

**EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika 12.5.2023 klo 10:45 – 12:30

Paikka Kulttuuritalo Korundi (Lapinkävijäntie 4, 96100 Rovaniemi)

Läsnä Edustajiston jäsenet:

Ahava Laura	Ahokas Pertti
Airaksinen Maarit	Alatörmänen Ilse
Angeria Ritva	Asikainen Kyösti
Bastman Pirjo	Ek Riku
Enojärvi Annemari	Haarahiltunen Viivi
Haavikko Marko	Halonen Paula
Hannola Janne	Haukipuro Antti
Heiskanen Sonja	Helanen Suvi
Hellgren Ari	Hettula Pertti
Hietala Tatu	Hietanen Eero
Hiltunen Seija	Hintsala Olli
Husa Marja-Liisa	Huttu-Hiltunen Antti
Hyväri Mikael	Hämeenniemi Raimo
Irjala Marja	Isohookana Seppo
Jaako Linda	Jämsä Tanja
Jänkälä Arne	Kangas Maarit
Kangastalo Tarmo	Kapraali Ilkka
Karvo Seija	Kauppila Lauri
Keinänen Juhani	Keisu Katri
Kilpimaa Kari	Kivekäs Antti
Koivula Risto	Kolehmainen Kari
Kulju Anne	Kulmuni Aulis
Kunnari Emilia	Kupila Seija
Kuukasjärvi Pentti	Kuusimaa Mirja
Kuusisto Marjut	Kyrö Kari
Lankila Sirkka	Lawson Hellu Latekoe
Lehtinen Markku	Lehto Pekka
Lepistö Anna-Kaisa	Lesonen Mervi
Luotola Katariina	Lämsä Kalevi
Lääkkö Tuomas	Melamies Iida
Mikkonen Lauri	Myllyniemi Kari
Mäki Esa	Mäntymäki Helena
Naalisvaara Reijo	Nikkinen Esa
Niska Kristiina	Nordberg Aulis
Nystén-Haarala Soili	Ohtonen Reijo
Onnela-Kariniemi Marjatta	Pajulampi Kaarina
Palosaari Tuija	Parhi Petteri
Piessa Eero	Pikkarainen Hanna
Pitkänen Päivi	Pitkänen Aarre
Pohjanen Jyrki	Poranen Heikki
Poukkanen Malla	Päkkilä Esko
Rainio Olli	Riepula Anne
Saarijärvi Sauli	Salmi Heikki
Sankilampi Johanna	Sipola Atso
Sipola Mauno	Sormunen Jan
Soudunsaari Minna	Stålnacke Mirja
Syväjärvi Johanna	Syvävirta Jukka

12.5.2023

1 §**Kokouksen avaus**

Hallinnon Ohjausryhmän puheenjohtaja **Taija Jurmu** avasi kokouksen toivottaen osanottajat tervetulleiksi kokoukseen. Hän totesi, että tämä on ensimmäinen edustajiston kokous fuusion rekisteröinnin jälkeen. Pankin nimi on nyt Pohjolan Osuuspankki.

2 §**Kokouksen puheenjohtajan, sihteerin, pöytäkirjantarkastajien sekä ääntenlaskijoiden valinta**

Hallinnon Ohjausryhmän puheenjohtaja **Taija Jurmu** esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston kokouksen puheenjohtajasta ja sihteeristä. **Jurmu** esitti, että kokouksen puheenjohtajaksi valitaan **Tatu Hietala** (entisen Pohjolan OP:n edustajiston jäsen) ja kokouksen sihteeriksi esitetään valittavaksi hallinnon sihteeriksi **Timo Kaksonen**.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti **Tatu Hietala** ja sihteeriksi kutsuttiin pankinjohtaja **Timo Kaksonen**. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin **Pentti Kuukasjärvi** ja **Lassi Vierikko**. Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

3 §**Kokouksen laillisuuden, päätösvaltaisuuden ja osanottajien toteaminen****3.1 Kokoukseen osallistujat**

Kokoukseen osallistujat todettiin kiertävällä nimelistalla, jonka kokouksen sihteerin laitto kiertoon. Lista kiersi kaikilla kokoukseen osallistujilla ja he kuittasivat osallistumisensa allekirjoituksellaan.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 113 jäsentä edustajiston 148 jäsenestä (liite 1/ 3 §). Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 113 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 113 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo.

