

EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 23.3.2021 klo 18:00 – 20:25

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

Läsnä Edustajiston jäsenet:

Kokouspaikalla (7. kerroksen kokoustila):

Hänninen Juha

Muut osallistujat:

Posio Keijo	toimitusjohtaja
Kaksonen Timo	pankinjohtaja, kokouksen sihteeri
Anttila Jari	pankinjohtaja
Ojalehto Raija	järjestelmätuki

Teams-sovelluksen välityksellä (Isokatu 14, Kalevankulma):

Haipola Pertti, läsnä 1-13 §	Huttu-Hiltunen Antti
Isohookana Seppo	

Muut osallistujat:

Karjalainen Juha	pankinjohtaja
------------------	---------------

Teams-sovelluksen välityksellä (Isokatu 14, Ruokala):

Pylväs Marja-Liisa	Sipola Mauno
Turkka Martti	

Muut osallistujat:

Korhonen Juhani	pankinjohtaja
-----------------	---------------

Teams-sovelluksen välityksellä (lin toimipiste):

Kouri Arto	Veijovaara Markku
------------	-------------------

Muut osallistujat:

Rousu Tuija	asiakkuusneuvoja
-------------	------------------

Teams-sovelluksen välityksellä (Muhoksen toimipiste):

Heikkinen Jouni

Muut osallistujat:

Ruonala Marianne	asiakkuusasiantuntija
------------------	-----------------------

Teams-sovelluksen välityksellä:

Alasalmi-Husso Anneli	Asikainen Kyösti
Backman Pasi	Bastman Pirjo
Eilola-Jokivirta Markku	Enojärvi Annemari

Etelä Jouko	Fiskari Jarmo
Halonen Paula	Heinonen Niilo
Hekkala Rauno	Helanen Suvi
Hintsala Olli	Holma Sisko
Hämeenniemi Raimo	Irjala Marja
Jarva Pasi	Jussila Päivi
Jämsä-Uusitalo Vaili	Karhu Timo
Kauppila Lauri	Kolmonen Jukka, läsnä 11-15 §
Kurvinen Esko	Kuukasjärvi Pentti
Lepistö Anna-Kaisa	Leskinen Eero
Mikkonen Lauri	Myllyniemi Kari
Nikkinen Esa	Näppä Anneli
Ojakoski Ilmari	Pajulampi Kaarina
Poukkanen Malla (Maria)	Riepula Anne
Rissanen Anneli	Saukko Miikka
Sipola Atso	Snellman Anne
Säilynoja Eija	Teurajärvi Jari-Pekka
Torro Kaarina	Maria Viitasaari
Örling Risto	

Muut osallistujat Teams-sovelluksen välityksellä:

Poukkanen Päivi	hallituksen jäsen
Rajala Tiina	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Sahlström Petri	hallituksen puheenjohtaja
Sutela Kaarlo	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Turkka Antti	hallituksen jäsen

Edustajiston jäsenistä poissa kokouksesta:

Latekoe Lawson Hellu	Lääkkö Tuomas
----------------------	---------------

1 §

Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja **Petri Sahlström** avasi kokouksen toivottaen osanottajat tervetulleiksi kokoukseen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että

- kokous pidetään 3.10.2020 voimaan tulleen ja 30.6.2021 asti voimassa olevan poikkeuslain (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi*) sallimin järjestyin.
- kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

2 §

OP Ryhmän pääjohtaja Timo Ritakallion tervehdys

Kokouksen aluksi OP Ryhmän pääjohtaja **Timo Ritakallio** piti Teams-yhteydellä esityksen teemasta *Hallinnon rooli osuuspankin menestyksessä*.

