

Edustajiston varsinainen kokous

Aika	perjantai 24.3.2023, klo 13.00 – 15.45.
Paikka	Pohjolan Osuuspankin kokoustilat, osoite Koskikatu 12, Rovaniemi sekä OP Etäyhteys
Osallistujat	Edustajiston jäsenten on tullut ilmoittautua kokoukseen määräpäivään 16.3.2023 mennessä sekä ilmoittaa osallistuvatko he kokoukseen paikan päällä vai tietoliikenneyhteyden välityksellä OP Etäyhteyden kautta:

Osallistujat:

Ahava Laura
Ahokas Pertti
Airaksinen Maarit, OP Etäyhteys
Alatörmänen Ilse
Haarahiltunen Viivi, OP Etäyhteys
Haavikko Marko
Haukipuro Antti, OP Etäyhteys
Hettula Pertti
Hietanen Eero
Hiltunen Seija
Jolanki Mari, OP Etäyhteys
Jänkälä Aarne
Kaisanlahti Janne, OP Etäyhteys
Kangas Maarit
Karvo Seija
Kilpimaa Kari
Koivula Risto, OP Etäyhteys
Kunnari Emilia
Kostamo Päivi, OP Etäyhteys
Kupila Seija
Kuusisto Marjut
Kyrö Kari, OP Etäyhteys
Lankila Sirkka
Lehtinen Markku
Lehto Pekka
Luotola Katariina
Mattila Juuso, OP Etäyhteys
Melamies Iida
Moilanen Mateusz, OP Etäyhteys
Mäki Esa
Mäntymäki Helena
Nordberg Aulis
Nurmela Eija, OP Etäyhteys
Nysten-Haarala Soili
Näkkäläjärvi Mikkel
Patronen Mirva
Poranen Heikki
Saarijärvi Sauli
Salmi Heikki
Soudunsaari Minna
Stålnacke Mirja
Syväjärvi Johanna
Tapaninen Teuvo
Tulilehto Mari
Turpeenniemi Sini, OP Etäyhteys
Ulkuniemi Mika

Unga Pertti
Uusitalo Petri, OP Etäyhteys
Vesala Laura, OP Etäyhteys
Vierikko Lassi, OP Etäyhteys
Virsunen Hanna-Mari
Välitalo Ilkka-Petri
Yli-Suvanto Emilia
Yritys Inkeri

Todetaan, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan sekä osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 16.3.2023 mennessä.

Edustajiston jäsenistä seuraavat eivät ole ilmoittautuneet määräpäivään mennessä eivätkä sen jälkeen

Hannola Janne
Hietala Tatu
Ilmola Markus
Kerkelä Antti
Peltoniemi Anne-Liina

Todettiin, että ennakoon ilmoittautuneista poissa olivat:

Lompolojärvi Esa

Muut osallistujat:

Kokkonen Mikko, toimitusjohtaja, läsnä
Antikainen Jorma, pankinjohtaja, sihteeri, teams
Jurmu Taija, hallituksen puheenjohtaja
Ylittervo Janne, hallituksen jäsen, läsnä
Sirkka Ollonen, kokousavustaja, läsnä
Aila Repo, kokousavustaja, teams

1 §

Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Taija Jurmu avasi kokouksen.
Jurmu kertoi, että Pohjolan Osuuspankki on pärjännyt erinomaisesti huolimatta toimintaympäristön haasteista, samoin koko OP Ryhmä. Asiakkaan kannalta on merkityksellistä, että tänä vuonna bonukset maksetaan 30 %:lla korotettuna.
Fuusio vie aikaa tekemisessä.

2 §

Järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Esa Mäkeä:

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti **Esa Mäki**.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin **Jorma Antikainen**.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin **Mirja Stålnacke ja Heikki Salmi**.

Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

3 §

Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

3.1 Kokouskutsu

Luettiin kokouskutsu. Todettiin, että kokouskutsu on lähetetty 7. päivänä maaliskuuta 2023 kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse. Liite 1

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat
- hallituksen kokouksessaan 24.2.2023 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 24.2.2023

- asettanut **määräpäivän** 16.3.2023, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla. **Ennakoilmoittautuminen** on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen **tietoliikenneyhteyden** avulla.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 10.3.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin internet-sivuilla www.op.fi/pohjola.

3.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä suurin osa on läsnä kokouspaikalla ja osa OP Etäyhteyden välityksellä.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 39 jäsentä
- OP Etäyhteyden välityksellä läsnä yhteensä 15 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän yhteytensä toimivat.

Todettiin, että yhteensä läsnä oli 54 edustajiston jäsentä 60:stä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 16.3.2023 mennessä.