3.2 Kokouskutsu

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2/ 3 §). Todettiin, että kokouskutsu on huhtikuun 3. päivänä 2023 lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse. Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat.

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

3.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

4 §**Kokouksen työjärjestyksen vahvistaminen**

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajiston jäsenille jaettu 9.5.2023 päivätty esityslista vahvistetaan kokouksen työjärjestykseksi. Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti (liite 3/ 4 §).

12.5.2023

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

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen uuden Pohjolan Osuuspankin edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioista seuraavalle toimikaudelle (liite 4/ 5 §):

- Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositus vuodelle 2023 on päätetty OP Osuuskunnan hallituksessa.
- Pankin kokoluokan mittarina käytetään pankkitoiminnan volyymia (asiakasliiketoiminta).
- Suurimpien pankkien osalta on luotu uusi asiakasliiketoiminnan volyymiluokka yli 10 000 M€ jolla huomioidaan paremmin fuusioiden myötä syntyvien suurien pankkien hallinnon palkkiotasot. Tämä tulee sovellettavaksi uuden Pohjolan OP:n osalta.
- Palkkioita määrittäessään pankin tulee arvioida kokoaan ja muita palkkion maksun edellytyksiä huolellisesti. Pohjolan OP:n osalta tulee huomioida laaja toimialue ja pitkät välimatkat.

Esityksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 1.500 euroa kuukaudessa, jonka lisäksi maksetaan kokouspalkkiota 600 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston 1. ja 2. varapuheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 750 euroa kuukaudessa, jonka lisäksi maksetaan kokouspalkkiota 600 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 600 euroa kokoukselta. Edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 600 € 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 hallinnon kuukausipalkkiot ovat osa saajansa eläkepalkkaa.

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskun mukaan.

Edustajiston kokous kävi keskustelun esityksen pohjalta. Keskustelu kirjattiin erilliseen keskustelupöytäkirjaan, joka liitetään päätöspöytäkirjan liitteeksi. Käsiteltiin edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajien ja hallintoneuvoston jäsenten sekä tilintarkastajan palkkiot seuraavalle toimikaudelle.

Edustajisto päätti yksimielisesti, että esitys palkkioista seuraavalle toimikaudelle hyväksytään.

6 §**Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta**

Merkittiin pöytäkirjaan, että edustajiston jäsen Atso Sipola poistui kokouksesta esteellisenä tämän kohdan (6 §) käsittelyn ajaksi.

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli asian (liite 5/ 6 §). Hän kävi läpi sen, mitä sopimusasiakirjoissa on sovittu hallinnosta ja nimitysten valmistelusta.

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

12.5.2023

Sulautumiseen liittyvän siirtymäsäännöksen mukaisesti uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon valitaan 28 jäsentä seuraavasti: 16 jäsentä (Oulun Osuuspankki), 8 jäsentä (Pohjolan Osuuspankki) ja 4 jäsentä (Tornion Osuuspankki). Oulun Osuuspankin.

Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä vahvistaminen

Posio esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvostolle (kokous 9.5.2023):

- Nimitysvaliokunta esittää, että Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi vahvistetaan kaksikymmentäkahdeksan (28) jäsentä.

Edustajisto päätti yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi 28 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäsenten valinta

Toimitusjohtaja Posio kävi läpi hallintoneuvoston jäsenten valintaperusteet, osaamis- ja kokemusvaatimukset sekä ajankäytön vaateet.