3 §

Kokouksen järjestäytyminen

Hallituksen puheenjohtaja Petri Sahlström esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston kokouksen puheenjohtajasta. Sahlström esitti, että kokouksen puheenjohtajaksi valitaan Juha Hänninen.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti **Juha Hänninen** ja sihteeriksi kutsuttiin pankinjohtaja **Timo Kaksonen**. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin **Seppo Isohokana** ja **Mauno Sipola**. Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

4 §

Kokouksen laillisuuden, päätösvaltaisuuden ja osanottajien toteaminen

4.1 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla, Isokadun kiinteistön eri tiloissa tai Oulun Osuuspankin toimipaikassa etäyhteydellä, osa Teams-sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä oli yhteensä yksi (1) jäsentä
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä muissa Oulun Osuuspankin tiloissa yhdeksän (9) jäsentä
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä oli yhteensä neljäkymmentäkolme (43) jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnustettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 16.3.2021 mennessä

Todettiin, että edustajiston jäsenistä **Jukka Kolmonen** oli ilmoittanut osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 16.3.2021 mennessä. Kirjattiin pöytäkirjaan, että hän ei osallistunut kokoukseen esityslistan kohdan (§) 4 käsittelyn aikana, vaan hän osallistui kokoukseen vasta esityslistan kohdasta (§) 11 alkaen. Kirjattiin pöytäkirjaan, että edustajiston jäsen **Pertti Haipola** poistui kokouksesta esityslistan kohdan (§) 13 jälkeen.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä **Latekoe Lawson Hellu** ja **Lääkkö Tuomas** eivät ole ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 16.3.2021 mennessä. Nämä edustajiston jäsenet eivät siten voi osallistua kokoukseen.

Todettiin, että kokoukseen osallistui 53 jäsentä edustajiston 55 jäsenestä (liite 1/ 4 §).

4.2 Kokousmenettely

Kokouksen sihteeri kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

4.3 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin oheisen liitteen mukainen kokouskutsu (liite 2/ 4 §).

Todettiin, että kokouskutsu on helmikuun 26. päivänä 2021 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 23.2.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 3.10.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 23.2.2021

- asettanut **määräpäivän** 16.3.2021, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. **Ennakkoilmoittautuminen** on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen **tietoliikenneyhteyden** avulla.
- sallinut kokoukseen osallistumisen **valtakirjalla** siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta edustajiston jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutos ehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 26.2.2021 ja ne ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 1.3.2021 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin internet-sivuilla www.op.fi/oulu.

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

5 §

Kokouksen työjärjestyksen vahvistaminen

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

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti (liite 3/ 5 §).

6 §

Vuoden 2020 tilinpäätös

Katsaus vuoteen 2020

Toimitusjohtaja Keijo Posio piti katsauksen vuoden 2020 tulokseen. Hän esitteli Oulun Osuuspankin tilinpäätöksen (liite 4/ 6 §).

Toimitusjohtaja Posio totesi, että vuosi 2020 oli hyvin erilainen ja opettavainen vuosi. Koronapandemiasta huolimatta palvelukykyimme säilyi hienosti, ja onnistuimme perustehtävässämme hyvin. Osaamisemme puhelimitse ja verkossa tapahtuvaan asiakaspalveluun sekä kyvykkyytemme siirtyä etätöihin olivat ensiarvoisen tärkeitä vuoden 2020 palvelukyvyyn säilymiseksi.

Oulun talousalueen monipuolinen elinkeinorakenne auttoi alueemme kotitalouksia, yrityksiä ja yhteisöjä selviämään erittäin poikkeuksellisesta vuodesta, ja näkymät talouteen koronan lopulta laantuessa ovat hyvät. Oulun seutu kasvaa ja kehittyy jatkossakin.

Tulevaisuuden palvelukyvyn kehittäminen vaatii myös rakenteidemme tarkastelua. Uudistuvasta rakenteesta hyvänä esimerkkinä on uuden OP Koti Pohjoinen Oy LKV:n perustaminen yhdessä toisen pohjoisen aluepankin, Pohjolan Osuuspankin kanssa.

Posio totesi, että Oulun Osuuspankki on asiantuntevien ja sitoutuneiden työntekijöiden työyhteisö. Me pankin työntekijät haluamme innolla olla menestyvän kotiseutumme kehittäjiä myös jatkossa.