3.4. Laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin kokous voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

3.5 Kokousmenettely

Todettiin, että

- puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä. OP Etäkokouspalvelulla osallistuvat jäsenet pyytävät puheenvuoron käyttämällä Teamsin chat-viestiä. Puheenvuoron pyytäjän tulee esittää nimensä.
- mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle tai sihteerille ja jäädä itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi. Jos esteellinen kokoukseen OP Etäkokouspalvelulla osallistuva poistuu kokouksesta asian käsittelyn ajaksi, kokouksen sihteeri ilmoittaa kokouksesta poistuneelle jäsenelle soittamalla tai tekstiviestillä, koska hän voi palata takaisin kokoukseen.
- mikäli jäsen joutuu poistumaan kokouksesta (syy muu kuin esteellisyys) ja palaamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle / sihteerille. Mikäli jäsen poistuu kokouksesta kesken kokouksen, tulee hänen jättää mahdolliset äänestyslippunsa kokousavustajalle / kokouksen sihteerille, jotta ääniluettelo voidaan pitää ajan tasalla.

- mikäli kokoukseen OP Etäkokouspalvelulla osallistuva jäsen joutuu poistumaan kokouksesta (syy muu kuin esteellisyys) ja palaamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa Teamsin chat-viestillä tai tekstiviestitse pankin ilmoittamaan puhelinnumeroon.
- mikäli jossakin kokouksessa käsiteltävässä asiassa tehdään vastaesitys hallituksen esitykselle, vain kannatetuista esityksistä äänestetään.

Todettiin, että sihteeri kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

4 §

Kokouksen työjärjestyksen vahvistaminen

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

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

5 §

Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja **Mikko Kokkonen** käsitteli katsauksessaan mm seuraavaa:

- Pankin keskeiset tapahtumat vuonna 2022
- Pankin avainluvut, tulos ja sen käyttö vuonna 2022
- OP Ryhmän strategiset painopisteet
- Osuuspankki mukana tekemässä hyvää paikallisesti
- Tervetuloa pohjoisen Suomen omaan Osuuspankkiin – uusi Pohjolan Osuuspankki

Liite 2

Käytiin keskustelua esityksen teemoista kuten luottojen korosta ja luottokannan muutoksesta sekä luotonmyönnön kriteereistä ja maksuliikenteen hinnoittelusta. Keskusteltiin uuden Pohjolan Osuuspankin johdon rakenteesta tasa-arvon ja maantieteen kannalta sekä henkilöstömuutoksista ja henkilöstön jaksamisesta yleensä. Keskusteltiin myös tulevaisuuden rakennekehityksestä uutta pankkia ympäröivien pankkien osalta sekä pankkijärjestelmän tämän hetken epävarmuustekijöistä.

6 §

Vuoden 2022 tilinpäätös, toimintakertomus ja hallintoneuvoston siitä antama lausunto sekä tilintarkastuskertomus

Toimitusjohtaja Kokkonen esitteli pankin tilinpäätöksen vuodelta 2022.

Käsiteltiin pankin tilinpäätös vuodelta 2022.

Tilinpäätös käsittää

- toimintakertomuksen, tuloslaskelman ja taseen liitteineen sekä tilinpäätöksen laatimisperiaatteet. Liite 3
- hallintoneuvoston 10.2.2023 tilinpäätöksestä antama lausunto. Liite 4
- tilintarkastajien 14.2.2023 antama tilintarkastuskertomus. Liite 5

7 §

Vuoden 2022 tuloslaskelman ja taseen vahvistamisesta

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2022 tuloslaskelma ja tase.

8 §

Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vuodelta 2022

Päätettiin yksimielisesti myöntää vuodelta 2022 vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle.

**9 §****Päätetään vuoden 2022 voiton käyttämisestä**

Päätettiin yksimielisesti hallintoneuvoston esityksen mukaisesti, että tilikauden voitto 13 167 139,67 euroa (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 1 408 982,94 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 11 758 156,73 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille Lijite 6

Korko maksetaan Euroopan Keskuspankin antamien suositusten mukaisesti aikaisintaan kesäkuussa 2023 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

10 §**Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkiot****Valmisteleva toimikunta:**

Pohjolan Osuuspankin nimitysvaliokunta on 14.11.2022 pitämässään kokouksessa tehnyt esityksen, että palkkiot säilytetään nykyisellä tasolla.

- esitetään edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 400 e/kokous.

Muutoin esitetään edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenten osalta noudatettavaksi Osuuspankkikeskuksen antamaa palkkiosuositusta vuodelle 2023 ja että maksettavat vuosi- ja kuukausipalkkiot vakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa.