Toimitusjohtaja Posio totesi, että

- Pankkien edustajistot ovat tilinpäätöskokouksissaan tehneet pankkikohtaiset esitykset uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon esitettävistä jäsenistä.
- Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Pankkien nimitysvaliokunnat ovat todenneet, että kaikki hallintoneuvostoon esitettävät jäsenet täyttävät hallintoneuvoston jäseniltä edellytetyt luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon vaatimukset. Perusteena ehdotuksille ovat alueellisuus, sukupuolijakauma ja pankin hallinnosta hankittu kokemus sekä ammatillinen jakauma ja osaaminen.
- Esityksen mukainen sukupuolijakauma on 50/50 %.
- Vastaanottavan Osuuspankin nimitysvaliokunta on tehnyt yhteisten esitysten perusteella lopulliset esitykset valittavista henkilöistä sulautumisen jälkeen valinnat suorittaville uuden Pohjolan OP:n edustajiston kokoukselle.
- Ennen lopullisten esitysten tekemistä on arvioitu esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus sekä riippumattomuus Vastaanottavasta Osuuspankista.
- Nimitysvaliokunta toteaa, että saaduista tiedoista ei ilmene seikkoja, jotka kyseenalaistaisivat henkilöiden sopivuuden tehtävään ja muodostaisivat esteen nimitykselle. 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.
- 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. Pohjolan Osuuspankin jäsenistä valituista jäsenistä 2 on erovuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen, 3 toisen vuoden jälkeen ja 3 kolmannen vuoden jälkeen. Tornion Osuuspankin jäsenistä valituista jäsenistä 1 on erovuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen, 1 toisen vuoden jälkeen ja 2 kolmannen vuoden jälkeen.
- Pankkien sulautuessa sulautumisessa vastaanottavan pankin hallintoneuvoston jäsenyyden kokonaiskesto lasketaan ottaen huomioon pankin hallintoneuvoston jäsenyyden myös ennen sulautumisen täytäntöönpanoa. Tämä otettiin huomioon

12.5.2023

valmistelussa. Sulautuvien pankkien osalta kaudet "nollaantuvat". Hallintoneuvoston jäsenyyden enimmäiskesto samassa tehtävässä on yhdeksän vuotta. Eri tehtävinä pidetään hallintoneuvoston jäsenyyttä sekä hallintoneuvoston puheenjohtajuutta ja varapuheenjohtajuutta.

- Esitykset erovuoroisuuksista on arvottu edustajistojen kokouksissa (Pohjolan OP 24.3.2023, Tornion OP 19.4.2023 ja Oulun OP 27.4.2023)

Esitetään valittavaksi 16 jäsentä entisestä Oulun Osuuspankista uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon seuraavasti:

Eroavuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen

- **Pekka Asikainen** (s. 1971) yhtymäjohtaja, Oulu
- **Sari Pahkala** (s. 1975) varhaiskasvatuksen lastenhoitaja, yrittäjä, Oulu
- **Risto Pääkkilä** (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) lakiasiainjohtaja, 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

Esitetään valittavaksi 8 jäsentä entisestä Pohjolan Osuuspankista uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon seuraavasti:

Eroavuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen

- **Samuli Kokkonen** (s. 1982) hankintapäällikkö, Rovaniemi
- **Vuokko Tieva-Niittyvuopio** (s. 1956) OTK, varatuomari, Utsjoki

Eroavuorossa toisen vuoden jälkeen

- **Juha Lantto** (s. 1980) erikoislääkäri, Rovaniemi
- **Reeta Ikonen** (s. 1989) opettaja, Kolari
- **Saija Niemelä-Pentti** (s. 1967) kuntayhtymän johtaja, Rovaniemi

Eroavuorossa kolmannen vuoden jälkeen

- **Janne Ylittervo** (s. 1968) markkinointimerkonomi, Rovaniemi
- **Jaakko Ylinampa** (s. 1966) DI, Rovaniemi
- **Sanna Sipovaara** (s. 1980) taloushallinnon tradenomi, yrittäjä, Kemijärvi

Esitetään valittavaksi 4 jäsentä entisestä Tornion Osuuspankista uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon seuraavasti:

Eroavuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen

- **Marko Sadinmaa** (s. 1970) sähköasentaja, yrittäjä, Tornio

Eroavuorossa toisen vuoden jälkeen

- **Jesse Alioravainen** (s. 1990) yo-merkonomi, aluepäällikkö, Tornio

Eroavuorossa kolmannen vuoden jälkeen

- **Kari Hannu** (s. 1957) tullipäällikkö, OTM, Tornio
- **Aino Hyöppinen** (s. 1988) käsi- ja taideteollisuusalan artesaani, Tornio

12.5.2023

Edustajiston kokous kävi laajan keskustelun esityksen pohjalta. Keskustelu kirjattiin erilliseen keskustelupöytäkirjaan, joka liitetään päätöspöytäkirjan liitteeksi. Käsiteltiin esitys hallintoneuvoston jäsenten valinnasta.

Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä yllä olevan Nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvostoon pankkikohtaisesti valittavista jäsenistä ja hyväksyi jäsenten arvontaan perustuvat ensimmäiset toimikaudet.

