

EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 27.4.2023 klo 18:00 – 20:47

Paikka Oulun Osuuspankki, 7. kerroksen kokoustilat (Isokatu 14, 90100 Oulu)

Läsnä Edustajiston jäsenet:

Jäsenalue Oulu:

Bastman Pirjo
Enojärvi Annemari
Halonen Paula
Hekkala Rauno
Hellgren Ari
Hämeenniemi Raimo
Isohookana Seppo
Kauppila Lauri
Kuukasjärvi Pentti
Lepistö Anna-Kaisa
Lääkkö Tuomas
Myllyniemi Kari
Pajulampi Kaarina
Pikkarainen Hanna
Poukkanen Malla
Sipola Atso
Sormunen Jan
Torro Kaarina
Örling Risto

Ek Riku
Fiskari Jarmo
Heiskanen Sonja
Helanen Suvi
Huttu-Hiltunen Antti
Irrjala Marja
Jämsä Tanja
Kettunen Timo
Lawson Hellu Latekoe
Lämsä Kalevi
Mikkonen Lauri
Nikkinen Esa
Parhi Petteri
Pitkänen Päivi
Päkkilä Esko
Sipola Mauno
Teurajärvi Jari-Pekka
Yypänaho Jorma

Jäsenalue Pohjoinen:

Riepula Anne

Tihinen Maarit

Jäsenalue Itäinen:

Pitkänen Aarre

Syvävirta Jukka

Jäsenalue Eteläinen:

Hintsala Olli
Kangastalo Tarmo
Rahko-Piippo Sirpa

Jarva Pasi
Lesonen Mervi
Sankilampi Johanna

Edustajiston jäsenistä poissa kokouksesta:

Asikainen Kyösti
Hänninen Juha
Näppä Anneli
Säilynoja Eija

Heinonen Niilo
Matinheikki Matti
Onnela-Kariniemi Marjatta
Ukonmaanaho Janne

Muut osallistajat:

Jasmin Al Amir
Kytösalmi Pirjo
Poukkanen Päivi
Turkka Antti
Posio Keijo
Anttila Jari
Kaksonen Timo
Korhonen Juhani
Mäenpää Teija
Posti Sami

hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
hallituksen jäsen
hallituksen jäsen
hallituksen puheenjohtaja
toimitusjohtaja, Teams
pankinjohtaja
pankinjohtaja, kokouksen sihteeri
pankinjohtaja
pankinjohtaja
tilintarkastaja

1 §

Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja **Antti Turkka** avasi kokouksen toivottaen osanottajat tervetulleiksi kokoukseen.

Kokouksen aluksi huomioitiin seuraavat edustajiston jäsenten syntymäpäivät:

- Kaarina Torro 60 vuotta
- Risto Örling 80 vuotta

2 §

Kokouksen järjestäytyminen

Hallituksen puheenjohtaja Antti Turkka esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston kokouksen puheenjohtajasta. Turkka esitti, että kokouksen puheenjohtajaksi valitaan Tarmo Kangastalo.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti **Tarmo Kangastalo** ja sihteeriksi kutsuttiin pankinjohtaja **Timo Kaksonen**. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin **Paula Halonen** ja **Kari Myllyniemi**. Ääntenlaskijoiksi valittiin **Hanna Pikkarainen** ja **Atso Sipilä**.

3 §

Kokouksen laillisuuden, päätösvaltaisuuden ja osanottajien toteaminen

3.1 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä on läsnä kokouspaikalla 47 jäsentä 55 jäsenestä (liite 1/ 3 §). Päätettiin vahvistaa ääniluettelo.

Kirjattiin pöytäkirjaan, että edustajiston jäsen Rauno Hekkala poistui kokouksesta esityslistan kohdan 12 § jälkeen.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvat myös hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, hallituksen jäsenet, johtoryhmän jäsenet ja tilintarkastaja Sami Posti.

3.2 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin oheisen liitteen mukainen kokouskutsu (liite 2/ 3 §).

Todettiin, että kokouskutsu on maaliskuun 1. päivänä 2023 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla. Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 3.4.2023. Lisäksi tilinpäätösasiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä pankin internetsivuilla www.op.fi/oulu.