OP Ryhmä maksoi Tuotto-osuuksien korot vuodelta 2019

- OP Ryhmä maksoi Tuotto-osuuksien korot vuodelta 2019 Tuotto-osuuksien haltijoille 8.2.2021
- Tuotto-osuuksille maksettavat korot vuodelta 2019 olivat ryhmätasolla yhteensä 97 M€ alkuperäisen 3,25 prosentin tuottotavoitteen mukaan. Summa ei ylitä EKP:n suositusta voitonjaon enimmäisrajoista.
- OP Ryhmä on yksi Euroopan vakavaraisimmista pankeista, ja sen CET1-vakavaraisuus ylittää selvästi viranomaisen asettaman minimivaatimuksen.
- Tuotto-osuus on osuuspankin omistaja-asiakkaan pitkäaikainen oman pääoman ehtoinen sijoitus omaan osuuspankkiin.

Pankin tilinpäätös 2020

Toimitusjohtaja Posio kävi läpi vuoden 2020 keskeiset tunnusluvut:

- Liikevoitto oli 19,1 M€, se jäi budjetista noin 6,3 M€.
- Poistot ja arvonalentumiset oman käytön kiinteistöstä olivat 4,9 M€. Kirjaukset tehtiin pääosin joulukuussa 2020 ja ne liittyvät oman toimitilan kehityshankkeeseen.
- Muut hallintokulut olivat 19,2 M€. Toteuma oli noin 1,1 M€ budjettia pienempi.
- Sijoituskiinteistöjen nettotuotot jäivät budjetista. Kalevankulman osakkeisiin tehtiin joulukuussa arvonalentumiskirjaus.
- Nettopalkkiotuotot jäivät budjetista. Tähän vaikuttivat mm. koronapandemian tuomat muutokset pankin toimintaan ja kevään aikana toteutetut lainojen maksusuunnitelmien muutokset (lyhennysvapaat).
- Korkokate jäi budjetoidusta. Keväällä jouduimme ostamaan markkinoilta pitkää rahaa ja samanaikaisesti korot nousivat voimakkaasti koronan alkuvaiheen aiheuttaman epävarmuuden vuoksi. Tämä näkyy korkokatteessa noin 1 M€:n kuluna.
- Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista olivat 14,8 M€. Tänä vuonna maksettava korko tulee laskemaan. Valvojan vaateiden kiristyyessä myös OP Ryhmän tulee parantaa omaa vakavaraisuuttaan.
- Huippuvuodet tuloksen tekemisessä ovat takana, vakavaraisuuden turvaaminen ja parantaminen nousee tärkeäksi teemaksi.

OP Oulun avainluvut 2020

- Liikevoitto 19,1 M€
- 42 % tuloksesta käytetään vakavaraisuuden vahvistamiseen ja 58 % asiakkaille (asiakasbonukset ja tuotto-osuuksien korot)
- 10,4 M€ maksettuja OP-bonuksia
- Korkokate 1-12/2020 -0,1%
- Nettopalkkiotuotot 1-12/2020 +0,7 %
- Rahoitustoiminnan kasvu +3,8 % vuodessa
- Asiakasvarojen kasvu +10,0 % vuodessa
- Ydinvakavaraisuussuhde 25,3 %
- 83 830 omistaja-asiakasta (+ 2 199 nettomuutos)

- Aktiivisten mobiiliasiakkaiden määrän kasvu +16 % vuodessa.

Nostoja vuodesta 2020

- Toimitusjohtaja vaihtui
 - Timo Levo jäi eläkkeelle ja Keijo Posio aloitti 1.1.2020
- Koronapandemia ohjasi arkeamme
 - Se toi etäneuvottelut jokapäiväiseksi osaksi normaalia asiakastyötämme.
- Pohjois-Suomen OP Kodit päättivät yhdistymisestä
 - OP Koti Oulu Oy LKV ja OP Koti Lappi Oy LKV yhdistyvät ja perustavat uuden kiinteistönvälitys- ja isännöintiyrityksen Pohjois-Suomeen vuonna 2021.