-esitetään edustajiston kokouksen puheenjohtajalle maksettavaksi 800 e (kaksinkertainen kokouspalkkio)

- esitetään hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkioksi 910 e/kk.

- palkkiot ovat voimassa tästä päätöspäivästä alkaen seuraavaan edustajiston kokoukseen saakka.

- tilintarkastajan palkkiot maksetaan esitetyn laskun mukaan.

Edustajiston päätös:

Päätettiin vahvistaa edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 400 e euroa/kokous, edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle 800 e/kokous ja määrättiin hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkioksi 910 euroa/kk.

- Muutoin edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenten osalta esitetään noudatettavaksi Osuuspankkikeskuksen antamaa palkkiosuositusta ja että maksettavat vuosi- ja kuukausipalkkiot vakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa.

Tilintarkastajan palkkiot maksetaan esitetyn laskun mukaan.

Päätettiin, että palkkiot ovat voimassa päätöspäivästä alkaen seuraavan edustajiston kokoukseen saakka.

11 §**Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä****Valmisteleva nimitysvaliokunta:**

Pohjolan Osuuspankin nimitysvaliokunta on 14.11.2022 pitämässään kokouksessa tehnyt esityksen, että hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi vahvistetaan 27, joista kolme on ns. maakunnallisia paikkoja.

Edustajiston päätös:

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 27.

12 §**Hallintoneuvoston jäsenten valinta**

Pohjolan Osuuspankin nimitysvaliokunta on 24.2.2023 pitämässään kokouksessa päättänyt esittää edustajistolle, että vuonna 2023 erovuorossa olevat ao. hallintoneuvoston jäsenet sekä kaikki muut hallintoneuvoston jäsenet jatkavat siihen asti kunnes 30.4.2023 päättyneen tilikauden lopputilitys on käsitelty hallinnollisessa kokousmenettelyssä.

Vuonna 2023 erovuorossa olevat:

Minna Harju, Savukoski
Jari-Pekka Jumisko, Kemijärvi
Elina Katajamäki, Järvenpää
*Samuli Kokkonen, Rovaniemi
Viivi Lakkapää, Rovaniemi
Juha Lantto, Rovaniemi
Anna-Tytti Sulisalo, Sodankylä
Juuso Toivola, Rovaniemi
Vuokko Tieva-Niittyvuopio, Utsjoki

*maakunnallinen paikka

Kaikilta jäseniltä on saatu suostumus tehtävään.

Edellä mainituilta henkilöiltä on saatu suostumus tehtävään ja FAP-arvioinnit on suoritettu.

Edustajiston päätös:

Päätettiin yksimielisesti, että vuonna 2023 erovuorossa olevat em. hallintoneuvoston jäsenet sekä kaikki muut hallintoneuvoston jäsenet jatkavat siihen asti kunnes 30.4.2023 päättyneen tilikauden lopputilitys on käsitelty hallinnollisessa kokousmenettelyssä.

13 §**Tilintarkastajan valinta**

Sääntöjen 27 §:n mukaan edustajiston on vuosittain valittava pankille yksi Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastaja ja varatilintarkastaja tai Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö.

Hallitus on kokouksessaan 3.2.2023 valmistellut asian.

Hallitus esittää, että tilintarkastajana jatkaa edelleen KHT-yhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana KHT Tapio Raappana ja hänen henkilökohtaisena varatilintarkastajana KHT Hanna Hepola.

Edustajiston päätös:

Päätettiin yksimielisesti valita 30.4.2023 päättyvälle tilikaudelle Tilintarkastustoimisto **KPMG Oy Ab**, päävastuullisena tilintarkastajana **KHT Tapio Raappana** ja hänen henkilökohtaiseksi varatilintarkastajaksi **KHT Hanna Hepola** samasta tilintarkastusyhteisöstä.

Todettiin, että rotaatiosäännösten perusteella vuonna 2024 tilintarkastajaksi on valittava uusi tilintarkastusyhteisö. Kilpailutuksen perusteella keskusyhteisö esittää osuuspankeille

vuodelle 2024 valittavaksi tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö PriceWaterhouseCooper Oy:tä.

14 §

Esitetään valittavaksi tarvittavat kahdeksan (8) jäsentä uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon

Pohjolan Osuuspankin nimitysvaliokunta on 24.2.2023 pitämässään kokouksessa esittänyt yksimielisesti uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston jäseniksi:

Reeta Ikonen, läntinen alue
Samuli Kokkonen, alueellinen paikka
Juha Lantto, Rovaniemi
Saija Niemelä-Pentti, Rovaniemi
Sanna Sipovaara, itäinen alue
Vuokko Tieva-Niittyvuopio, pohjoinen alue
Jaakko Ylinampa, Rovaniemi
Janne Yltervo, Rovaniemi

Merkittiin, että Janne Yltervo poistui kokouksesta asiankohdan käsittelyn ajaksi.