Kokous todettiin osuuskuntalain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

3.3 Kokousmenettely

Kokouksen puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

4 §

Kokouksen työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajille etukäteen lähetetty 3.4.2023 päivätty kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Kokoukseen osallistujille jaettu 3.4.2023 päivätty esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3/ 4§).

5 §

Esitetään vuoden 2022 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallinto-neuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Toimitusjohtaja Keijo Posio piti katsauksen vuoden 2022 tulokseen. Hän esitteli Oulun Osuuspankin tilinpäätöksen (liite 4/ 5 §).

Katsaus vuoteen 2022 ja Oulun Osuuspankin tilinpäätös 2022

Toimitusjohtaja Keijo Posio piti katsauksen vuoden 2022 tulokseen ja esitteli vuoden 2022 keskeisiä tunnuslukuja.

Toimitusjohtaja Posio totesi, että nopeasti nousseen inflaation siivittämä korkojen nousu heijastui voimakkaana korkokatteen kasvuna Oulun Osuuspankin tulokseen vuoden 2022 aikana.

Asuntoluottojen kysyntätilanne jatkui Oulun seudulla muita kasvukeskuksia vilkkaampana loppusyksyyn asti, minkä jälkeen kysyntä hiipui merkittävästi loppuvuodesta 2022. Yritysten investointikysyntä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla ja uusien asuntoyhteisöjen aloitukset viivästyivät syksyä kohti mentäessä. Oulun seudulle tehtävät merkittävän suuret investoinnit tuovat elinvoimaa alueelle myös jatkossa.

Varallisuudenhoitopalveluiden asiakkaat suhtautuivat maltillisesti osakekurssien alkuvuoden laskuun ja he ovat jatkaneet tavoitteellista säästämis- ja sijoittamistoimintaa vuoden 2022 aikana. Yhteistyö Oulun Osuuspankin ja Pohjola Vakautuksen välillä sujui hyvin, yhteisten asiakkaiden määrä kasvoi lähes tavoitellusti ja selkeästi parhaiten isoista pankeista. Pankin riskipositio on hyvä ja pankin vakavaraisuus on hyvällä tasolla.

Vuosi 2022 jää Oulun Osuuspankin historiaan nykyisen muotoisen pankin viimeisenä täytenä tilivuotena. Oulun, Pohjolan ja Tornion Osuuspankkien edustajistot tekivät fuusiopäätöksen syksyllä 2022. Syntyvä pankki on Suomen

toiseksi suurin osuuspankki. Uuden pankin nimeksi tulee Pohjolan OP ja se aloittaa toimintansa 1.5.2023.

Olemme myös jatkossa asiantuntevien ja sitoutuneiden työntekijöiden työyhteisö. Me pankin työntekijät haluamme innolla olla menestyvän kotiseutumme ja jatkossa laajemmin Pohjoisen kehittäjiä.

Lisäksi hän esitteli Oulun Osuuspankin tilinpäätöksen 2022.

OP Oulun avainluvut 2022

Pankin tulos oli hyvä, korkojen nousu näkyy korkokatteen kehityksessä.

- Liikevoitto 31,5 M€
- Korkokate 43,9 M€
- Nettopalkkiotuotot 28,1 M€
- Tuloksesta 49 % käytetään vakavaraisuuden vahvistamiseen, 44 % asiakkaille (asiakasbonukset ja tuotto-osuuksien korot) ja 7 % veroihin
- Korkokatteen kasvu +25,4 % vuodessa
- Nettopalkkiotuottojen kasvu +4,5 % vuodessa
- Rahoitustoiminnan kasvu +3,3 % vuodessa
- Asiakasvarojen kasvu +2,7 % vuodessa
- Ydinvakavaraisuussuhde 25,0 %
- 87 650 omistaja-asiakasta (+ 1 704 nettomuutos)
- Maksetut OP-bonukset 9,4 M€ (+ 4,3 %)
- Tuotto-osuudet 159,6 M€
- NPS (asiakaskokemus) 80