Strategiset painopisteet vuodelle 2021

- Paras asiakaskokemus
- Enemmän hyötyä omistaja-asiakkaalle
- Erinomainen työntekijäkokemus
- Tuottojen kasvu kulujen kasvua nopeampaa
- Laadukkaampi ja tehokkaampi toiminta

OP Oulun vastuullisuusohjelma

- OP Oulun vastuullisuusohjelman teemat
- OP Oulun alueelliset vaikutukset 2020
- OP Oulu on vastuullinen työnantaja
- Henkilöstö lukuina 2020

Riskiluokka ja valvontarajat 2020

- Riskiluokka 12/2020 – Riskiluokka 1.
- Pankilla ei ollut valvontarajojen ylityksiä 12/20

Tilinpäätös 2020

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

Edustajiston kokous totesi saaneensa tietoonsa tilinpäätöksen, joka käsittää tuloslaskelman ja taseen, toimintakertomuksen, hallintoneuvoston siitä antaman lausunnon ja tilintarkastuskertomuksen (liite 5/ 6 §).

7 §

Tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 2020 tilinpäätös (liite 6/ 7 §).

8 §

Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli hallituksen ja hallintoneuvoston esityksen vuoden 2020 tuloslaskelman mukaisen voiton käyttämisestä (liite 7/ 8 §):

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Oulun Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2020 olivat 187 824 739,75 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 11 508 846,80 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 5 526 140,94 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 5 982 705,86 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. Koronmaksun ajankohta määräytyy EKP:n voitonjakoa koskevien suositusten mukaisesti.

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen tilikauden 2020 ylijäämän käyttämisestä.

9 §

Vastuuvapauden myöntäminen

Edustajisto päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2020.

10 §

Määrätään edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajien ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot kaudelle 2021 - 2022

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli Nimitysvaliokunnassa valmistellun esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajien ja jäsenten palkkioista toimikaudeksi 2021 - 2022 sekä esityksen tilintarkastajan palkkioista toimikaudeksi 2021 - 2022 (liite 8/ 10 §).

Esityksen mukaan toimikautena 2021 - 2022 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. Tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskun mukaan.

Käsiteltiin edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja hallintoneuvoston jäsenten sekä tilintarkastajan palkkiot kaudelle 2021 - 2022.

Edustajisto päätti yksimielisesti, että esitys palkkioista toimikaudelle 2021 - 2022 hyväksytään.

Merkittiin pöytäkirjaan, että edustajiston jäsen **Jukka Kolmonen** liittyi kokoukseen Teams-sovelluksen kautta kohdan (§) 10 käsittelyn jälkeen. Puheenjohtaja tunnisti hänet ja hänen Teams-yhteytensä todettiin toimivan.

11 §**Hallintoneuvoston jäsenmäärän vahvistaminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta**

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli Oulun Osuuspankin Nimitysvaliokunnan esityksen, jonka mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi kaudelle 2021 - 2022 vahvistetaan yhdeksäntoista (19) jäsentä (liite 9/ 11 §).

Edustajisto päätti yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi 19 henkilöä toimikaudelle 2021 - 2022.

Todettiin, että vuoden 2021 edustajiston kokouksessa ovat erovuoroisia seuraavat hallintoneuvoston jäsenet:

Jasmin Al Amir
Perttu Ervasti
Toni Eskola
Pekka Kemppainen
Pasi Leipälä
Tiina Rajala

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

- Hallintoneuvoston jäsenten valintojen valmistelusta vastaa osuuspankin Nimitysvaliokunta
- Valinnasta päättävälle osuuspankin edustajiston kokoukselle on tuotava esille hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit sekä Nimitysvaliokunnan johtopäätös kriteerien täyttymisestä
- Nimitysvaliokunta vastaa siitä, että ennen nimityspäätöstä
 - jokaisesta hallintoneuvoston jäseneksi esitettävästä henkilöstä on tehty ja dokumentoitu Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa -ohjeen mukainen sopivuuden ja luotettavuuden arviointi
 - valintaesityksissä on otettu huomioon, että hallintoneuvosto täyttää ns. kollektiivina sen tehtävien mukaiset osaamis- ja kokemusvaatimukset ja arviointi on dokumentoitu
- Hallintoelinten kokoonpanolta edellytetään myös riittävää monimuotoisuutta. Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä. Lisäksi tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %.
- Nimitysvaliokunta toteuttaa kollektiivisen arvioinnin hyödyntäen hallintoneuvoston työskentelystä tehtävää hallintoneuvoston kehittämiskyselyä sekä kirjaa kollektiivisen arvioinnin tiivistelmän pöytäkirjaan.
 - Hallintoneuvosto suoritti itsearvioinnin kesäkokouksessa 2020
 - Nimitysvaliokunta totesi, että hallintoneuvoston kokoonpano vastaa nyt asetettuja tavoitteita
- Jäsenten sopivuus- ja luotettavuusarviointi tehdään vuosittain
- Ehdolla olevilta ja arvioitavilta henkilöiltä pyydetään Hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointilomake
- Ehdokkaista otetaan pankin toimesta Suomen asiakastiedon (SAT) Fit & Proper –raportti
 - Lomakkeesta tarkistetaan, että ehdokkaan palauttama vakuutus on täytetty asianmukaisesti ja allekirjoitettu ja, että tiedot täsmäävät SAT:n Fit & Proper -raporttiin. Samalla arvioidaan, ilmeneekö saaduista tiedoista seikkoja, jotka kyseenalaistaisivat henkilön sopivuuden ja muodostaisivat esteen nimitykselle.

- Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet rooliin kuuluvat koulutukset (Hallinnon Luotsi)
- Arvioitavien henkilöiden on sitouduttava edellytettyyn ajankäyttöön

Toimitusjohtaja Posio kävi läpi hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit.

- Hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto samassa tehtävässä on yhdeksän vuotta. Eri tehtävinä pidetään hallintoneuvoston jäsenyyttä sekä hallintoneuvoston puheenjohtajuutta ja varapuheenjohtajuutta. Enimmäiskesto ei tule esteeksi uudelleen valittavaksi esitettävien osalta.
- Kun henkilö valitaan hallintoneuvoston jäseneksi, henkilövalintaesitykseen tai valintapäätökseen on kirjattava tai liitettävä perustelut sille, että henkilön katsotaan täyttävän hallintoneuvoston jäsenelle asetetut vaatimukset, sekä jäsenehdokkaan allekirjoittama vakuutus siitä, että henkilö täyttää vaatimukset.

Nimitysvaliokunta *esittää edustajistolle* seuraavien erovuoroisten jäsenten uudelleen valintaa hallintoneuvostoon kaudelle 2021 - 2024:

Jasmin Al Amir	diplomi-insinööri
Perttu Ervasti	lakimies
Toni Eskola	toimitusjohtaja
Pekka Kempainen	maanviljelijä, yrittäjä
Pasi Leipälä	toimitusjohtaja
Tiina Rajala	kehitysjohtaja

Nimitysvaliokunta toteaa, että saaduista tiedoista ei ilmene seikkoja, jotka kyseenalaistaisivat hallintoneuvostoon esitettävien 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.

Edustajiston kokous kävi keskustelun Nimitysvaliokunnan esityksen pohjalta. Kirjattiin pöytäkirjaan edustajiston kokouksessa esitetty toive siitä, että vuoden 2022 varsinaisessa edustajiston kokouksessa hallintoneuvoston jäsenmäärää lisätään yhdellä ja edustajiston jäsenille tehdään ennen nimitysesitysten valmistelua kysely potentiaalisista jäsenehdokkaista Nimitysvaliokunnan toimesta.

Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä yllä olevan Nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä kaudelle 2021 – 2024 (liite 10/ 11 §).

12 §

Tilintarkastajien valinta

Toimitusjohtaja Posio totesi, että Hallitus on valmistellut esityksen tilintarkastajien valinnasta.

Oulun Osuuspankin tilintarkastajana on toiminut KPMG Oy vastuutarkastajanaan Antti Kääriäinen. Tilintarkastusasetuksen artiklan 41 mukaisten siirtymäsääntöjen perusteella Oulun Osuuspankki ei saa enää valita KPMG:tä tilintarkastusyhteisökseen vuodeksi 2021. Oulun Osuuspankki pyysi tilintarkastustarjoukset viideltä tilintarkastusyhteisöltä. Tarjouksia tuli neljältä tilintarkastusyhteisöltä. Tarjousten arviointivertailussa tilintarkastusyhteisö PwC sai eniten pisteitä ja tilintarkastusyhteisö EY toiseksi

eniten pisteitä. Hallitus suosittaa, että Oulun Osuuspankin edustajiston kokous valitsee eniten pisteitä saaneen tilintarkastusyhteisö PwC:n tai toiseksi eniten pisteitä saaneen tilintarkastusyhteisö EY:n Oulun Osuuspankin vuoden 2021 tilintarkastajaksi.