Edustajiston päätös:

Päätettiin yksimielisesti, että uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston jäseniksi esitetään opettaja Reeta Ikosta, Kolarista, hankintapäällikkö Samuli Kokkonen, Rovaniemeltä, alueellinen paikka. Erikoislääkäri Juha Lanttoa, Rovaniemeltä, kuntayhtymän johtaja Saija Niemelä-Penttiä Rovaniemeltä, yrittäjä Sanna Sipovaaraa Kemijärveltä, OTK, varatuomari Vuokko Tieva-Niittyvuopiota Utsjoelta, ylijohtaja Jaakko Ylinampaa Rovaniemeltä, markkinointihenkilö Janne Yltervoa Rovaniemeltä.

Arvottiin hallintoneuvostoon esitettyjen jäsenten erovuoroisuus, joka muodostui seuraavaksi:

- ensimmäisenä vuonna erovuorossa ovat: Samuli Kokkonen ja Vuokko Tieva-Niittyvuopio,
- toisena vuonna erovuorossa ovat: Juha Lantto, Reeta Ikonen ja Saija Niemelä-Pentti
- kolmantena vuonna eroavat loput esitetyt hallintoneuvoston jäsenet eli: Janne Yltervo, Jaakko Ylinampa ja Sanna Sipovaara.

Pohjolan Osuuspankin nimitysvaliokunta esitti, että pankille kuuluvan uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston toiseksi varapuheenjohtajaksi valitaan Jaakko Ylinampa.

Päätettiin esittää uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston toiseksi varapuheenjohtajaksi Jaakko Ylinampaa.

Merkittiin, että Mikkel Näkkäläjärvi poistui kokouksesta klo 14.51.

15 §

Esitetään valittavaksi yksi (1) edustajiston jäsen uuden Pohjolan Osuuspankin nimitysvaliokuntaan

Pohjolan Osuuspankin nimitysvaliokunta on 24.2.2023 pitämässään kokouksessa esittänyt, että uuden Pohjolan Osuuspankin nimitysvaliokuntaan valitaan edustajiston edustajaksi **Teuvo Tapaninen**.

Hanna-Mari Virsunen esitti Sirkka Lankilaa nimitysvaliokunnan jäseneksi.

Teuvo Tapaninen ei osallistunut asiakohdan käsittelyyn.

Puheenjohtajan esityksestä äänestys Tapanisen ja Lankilan osalta päätettiin toteuttaa suljettuna lippuäänestyksenä.

Edustajiston päätös:

Päätettiin, että uuden Pohjolan Osuuspankin nimitysvaliokuntaan valittiin Sirkka Lankila äänin 28-21, Teuvo Tapaninen sai 21 ääntä ja Sirkka Lankila 28 ääntä.

Merkittiin, että Pertti Hettula poistui kokouksesta klo 15.09.

16 §

Valtuutuksen antaminen hallitukselle lahjoituksiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin

Tiedoksi uuden Pohjolan Osuuspankin hallinnon ohjausryhmän esitys, että uuden Pohjolan Osuuspankin hallitus valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 350 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Valtuutus on voimassa seuraavaan edustajiston kokoukseen saakka. Liite 7

Päätettiin, että Pohjolan Osuuspankki voi 30.4.2023 saakka tehdä lahjoituspäätöksiä em. esityksen puitteissa koordinoiten niitä yhteistyössä muiden fuusiopankkien kanssa.

Käytiin lahjoituksiin liittyvää keskustelua.

Toimitusjohtaja Kokkonen kertoi, että viime vuonna päätetty lahjoitus koulukiusaamisen estämiseen on toteutettu tänä vuonna.

17 §

Muut mahdolliset asiat

Muissa asioissa kirjattiin ylös jäsenten esille nostamat asiat:

Esa Mäki kysyi yritystilin avaamisesta yhdistyksille. Kokkonen vastasi menettelytavan perustuvan sääntelyyn.

Seija Hiltunen kysyi OP Ryhmän korttipolitiikasta lasten osalta sekä osuusmaksun palauttamisesta.

18 §

Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 15.45.

Allekirjoitukset



Esa Mäki
puheenjohtaja



Jorma Antikainen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

30. päivänä maaliskuuta 2023.



Heikki Salmi
pöytäkirjantarkastaja



Mirja Stålnacke
pöytäkirjantarkastaja