Nostoja vuodesta 2022

- Toimitalohanke eteni vuoden aikana
 - Isokatu 14:n uudisrakennushankkeen asemakaavan muutos valmistuu keväällä 2023.
 - Kaupunginvaltuusto käsittelee uutta asemakaavaa tämän jälkeen.
 - Kaupungin kanssa asia on edennyt hyvin.
 - Kiinteistö ei tule valmistumaan alkuperäisen aikataulun mukaan vuoden 2025 loppuun mennessä.
- OP Koti Pohjoinen Oy LKV jatkoi kasvuaan
 - OP Koti Kemi Oy LKV, OP Koti Kuusamo Oy LKV, OP Koti Raahe Oy LKV ja OP Koti Tornio Oy LKV yhdistyivät OP Koti Pohjoiseen.
- Oulun, Pohjolan ja Tornion Osuuspankit päättivät yhdistyä
 - Uusi osuuspankki aloittaa toimintansa 1.5.2023 ja sen nimeksi tulee Pohjolan Osuuspankki.

OP Ryhmän strategiset painopisteet

- Arvoa asiakkaille
- Kannattava kasvu
- Laadukas ja tehokas toiminta
- Vastuullinen liiketoiminta
- Osaava, innostunut ja hyvinvoiva henkilöstö

OP Oulun vastuullisuusohjelma

Keijo Posio esitteli OP Oulun vastuullisuusohjelman ja OP Oulun alueelliset vaikutukset vuonna 2022.

Posio kertoi myös henkilöstöön liittyviä lukuja vuonna 2022. OP Oulu on vastuullinen työnantaja.

Tilinpäätös 2022

Edustajiston jäsenet esittivät tarkentavia kysymyksiä tilinpäätöksestä ja toimitusjohtaja Posio vastasi niihin.

Tilintarkastaja Sami Posti esitteli tilintarkastuskertomuksen.

Keijo Posio esitteli hallintoneuvoston lausunnon edustajistolle tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Edustajiston kokous totesi saaneensa tietoonsa tilinpäätöksen, joka käsittää tuloslaskelman ja taseen, toimintakertomuksen, hallintoneuvoston siitä antaman lausunnon ja tilintarkastuskertomuksen (liite 5/ 5 §).

6 §

Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 2022 tilinpäätös (liite 6/ 6 §).

7 §

Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli hallituksen ja hallintoneuvoston esityksen vuoden 2022 tuloslaskelman mukaisen voiton käyttämisestä (liite 7/ 7 §):

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Oulun Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2022 olivat 187 586 996,20 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 22 609 977,56 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 7 611 061,49 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 14 998 916,07 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Oulun Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Tuotto-osuuspääoman koronmaksupäiväksi esitetään 1.6.2023.

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen tilikauden 2022 ylijäämän käyttämisestä.

8 §

Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Edustajisto päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2022.

9 §

Määrätään edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot kaudelle 2023 uuden Pohjolan Osuuspankin 12.5.2023 pidettävään edustajiston kokoukseen saakka

Keijo Posio esitteli Nimitysvaliokunnassa valmistellun esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajien ja jäsenten palkkioista 12.5.2023 pidettävään edustajiston kokoukseen saakka (liite 8/ 9 §).

Esityksen mukaan palkkiot pidetään ennallaan uuden Pohjolan Osuuspankin 12.5.2023 pidettävään edustajiston kokoukseen saakka. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 960 € kuukaudessa, jonka lisäksi maksetaan kokouspalkkiota 420 € kokoukselta. Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 480 € kuukaudessa, jonka lisäksi maksetaan kokouspalkkiota 420 € kokoukselta. Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 420 € kokoukselta. Edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 420 € kokoukselta. Edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan edustajiston jäsenen kokouspalkkio kaksinkertaisena. Kokouspalkkiot koskevat myös Nimitysvaliokunnan, Vaalilautakunnan ym. kokouksia. Matka- ja majoituskulut korvataan verohallinnon vuosittaisen päätöksen mukaisesti laskua vastaan. Maksettavat kuukausipalkkiot ovat osa saajansa eläkepalkkaa.

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskun mukaan.

Käsiteltiin edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja hallintoneuvoston jäsenten sekä tilintarkastajan palkkiot kaudelle 2023 uuden Pohjolan Osuuspankin 12.5.2023 pidettävään edustajiston kokoukseen saakka.