Hallituksen ensisijainen suositus on tilintarkastusyhteisö PwC, koska se sai vertailussa eniten pisteitä ja PwC:llä on tarvittava osaaminen sekä riittävät resurssit laadukkaasti tilintarkastuksen tekemiseen. Hallitus on muodostanut suosituksensa itsenäisesti harkiten ja muista osapuolista riippumatta.

Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti **PricewaterhouseCoopers OY (PwC)** vastuutarkastajanaan KHT **Sami Posti**.

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

13 § Sääntömuutos

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli hallituksen ehdottaman sääntömuutoksen (liite 11/13 §).

Sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö:

13 § Edustajiston kokoukset

- poistetaan määräys siitä, että edustajiston kokous voidaan vain yksittäistapauksessa määrätä pidettäväksi muulla paikkakunnalla Suomessa kuin osuuspankin kotipaikassa ja tehdään lisäys siitä, että kokouspaikaksi määrättävän paikkakunnan tulee olla osuuspankin toimialueella.
- lisätään määräys hallituksen oikeudesta päättää ennakoilmoittautumisvelvollisuudesta tiettyyn määräpäivään mennessä edellytyksenä kokoukseen osallistumiselle.
- lisätään määräys siitä, että kokoukseen osallistuminen tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla edellyttää aina ennakoilmoittautumista kokoukseen hallituksen asettamaan määräpäivään mennessä.
- lisätään täsmennys siitä, että postiennakkoäänestyksessä äänioikeus on jokaisella edustajiston jäsenellä, joka on jäsen äänestyksen alkaessa ja kokouspäivänä edelleen jäsenenä.

15 § Kokouskutsu ja ilmoitukset omistaja-asiakkaille

- tehdään lisäyksiä kokouskutsussa mainittavista asioista.

16 § Hallintoneuvosto

- poistetaan määräys siitä, että osuuspankin hallituksen jäsen ei saa toimia hallintoneuvoston jäsenenä tehtävänsä päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitain teknisluonteisia muutoksia

Sääntöihin sisältyvään vaalijärjestykseen tehtävien muutoksen keskeinen sisältö:

4 § Vaalikelpoisuus

- poistetaan määräys siitä, että hallintoneuvoston ja hallituksen jäsen ei ole vaalikelpoinen edustajistoon tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana.

13 § Vaalien tuloksen vahvistaminen ja julkistaminen

- tehdään lisäys siitä, että vaalin tuloksena ilmoitetaan myös se, mistä vaalipiiristä edustajiston jäsen on tullut valituksi.

Lisäksi vaalijärjestyksen rakennetta muutetaan teknisluonteisilla muutoksilla kokonaisuudessaan niin, että samaa vaalijärjestyksestä voidaan käyttää sekä yhden että useamman vaalipiirin tilanteissa.

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus Oulun Osuuspankin sääntöjen 4 §:n, 7 §:n, 9 §:n, 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n ja 30 §:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 6 §:n, 8 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n muuttamiseksi (liite 12/ 13 §).

Liitteenä (liite 12/ 13 §) ovat sääntöjen pykälät 4, 7, 9, 13, 15, 16 ja 30 sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen pykälät 1, 3, 4, 6, 8, 10, 11, 12 ja 13 kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä (liite 13/ 13 §).

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin ja niihin sisältyvään vaalijärjestykseen tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

Liite 12/ 13 §: Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 13/ 13 §: Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys.

Merkittiin pöytäkirjaan, että edustajiston jäsen Pertti Haipola poistui Teams-kokouksesta klo 20:11, kohdan (§) 13 käsittelyn jälkeen.

14 §

Muut mahdolliset asiat

Edustajiston vaalit 2021

Pankinjohtaja Timo Kaksonen esitteli edustajiston vaaleihin liittyvän asian. Hän kävi läpi syksyn 2021 edustajiston vaaleihin liittyvän esitysmateriaalin (liite 14/ 14 §).

