkiotuottokertymään. Lisäksi toimitusjohtaja Pertti Pyykkö nosti esille OP-bonusten korotukset 2023 ja 2024 sekä OP Ryhmän kasvavat palveluveloitukset pankilta.

Puheenvuorossaan toimitusjohtaja Pyykkö kertoi myös yleisesti taloustilanteesta ja sen vaikutuksista mm. luottokysyntään ja asuntokauppaan. Toimitusjohtaja kävi läpi pankin toimialueen kehitystä, toimialueen kuntien taloustilanteita sekä toimialueen kuntien asukasmäärän kehitystä. Toimitusjohtaja esitti huolensa luottokannan laskusta, investointien vähäisyydestä sekä yleisesti inflaation ja kohonneen korkotason vaikutuksista asiakkaisiin.

Toimitusjohtajan puheenvuoron yhteydessä ja sen jälkeen keskusteltiin edustajiston jäsenten puheenvuorojen ja kysymysten pohjalta mm. luottokysynnästä ja luottojen myöntämisestä, pankkien välisestä kilpailusta rahoituksessa, asunto-osakeyhtiöiden rahoituksesta, toimialueen liiketiloista ja niiden vastikkeista sekä vastuullisuuteen liittyvistä kysymyksistä.



Tilintarkastuskertomus

Kokouksen sihteeri Saira 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 Saira Uitto esitteli hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Hallintoneuvoston lausunnon 8.2.2024 mukaan: "Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2024 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."

Todettiin Pohjois-Hämeen Osuuspankin vuoden 2023 tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto esitetyiksi.

(Liite 6: Pohjois-Hämeen Osuuspankin toimintakertomus ja tilinpäätös 2023)

6 §

Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa edellisen tilikauden eli vuoden 2023 tilinpäätös.

7 §

Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

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

"Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 60 662 249,61 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 9 537 427,03 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 695 064,11 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 8 842 362,92 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 ehdotuksen mukaisesti ylijäämän käyttämisestä.

8 §

Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2023.

9 §

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

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,
- matkakorvausten osalta noudatetaan OP Ryhmän ja pankin vahvistamia korvausperusteita ja matkustusohjesääntöä.

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

(Liite 7: Ote nimitysvaliokunnan pöytäkirjasta)

10 §

Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Pohjois-Hämeen Osuuspankin nimitysvaliokunta oli valmistellut nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaisesti esityksen edustajistolle hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä perusteluineen. Ehdotettavien henkilöiden sekä hallintoelimen kokoonpanon kollektiivisen arvioinnin tulokset, niistä tehdyt johtopäätökset ja perustelut on dokumentoitu nimitysvaliokunnan pöytäkirjaan. Esityksissä ja perusteluissa on otettu huomioon nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaisesti lainsäädäntö, viranomais määräykset sekä OP Ryhmän sisäiset luotettavaa hallintoa varmistavat periaatteet sekä ohjeet, jotka koskevat luottolaitostoimintaa harjoittavan yrityksen hallintoon kuuluvia henkilöitä. Lisäksi nimitysvaliokunta on ottanut huomioon Pohjois-Hämeen Osuuspankin omat hallinnon kehittämislinjaukset valintaesityksiä tehdessään. Nimitysvaliokunnan esitys jäsenmäärästä ja valittavista jäsenistä esittelyineen on kirjattu kutsuun ja esityslistaan.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 11 jäsentä. Valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvostoon seuraavat erovuoroiset hallintoneuvoston jäsenet, jotka olivat antaneet suostumuksensa uudelleenvalintaan: Timo Hakulinen, Laura Liimatainen, Markus Luodelahti ja Toni Päivärinta. Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston kokoonpano kokonaisuudessaan valintojen jälkeen on seuraava: Timo Hakulinen, Jani Jauhiainen, Jari Kirkkala, Matti Koppanen, Laura Liimatainen, Markus Luodelahti, Toni Päivärinta, Juha Roponen, Pasi Silvonen, Hilikka Suorsa ja Anu-Maarit Välikoski.