Edustajisto päätti yksimielisesti, että Nimitysvaliokunnan esitys palkkioista hyväksytään.

10 §

Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä kaudelle 2023 uuden Pohjolan Osuuspankin 12.5.2023 pidettävään edustajiston kokoukseen saakka ja valitaan jäsenet Oulun Osuuspankin hallintoneuvostoon

Merkittiin pöytäkirjaan, että edustajiston jäsen Atso Sipola poistui kokouksesta esteellisenä tämän kohdan (10 §) käsittelyn ajaksi.

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli Oulun Osuuspankin Nimitysvaliokunnan esityksen, jonka mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi kaudelle 2023 uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston valintaan saakka vahvistetaan kahdeksantoista (18) jäsentä (liite 9/ 10 §).

Edustajisto päätti yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi 18 jäsentä toimikaudelle 2023 uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston valintaan saakka.

Todettiin, että vuoden 2023 edustajiston kokouksessa ovat erovuoroisia seuraavat hallintoneuvoston jäsenet:

- | | |
|------------------------------|--|
| • Aino-Kaisa Manninen | DI, terveystieteiden maisteri |
| • Sari Pahkala | varhaiskasvatuksen lastenhoitaja, yrittäjä |
| • Risto Pääkkilä | koulutussuunnittelija |
| • Mikko Salmi | teologian maisteri, viestintäjohtaja |
| • Sanna Sipola | henkilöstöpäällikkö |

Erovuoroista jäsenistä Mikko Salmen jäsenyyden enimmäisaika täyttyy eikä häntä voi esittää valittavaksi uudelleen.

Posio totesi, että Nimitysvaliokunta on valmistellut esityksen hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä. Nimitysten valmistelu tapahtuu *Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa* –toimintaohjeen mukaisesti. Toimitusjohtaja Posio kävi läpi hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit.

Nimitysvaliokunta esittää edustajistolle seuraavien erovuoroisten jäsenten uudelleen valintaa hallintoneuvostoon kaudelle 2023 uuden Pohjolan Osuuspankin 12.5.2023 pidettävään edustajiston kokoukseen saakka:

- | | |
|------------------------------|--|
| • Aino-Kaisa Manninen | DI, terveystieteiden maisteri |
| • Sari Pahkala | varhaiskasvatuksen lastenhoitaja, yrittäjä |
| • Risto Päckilä | koulutussuunnittelija |
| • Sanna Sipola | henkilöstöpäällikkö |

Nimitysvaliokunta toteaa, että saaduista tiedoista ei ilmene seikkoja, jotka kyseenalaistaisivat henkilöiden sopivuuden tehtävään ja muodostaisivat esteen nimitykselle. Vaadittavat Hallinnon Luotsin kurssit on suoritettu.

Nimitysvaliokunta esittää lausuntonaan, että kaikki hallintoneuvostoon esitettävät jäsenet täyttävät hallintoneuvoston jäseniltä edellytetyt luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon vaatimukset. Nimitys on sääntelyvaateiden mukainen.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä yllä olevan Nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä kaudelle 2023 uuden Pohjolan Osuuspankin 12.5.2023 pidettävään edustajiston kokoukseen saakka (liite 10/ 10 §).

11 § Esitetään valittavaksi tarvittavat kuusitoista (16) jäsentä Oulun Osuuspankista uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon

Merkittiin pöytäkirjaan, että edustajiston jäsen Atso Sipola poistui kokouksesta esteellisenä tämän kohdan (11 §) käsittelyn ajaksi.

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli asian (liite 11/ 11 §). Hän kävi läpi sen, mitä sopimusasiakirjoissa on sovittu hallinnosta ja nimitysten valmistelusta.

- Uuden pankin sääntöihin kirjattu siirtymäsäännöspykälä 32 §
- Järjestelyasiakirjaan kirjatut kohdat

Uuteen Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon valitaan 28 jäsentä seuraavasti: 16 jäsentä (Oulun Osuuspankki), 8 jäsentä (Pohjolan Osuuspankki) ja 4 jäsentä (Tornion Osuuspankki). Pankkien edustajistot tekevät tilinpäätöskokouksissaan pankkikohtaiset esitykset uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon esitettävistä jäsenistä. Oulun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenille tehdyssä kyselyssä kaksi jäsentä, **Toni Eskola ja Pasi Leipälä**, ovat ilmaisseet halukkuutensa jättäytyä pois uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostosta.