OP Ryhmän yhdenaikaiset edustajiston vaalit pidetään 4.-17.11.2021. Edustajiston vuoden 2021 vaaleihin liittyen pankin hallintoneuvoston on kokouksessaan 11.2.2021 tehnyt päätökset vaalien ajankohdasta, vaalipiireistä, edustajista, äänestystavasta, äänioikeudesta sekä vaalilautakunnasta. Päätökset on tehty ehdollisina siten, että ne tulevat voimaan, mikäli varsinainen edustajiston kokous hyväksyy sääntömuutoksen ja siihen sisältyvän vaalijärjestyksen. Edustajisto hyväksyi esityslistan edellisen kohdan käsittelyn yhteydessä sääntömuutoksen ja siihen sisältyvän vaalijärjestyksen hallituksen esityksen mukaisesti, joten hallintoneuvoston tekemät päätökset tulivat voimaan.

Hallintoneuvosto päätti hallituksen ja Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti seuraavat asiat:

- 1) Vaalien ajankohta

- Hallintoneuvosto päätti, että OP Oulun edustajiston vaalit 2021 pidetään syksyllä OP Osuuskunnan vahvistamana, samanaikaisten edustajiston vaalien ajankohtana.

2) Vaalipiirit

- Hallintoneuvoston tulee määritellä vaalipiirit ennen vaalin toimittamista.
- Vaalipiirejä määritettäessä on pyrittävä edistämään omistaja-asiakkaiden monipuolista edustusta edustajistossa ottaen huomioon osuuspankin koko toimialue ja omistaja-asiakaskunnan rakenne.
- Hallintoneuvosto päätti, että OP Oulun vuoden 2021 edustajiston vaaleissa on neljä (4) vaalipiiriä:
 - 1) Oulun vaalipiiri
 - 2) Pohjoinen vaalipiiri
 - 3) Itäinen vaalipiiri
 - 4) Eteläinen vaalipiiri
- Vaalipiireinä ovat neljä postinumeroaluejaon rajoja noudattavaa aluetta: **Oulu, Pohjoinen, Itäinen ja Eteläinen.**
 - Postinumeroalueet 90100-90420, 90460-90470, 90500-90800, 90810-90860, 90900-90940, 91200-91260 ja 91300-91310, jotka sijaitsevat pääosin Oulun kaupungin alueella, muodostavat yhdessä muualla sijaitsevien jäljempänä mainitsemattomien alueiden kanssa yhden vaalipiirin (**Oulu**).
 - Postinumeroalueet 91100-91150 sekä 95100-95160, jotka sijaitsevat pääosin linnun alueella, muodostavat toisen vaalipiirin (**Pohjoinen**).
 - Postinumeroalueet 91410-91670, jotka sijaitsevat pääosin Muhoksen kunnan alueella, muodostavat kolmannen vaalipiirin (**Itäinen**).
 - Postinumeroalueet 90440-90450, jotka sijaitsevat pääosin Kempeleen kunnan alueella,
Postinumeroalueet 91900-91930, jotka sijaitsevat pääosin Limingan kunnan alueella,
Postinumeroalueet 91980 ja 92330, jotka sijaitsevat pääosin Lumijoen kunnan alueella,
Postinumeroalueet 91800 ja 91950, jotka sijaitsevat pääosin Tyrnävän kunnan alueella,
Postinumeroalueet 92620-92650, jotka sijaitsevat pääosin Siikalatvan kunnan alueella sekä
Postinumeroalueet 74940 ja 92910-92930, jotka sijaitsevat pääosin Pyhännän kunnan alueella, muodostavat neljännen vaalipiirin (**Eteläinen**).
- Jäsenet kuuluvat vaalipiireihin jäsenluetteloon merkityn osoitteen ilmaisevan postinumeron perusteella.