Ennen nimityspäätöstä esitettävien jäsenten sekä myös muiden Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenten luotettavuus ja sopivuus on arvioitu. Nimitysvaliokunnan esityksen ja siihen liittyvien arviointien perusteella heillä on riittävät tiedot, taidot ja kokemus hoitaa hallintoneuvoston jäsenen tehtäviä. Hallintoneuvoston jäsenillä on myös riittävät tiedot, taidot ja kokemus pankin liiketoiminnasta ja sen keskeisistä riskeistä. Hallintoneuvostolla esityksessä kokoonpanossa on kokonaisuutena riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus. Esitettävät hallintoneuvoston jäsenet ovat riippumattomia ja hallintoneuvosto on myös kollektiivisesti riippumaton. Valintojen myötä monimuotoisuus hallintoneuvostossa säilyy ja myös sukupuolten tasa-arvo vahvistuu.

(Liite 7: Ote nimitysvaliokunnan pöytäkirjasta)

11 §

Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että:

- Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallitus valtuutti 31.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Pohjois-Hämeen Osuuspankin nimissä ja puolesta OP Ryhmän tilintarkastuspalvelujen kilpailuttamisessa.
- OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta valmisti suosituksensa 8.12.2022 OP Osuuskunnan hallitukselle EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisesti ja järjesti lakisääteisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn. Tarkastusvaliokunta on tarkastellut mahdollisia tilintarkastusyhteisöehdokkaita ja määrittänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n ja Ernst & Young Oy:n parhaiksi ehdokkaiksi. Ehdokkaita arvioitiin perusteellisesti useiden valintakriteerien perusteella. Tällaisia olivat muun muassa 1) tilintarkastusyhteisön osaaminen, kokemus ja resurssit, 2) toimintatapa ja lisäarvo OP Ryhmälle, 3) päävastuullisen tarkastajan ja tarkastusryhmän osaaminen ja kokemus, 4) Osuuspankkien tarkastuksen osaaminen, kokemus ja resurssit, 5) Hinta-laatu suhde. Huolellisen, valintakriteereihin perustuvan harkinnan jälkeen, PricewaterhouseCoopers Oy oli tarkastusvaliokunnan ensisijainen suositus ja Ernst & Young Oy toissijainen suositus OP Osuuskunnan ja koko OP Ryhmän tilintarkastusyhteisöksi tilikaudelle 2024.



- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta OP Osuuskunnan hallitus päätti 21.12.2022 ehdottaa OP Osuuskunnan kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan OP Osuuskunnan tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.
- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunta vahvisti 8.12.2022, että sen suositus on vapaa kolmannen osapuolen vaikutuksesta ja ettei valiokuntaa ole edellytetty noudattamaan EU:n tilintarkastusasetuksen 16 artiklan 6 kohdassa tarkoitettua sopimuslauseketta, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.
- Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallitus esitti, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Pohjois-Hämeen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Lauri Kallaskari.

12 §

Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esitti Pohjois-Hämeen Osuuspankin edustajiston kokoukselle, että edustajisto antaa Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanjaan 10 000 euroa ja valtuuttaa hallituksen päättämään yhteismäärältään enintään 50 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Päätettiin lahjoituksista em. hallituksen esityksen mukaisesti. Todettiin, että edustajiston kokouksen hallitukselle antama valtuutus lahjoitusten tekemiseen on voimassa seuraavan varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun asti.

13 §

Sääntömuutoksesta päättäminen

Todettiin, että Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallitus esittää pankin sääntöjen muuttamista. Käsiteltiin Pohjois-Hämeen Osuuspankin sääntömuutos. Todettiin, että sääntömuutosta koskeva aineisto sekä myös pankin nykyiset voimassa olevat säännöt oli toimitettu etukäteen edustajiston jäsenille kokouskutsun yhteydessä.

Sääntöihin tehtävien muutosten pääasiallinen sisältö on seuraava:

13 § Edustajiston kokoukset

Lisätään määräys hallituksen oikeudesta päättää, että tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla kokoukseen osallistumista koskeva jäsenen ilmoitus on jäsentä sitova, jolloin jäsen ei voi enää muuttaa osallistumistapaansa.

15 § Kokouskutsu ja ilmoitukset omistaja-asiakkaille

Tehdään lisäys, että mikäli jäsenellä on mahdollisuus osallistua kokoukseen tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla ja hallitus on päättänyt, että tätä osallistumistapaa koskeva jäsenen ilmoitus on sitova, on sitovuudesta mainittava kokouskutsussa.