Oulun Osuuspankin Nimitysvaliokunta on 28.3.2023 pitämässään kokouksessa esittänyt yksimielisesti uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston jäseniksi nykyisiä Oulun Osuuspankin hallintoneuvoston jäseniä:

Aino-Kaisa Manninen	DI, terveystieteiden maisteri
Sari Pahkala	varhaiskasvatuksen lastenhoitaja, yrittäjä
Risto Päckilä	koulutussuunnittelija
Sanna Sipola	henkilöstöpäällikkö
Jasmin Al Amir	Head of Solution Sales
Perttu Ervasti	lakiasiaintohtaja
Pekka Kemppainen	toimitusjohtaja
Tiina Rajala	kehitysjohtaja
Pekka Asikainen	yhtymäjohtaja
Antti Haapalainen	asiantuntija
Miina-Anniina Heiskanen	tiedottaja
Juha Huikari	laskentatoimen yliopisto-opettaja
Eeva Löfgren	erikoislääkäri
Karin Mariola	toimittaja, ratkaisukeskeinen työnohjaaja
Miikka Saukko	johtava tietoturvakonsultti
Anna Toppari	toimitusjohtaja

Nimitysvaliokunta esittää lausuntonaan, että kaikki hallintoneuvostoon esitettävät jäsenet täyttävät hallintoneuvoston jäseniltä edellytetyt luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon vaatimukset. Nimitys on sääntelyvaateiden mukainen.

Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä yllä olevan Nimitysvaliokunnan esityksen Oulun Osuuspankista uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä.

Arvotaan hallintoneuvostoon valittavaksi esitettyjen jäsenten erovuoroisuusjärjestys

Riippumatta yleisestä hallintoneuvoston jäsenten kolmen vuoden toimikaudesta, uuden hallintoneuvoston jäsenten ensimmäiset toimikaudet ovat seuraavat: Oulun Osuuspankin jäsenistä valituista jäsenistä 5 on erovuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen, 5 toisen vuoden jälkeen ja 6 kolmannen vuoden jälkeen.

Pankkien sulautuessa sulautumisessa vastaanottavan pankin hallintoneuvoston jäsenyyden kokonaiskesto lasketaan ottaen huomioon pankin hallintoneuvoston jäsenyyden myös ennen sulautumisen täytäntöönpanoa. Tämä otetaan huomioon arvonnassa.

Hallintoneuvoston jäsenyyden enimmäiskesto samassa tehtävässä on yhdeksän vuotta. Eri tehtävinä pidetään hallintoneuvoston jäsenyyttä sekä hallintoneuvoston puheenjohtajuutta ja varapuheenjohtajuutta.

- Jäsenyyden enimmäiskesto huomioiden Tiina Rajala on erovuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen
- Jäsenyyden enimmäiskesto huomioiden Antti Haapalainen ja Juha Huikari ovat erovuorossa toisen vuoden jälkeen

Edustajisto päätti suorittaa arvonnalla hallintoneuvostoon esitettävien jäsenten erovuoroisuudesta. Arvottiin erovuoroisuudet nostamalla nimilaput alkaen 1. vuodesta. 1. vuoden jälkeen erovuoroista nostettiin 4 nimeä (Tiina Rajalaa ei tarvinnut arpoa). 2. vuoden jälkeen erovuoroisista nostettiin 3 nimeä (Antti Haapalaista ja Juha Huikaria ei tarvinnut arpoa). Loput esitettävät jäsenet ovat erovuorossa 3. vuoden jälkeen. Ääntenlaskijaksi valittu Hanna Pikkarainen suoritti arvonnalla.