3) Edustajat

- Hallintoneuvosto päättää edustajiston jäsenten lukumäärän edustajiston toimikaudeksi ennen edustajiston valintaa.
- Sääntöjen mukaan edustajiston jäsenten lukumäärä on 40-60 jäsentä. Edellisissä vaaleissa edustajistoon valittiin 55 jäsentä.
- Hallintoneuvoston on vahvistettava vaalipiireistä valittavien edustajiston jäsenten lukumäärä.
- Edustajiston jäsenten vaalipiirikohtaisen lukumäärän on määräydyttävä samassa suhteessa kuin kuhunkin vaalipiiriin kuuluu osuuspankin omistaja-asiakkaita. Jokaisesta vaalipiiristä on kuitenkin valittava vähintään yksi (1) edustajiston jäsen. Edustajiston jäsenten jakauma vaalipiireittäin on seuraava ja perustuu 12/2020 -tilanteen jäsenmäärään:

Alue	Jäsenet, kpl	Osuus, %	Paikkajako 2017	Uusi paikka- jako
Oulu	58.665	70		
Muualla asu- vat	9.837	12		
Oulu yh- teensä	68.502	82	45	45
Pohjoinen	3.106	4	2	2
Itäinen	2.706	3	2	2
Eteläinen	9.516	11	6	6
Yhteensä	83.830	100	55	55

- Hallintoneuvosto päätti, että edustajistoon valitaan yhteensä 55 edustajaa, jotka jakaantuvat vaalipiireittäin seuraavasti:

- | | |
|------------------------------|--------------|
| 1) Oulun vaalipiiristä | 45 edustajaa |
| 2) Pohjoisesta vaalipiiristä | 2 edustajaa |
| 3) Itäisestä vaalipiiristä | 2 edustajaa |
| 4) Eteläisestä vaalipiiristä | 6 edustajaa |

4) Äänestystapa

- Hallintoneuvosto päätti, että vaalit pidetään äänestystavaltaan yhdistelmävaalina OP Ryhmän tarjoaman vaalipalvelun avulla seuraavasti;
 - sähköiset vaalit niiden omistaja-asiakkaiden osalta, joilla on mahdollista käyttää sähköistä vaalipalvelua,
 - postivaalit niiden omistaja-asiakkaiden osalta, joilla ei ole mahdollista käyttää sähköistä vaalipalvelua.

5) Äänioikeus

- Hallintoneuvosto päätti, että äänioikeutettuja ovat omistaja-asiakkaat, jotka
 - on hyväksytty omistaja-asiakkaiksi viimeistään 31.5.2021 ja
 - ovat vaalien alkaessa edelleen omistaja-asiakkaita.

6) Vaalilautakunta

- Osuuspankin hallintoneuvosto nimittää vaalien toimittamiseksi vaalilautakunnan, johon kuuluu puheenjohtaja, varapuheenjohtaja ja vähintään kaksi (2) muuta jäsentä.
- Pankin hallituksen tai hallintoneuvoston jäsen (mukaan luettuna puheenjohtajisto) voi kuulua vaalilautakuntaan. Vaaleissa ehdokkaaksi ei voi asettua vaalilautakunnan jäsen tai hänen lähisukulaisensa.
- Vaalilautakunnan tehtävänä on vaalien toimeenpano, se päättää vaalien toimittamiseen liittyvistä seikoista ja vahvistaa vaalien tuloksen.
- Hallintoneuvosto päätti valita vaalilautakuntaan viisi (5) jäsentä.
- Vaalilautakunnan jäseniksi valittiin: **Tiina Rajala** (puheenjohtaja), **Petri Sahlström** (varapuheenjohtaja), **Karin Mariola**, **Sirkka-Liisa Mikkonen** ja **Keijo Posio**. Vaalilautakunnan sihteeriksi kutsutaan hallinnon sihteerin.

Merkittiin asia tiedoksi.

Hallinnon koulutukset

Toimitusjohtaja Posio totesi, että hallinnon ja edustajiston koulutustilaisuuksia tullaan jatkamaan heti, kun tilanne sen sallii.

15 §**Kokouksen päättäminen**

Kokouksen puheenjohtaja esitti kiitoksensa hyvin sujuneesta kokouksesta ja päätti kokouksen klo 20:25.



Juha Hänninen
puheenjohtaja



Timo Kaksonen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulun mukaiseksi.

Oulussa 31. päivänä maalis kuuta 2021



Seppo Isohookana
pöytäkirjantarkastaja



Mauno Sipilä
pöytäkirjantarkastaja