16 § Hallintoneuvosto

Lisätään määräys siitä, että hallintoneuvoston jäsenenä ei saa toimia jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.

Poistetaan määräys hallintoneuvoston jäsenen 68 vuoden yläikärajasta.

18 § Hallintoneuvoston tehtävät

Lisätään määräys siitä, että hallintoneuvosto päättää, kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen.

Lisätään määräys siitä, että hallintoneuvoston on hallitusta kuultuaan valittava osuuspankille toimitusjohtajan sijainen.

19 § Hallitus

Poistetaan määräys siitä, että toimitusjohtaja kuuluu hallitukseen toimiaikanaan.

Lisätään määräys siitä, että hallituksen jäsenenä ei saa toimia jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.

Lisätään määräykset uuden hallituksen jäsenen valinnasta ja hänen toimikaudesta, jos hallituksen jäsenen jäsenyys lakkaa kesken toimikauden.

Poistetaan määräys hallituksen jäsenen 68 vuoden yläikärajasta.

23 § Toimitusjohtaja

Lisätään määräys siitä, että osuuspankin toimitusjohtajalla on oltava sijainen.

26 § Tilintarkastus

Tarkennetaan määräystä siitä, että edustajiston on vuosittain valittava osuuspankille tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö, joka ilmoittaa päävastuullisen KHT-tilintarkastajan.

28 § Omistaja-asiakkaan eroaminen ja erottaminen

Tarkennetaan määräystä siitä, miten omistaja-asiakkaalle ilmoitetaan osuuspankista erottamisesta.

Sääntöihin sisältyvä vaalijärjestys

Muutetaan vaalijärjestyksen pykälöinti.

4 § (35 §) Vaalikelpoisuus

Lisätään määräys siitä, että vaalikelpoinen edustajistoon ei ole jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.

7 § (38 §) Ehdokkaiden asettaminen

Tarkennetaan määräystä siitä, kenellä on oikeus toimia ehdokkaan kannattajana edustajiston vaaleissa.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitain vähäisiä tai teknisluonteisia muutoksia ja Pohjois-Hämeen Osuuspankin säännöistä poistetaan vanhentuneet siirtymäsäännökset eli 32 § ja 33 §.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus:

- osuuspankin sääntöjen 8 §:n, 12 §:n, 13 §:n, 14 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 20 §:n, 22 §:n, 23 §:n, 25 §:n, 26 §:n, 27 §:n, 28 §:n, 31 §:n sekä sääntöihin liittyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 2 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n

muuttamiseksi liitteen 11: Liite Y/Yhteenveto sääntömuutoksista mukaisiksi. Päätettiin yksimielisesti, että nykyisten sääntöjen 31 § ja 32 § eli siirtymäsäännökset poistetaan sääntömuutoksen yhteydessä. Liitteenä 11 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa. Liitteenä 10 ovat pankin muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa. Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity. Hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksyttyjä sääntöjä.

(Liite 8: Pohjois-Hämeen Osuuspankin säännöt; Liite 9: Osuuspankkien mallisääntömuutokset ja niiden perusteet; Liite 10: Pohjois-Hämeen Osuuspankin uudet säännöt; Liite 11: Liite Y/Yhteenveto sääntömuutoksista)

**14 §**

Keskustelua pankin strategiasta

Toimitusjohtaja Pertti Pyykkö kertoi edustajistolle Pohjois-Hämeen Osuuspankin strategiasta ja pankin nykytilanteesta. Edustajisto keskusteli aktiivisesti aiheesta.

15 §

Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

16 §

Kokouksen päättäminen

Edustajiston kokouksen puheenjohtaja Emilia Koikkalainen totesi, että varsinaisen edustajiston kokouksen pöytäkirja on jäsenten nähtävillä Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintokonttorissa viimeistään kahden viikon kuluttua ja pöytäkirja julkaistaan myös pankin internetsivuilla. Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 18.42.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Emilia Koikkalainen
puheenjohtaja

Salla Uitto
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kari Aakula
pöytäkirjan tarkastaja

Antti Ylä-Rotiala
pöytäkirjan tarkastaja