Arvottiin erovuoroisuudet seuraavasti:

Ensimmäisen vuoden jälkeen erovuorossa ovat:

- Pekka Asikainen
- Sari Pahkala
- Risto Päckilä
- Tiina Rajala
- Sanna Sipola

Toisen vuoden jälkeen erovuorossa ovat:

- Jasmin Al Amir
- Perttu Ervasti
- Antti Haapalainen
- Juha Huikari
- Aino-Kaisa Manninen

Kolmannen vuoden jälkeen erovuorossa ovat:

- Miina-Anniina Heiskanen
- Pekka Kemppainen
- Eeva Löfgren
- Karin Mariola
- Miikka Saukko
- Anna Toppari

*Päätettiin esittää valittavaksi 16 jäsentä entisestä Oulun Osuuspankista uuden Pohjo-
lan Osuuspankin hallintoneuvostoon seuraavasti:*

Eroavuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen

- **Pekka Asikainen** (s. 1971) yhtymäjohtaja, Oulu
- **Sari Pahkala** (s. 1975) varhaiskasvatuksen lastenhoitaja, yrittäjä, Oulu
- **Risto Päckilä** (s. 1962) koulutussuunnittelija, Oulu
- **Tiina Rajala** (s. 1963) kehitysjohtaja, Kempele
- **Sanna Sipola** (s. 1970) henkilöstöpäällikkö, Kempele

Eroavuorossa toisen vuoden jälkeen

- **Jasmin Al Amir** (s. 1991) Head of Solution Sales, Oulu
- **Perttu Ervasti** (s. 1970) lakiasiaintohtaja, Oulu
- **Antti Haapalainen** (s. 1967) asiantuntija, Oulu
- **Juha Huikari** (s. 1960) laskentatoimen yliopisto-opettaja, Oulu
- **Aino-Kaisa Manninen** (s. 1989) DI, terveystieteiden maisteri, Oulu

Eroavuorossa kolmannen vuoden jälkeen

- **Miina-Anniina Heiskanen** (s. 1986) tiedottaja, Oulu
- **Pekka Kemppainen** (s. 1964) toimitusjohtaja, Pyhäntä
- **Eeva Löfgren** (s. 1975) erikoislääkäri, Kempele
- **Karin Mariola** (s. 1961) toimittaja, ratkaisukeskeinen työnohjaaja, Oulu
- **Miikka Saukko** (s. 1980) johtava tietoturvakonsultti, Oulu
- **Anna Toppari** (s. 1981) toimitusjohtaja, Oulu

12 §

Valitaan tilintarkastaja ja mahdollinen varatilintarkastaja

Toimitusjohtaja Posio totesi, että Hallitus on valmistellut esityksen tilintarkastajien va-
linnasta.

Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti Pricewa-
terhouseCoopers OY (PwC) vastuutarkastajanaan KHT Sami Posti.

*Edustajisto päätti yksimielisesti, että Oulun Osuuspankin tilintarkastajaksi valitaan
PricewaterhouseCoopers Oy vastuutarkastajanaan Sami Posti.*

Toimitusjohtaja Keijo Posio kävi läpi tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikau-
den 2024 tilintarkastuksesta (liite 12/ 12 §).

- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta OP Osuuskunnan hallitus päätti 21.12.2022 ehdottaa OP Osuuskunnan 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 sopimusklausellettä, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.
- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Oulun Osuuspankin hallitus esittää Oulun Osuuspankin edustajiston kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

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

Merkittiin pöytäkirjaan, että Rauno Hekkala poistui kokouksesta 12 §:n jälkeen.

13 §

Edustajiston jäsenten valinta uuden Pohjolan Osuuspankin Nimitysvaliokuntaan

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli asian.

Uuden Pohjolan Osuuspankin edustajisto valitsee ensimmäisessä sulautumisen jälkeisessä kokouksessaan pankin nimitysvaliokuntaan yhden jäsenen kunkin sulautumiseen osallistuneen osuuspankin edustajiston jäsenistä.

Oulun Osuuspankin edustajisto valitsee keskuudestaan yhden edustajiston jäsenen jäljellä olevalle toimikaudelle.

Nimitysvaliokuntaan ovat edustajistosta kuuluneet:

- Paula Halonen edustajiston valitsema jäsen
- Suvi Helanen edustajiston valitsema jäsen
- Pasi Jarva edustajiston valitsema jäsen
- Pentti Kuukasjärvi edustajiston valitsema jäsen

Puheenjohtaja avasi keskustelun edustajiston esittämästä jäsenestä.