Merkittiin pöytäkirjaan, että edustajiston jäsen Atso Sipola palasi kokoukseen.

7 §

Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli asian.

Sulautumiseen liittyvän Järjestelyasiakirjan mukaisesti uuden Pohjolan Osuuspankin edustajisto valitsee ensimmäisessä sulautumisen jälkeisessä kokouksessaan pankin nimitysvaliokuntaan yhden jäsenen kunkin sulautumiseen osallistuneen osuuspankin edustajiston jäsenistä. Lisäksi pankin nimitysvaliokuntaan kuuluvat sen hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajisto (puheenjohtajat sekä 1. ja 2. varapuheenjohtajat).

Pankkien edustajistot ovat kokouksissaan tehneet esitykset nimitysvaliokuntaan valittavista edustajiston jäsenistä:

- Entisen Oulun Osuuspankin edustajiston jäsenistä esitetään valittavaksi **Pasi Jarva**
- Entisen Pohjolan Osuuspankin edustajiston jäsenistä esitetään valittavaksi **Sirkka Lankila**
- Entisen Tornion Osuuspankin edustajiston jäsenistä esitetään valittavaksi **Reijo Naalisvaara**

*Edustajisto päätti yksimielisesti valita edustajistosta nimitysvaliokunnan jäseniksi pankkikohtaisten esitysten mukaisesti **Pasi Jarvan, Sirkka Lankilan ja Reijo Naalisvaaran.***

Nimitysvaliokunnan kokoonpano on edellä todettu vuoden 2025 edustajiston vaalien tuloksen vahvistamisen jälkeiseen, pankin nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaisesti suoritettavaan nimitysvaliokunnan jäsenten valintaan saakka.

8 §

Valtuutuksen antaminen hallitukselle lahjoituksiin yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli asian (liite 6/ 8 §).

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankki voi päättää lahjoituksen antamisesta yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen. Lahjoituksen tulee olla kohtuullinen 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. Edustajisto voi valtuuttaa hallituksen tekemään lahjoitusta koskevia päätöksiä. Hallituksen valtuuttaminen



12.5.2023

muiden lahjoitusten antamiseen on perusteltua päätöksenteon sujuvuuden kannalta. Ryhmän ohjeessa olevat hallitukselle annettavien valtuuksien enimmäismäärät ovat suosituksia ja ohjeellisia, joista voidaan poiketa, kun otetaan huomioon uuden pankin asiakasliiketoiminnan koko.

Esityksessä on huomioitu lahjoituksen kohtuullisuus, pankin taloudellinen tilanne ja lahjoituksen kohde. Asiasta on käyty keskustelu vastaanottavan pankin tilintarkastajan kanssa. Hänen kannanottonsa oli se, että kun toimitaan pankkia koskevien säädösten mukaisesti, voidaan asiaa käsitellä edustajiston kokouksessa ja antaa valtuutus. Esitys on käsitelty Hallinnon ohjausryhmässä sekä fuusiossa mukana olevien pankkien hallituksissa.

Esitetään edustajistolle, että se valtuuttaisi hallituksen päättämään yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin annettavista lahjoituksista siten, että lahjoitusten enimmäismäärä vuodelle 2023 on enintään kolmesataaviisikymmentätuhatta (350.000) euroa.

Edustajiston kokous kävi laajan keskustelun esityksen pohjalta. Keskustelu kirjattiin erilliseen keskustelupöytäkirjaan, joka liitetään päätöspöytäkirjan liitteeksi.

Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä esityksen.

9 §

Muut mahdolliset asiat

Kohdassa muut mahdolliset asiat edustajiston jäsenet esittivät kysymyksiä, joihin toimitusjohtaja Keijo Posio vastasi. Keskustelu kirjattiin erilliseen keskustelupöytäkirjaan, joka liitetään päätöspöytäkirjan liitteeksi.

10 §

Kokouksen päättäminen

Kokouksen puheenjohtaja esitti kiitoksensa hyvin sujuneesta kokouksesta ja päätti kokouksen klo 12:30.

Tatu Hietala
puheenjohtaja

Timo Kaksonen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulun mukaiseksi.

29/6 2023

Pentti Kuukasjärvi
pöytäkirjantarkastaja

29/6 2023

Lassi Vierikko
pöytäkirjantarkastaja