Nimitysvaliokunnan jäseniksi esitettiin seuraavia edustajiston jäseniä: **Pasi Jarva ja Jorma Yypänaho.**

Koska esitettyjä henkilöitä oli kaksi ja edustajistosta valitaan nimitysvaliokuntaan vain yksi edustaja, niin valinnasta suoritettiin äänestys.

Äänestystavaksi päätettiin puheenjohtajan esityksen mukaisesti salainen lippuäänestystä siten, että jokainen edustajiston jäsen äänestää yhtä esitettyä ehdokasta.

Kokouksen sihteeri jakoi äänestysliput edustajiston jäsenille. Todettiin, että äänestyseseen osallistuu 46 edustajiston jäsentä.

Edustajiston kokous suoritti salaisen lippuäänestyksen. Äänestyksessä jokainen jäsen sai äänestää yhtä ehdokasta. Äänestysliput pudotettiin äänestyslaatikkoon nimihuutojärjestyksessä. Ääntenlaskijat Hanna Pikkarainen ja Atso Sipola avustajanaan kokouksen sihteeri Timo Kaksonen suorittivat ääntenlaskennan.

Äänestyslippuja palautettiin yhteensä 46 kpl. Annetut äänet jakautuivat seuraavasti:

Pasi Jarva	41 ääntä
Jorma Yypänaho	4 ääntä
Yksi (1) tyhjä äänestyslippu	

Oulun Osuuspankin edustajiston valitsemaksi jäseneksi Pohjolan Osuuspankin nimittysvaliokuntaan esitetään:

- **Pasi Jarva**

Äänestyspöytäkirja liitettiin edustajiston pöytäkirjan liitteeksi (liite 13/ 13 §).

14 §

Lahjoituksista päättäminen

Keijo Posio esitteli asian (liite 14/ 14 §).

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankki voi päättää lahjoituksen antamisesta yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen. Lahjoituksen tulee olla koh-
tuullinen suhteessa osuuspankin tilaan ja muihin olosuhteisiin nähden. Päätöksen lahjoituksen antamisesta tekee lähtökohtaisesti edustajisto. Hallitus saa päättää vain sellaisesta lahjoituksesta, jolla on osuuspankin kannalta vähäinen merkitys. Edusta-
jisto voi valtuuttaa hallituksen tekemään lahjoitusta koskevia päätöksiä. Hallituksen valtuuttaminen muiden lahjoitusten antamiseen on perusteltua päätöksenteon suju-
vuuden kannalta.

Hallitus esittää uuden Pohjolan edustajistolle, että se valtuuttaisi hallituksen päättä-
mään yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin annettavista lahjoituksista siten, että lahjoitusten enimmäismäärä vuodelle 2023 on enintään kolmesataavii-
sikymmentätuhatta (350 000) euroa.

Edustajisto kävi keskustelun esityksestä. *Merkittiin tiedoksi.* Todettiin, että asiasta päättää Pohjolan OP:n edustajiston kokous 12.5.2023.

15 §

Muut mahdolliset asiat

Kohdassa muut mahdolliset asiat edustajiston jäsenet esittivät kysymyksiä, jotka kos-
kivat:

- Yhdistysten palvelumaksuja
- Yritystilien hinnoittelua
- Palvelumaksuja yleisesti
- Osakesäästötiliä
- Kiinteistöhanketta
- Talletuskorkoja
- Edunvalvontavaltuutusta

Toimitusjohtaja Keijo Posio vastasi esitettyihin kysymyksiin.

16 §**Kokouksen päättäminen**

Kokouksen puheenjohtaja esitti kiitoksensa hyvin sujuneesta kokouksesta ja päätti kokouksen klo 20:47.



Tarmo Kangastalo
puheenjohtaja



Timo Kaksonen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulun mukaiseksi.

Oulussa 8. päivänä kesä kuuta 2023



Paula Halonen
pöytäkirjantarkastaja



Kari Myllyniemi
pöytäkirjantarkastaja