

## EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 28.4.2022 klo 17:30 – 21:23

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

Läsnä Edustajiston jäsenet:

Kokouspaikalla (7. kerroksen kokoustila):

Jäsenalue Oulu:

Asikainen Kyösti  
Ek Riku  
Heiskanen Sonja  
Helanen Suvi  
Huttu-Hiltunen Antti  
Hänninen Juha  
Isohookana Seppo  
Kauppila Lauri  
Lawson Hellu Latekoe  
Lämsä Kalevi  
Myllyniemi Kari  
Pajulampi Kaarina  
Pikkarainen Hanna  
Poukkanen Malla  
Saukko Miikka  
Sipola Mauno  
Säilynoja Eija  
Torro Kaarina  
Yypänaho Jorma

Bastman Pirjo  
Halonen Paula  
Hekkala Rauno  
Hellgren Ari  
Hämeenniemi Raimo  
Irlala Marja, poistui klo 19:25 (6 §)  
Jämsä Tanja  
Kuukasjärvi Pentti  
Lepistö Anna-Kaisa  
Lääkkö Tuomas, poistui klo 21:06 (13 §)  
Onnela-Kariniemi Marjatta  
Parhi Petteri  
Pitkänen Päivi  
Päkkilä Esko  
Sipola Atso  
Sormunen Jan  
Teurajärvi Jari-Pekka  
Ukonmaanaho Janne  
Örling Risto

Jäsenalue Pohjoinen:

Riepula Anne

Tihinen Maarit

Jäsenalue Itäinen:

Pitkänen Aarre

Syvävirta Jukka

Jäsenalue Eteläinen:

Hintsala Olli  
Kangastalo Tarmo  
Sankilampi Johanna

Jarva Pasi  
Rahko-Piippo Sirpa

Valtakirjalla edustettuina:

*Annemari Enojärvi* Antti Huttu-Hiltusen edustamana, *Mervi Lesonen* Sirpa Rahko-Pii-  
pon edustamana, *Lauri Mikkonen* Lauri Kauppilan edustamana *Esa Nikkinen* Kaarina  
Torrón edustamana. Marja Irlala poistui kokouksesta klo 19:25 kohdan 6 käsittelyn  
jälkeen ja hän antoi valtakirjan Paula Haloselle.

Edustajiston jäsenistä poissa kokouksesta:

Fiskari Jarmo  
Matinheikki Matti

Heinonen Niilo  
Näppä Anneli

Muut osallistujat:

Rajala Tiina  
Sutela Kaarlo  
Kytösalmi Pirjo  
Mikkonen Sirkka-Liisa  
Poukkanen Päivi  
Turkka Antti  
Posio Keijo  
Anttila Jari  
Kaksonen Timo  
Karjalainen Juha  
Keränen Nina  
Korhonen Juhani  
Mäenpää Teija  
Ojalehto Raija  
Posti Sami

hallintoneuvoston puheenjohtaja  
hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
hallituksen jäsen  
hallituksen jäsen  
hallituksen jäsen  
hallituksen puheenjohtaja  
toimitusjohtaja, Teams  
pankinjohtaja  
pankinjohtaja, kokouksen sihteeri  
pankinjohtaja  
henkilöstön edustaja, pääluottamusmies  
pankinjohtaja  
pankinjohtaja  
järjestelmätuki  
tilintarkastaja

## 1 §

### Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja **Antti Turkka** avasi kokouksen toivottaen osanottajat terve-  
tulleiksi kokoukseen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että

- kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa ole-  
van poikkeuslain L 375/2021, jäljempänä Poikkeuslaki (Laki väliaikaisesta  
poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista,  
yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista) sallimin järjestelyin.
- osa kokousohallistujista on läsnä kokouspaikalla ja osa edustettuna valtakir-  
jalla. Toimitusjohtaja Keijo Posio osallistuu kokoukseen Teams-sovelluk-  
sella.

## 2 §

### Kokouksen järjestäytyminen

Hallituksen puheenjohtaja Antti Turkka esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen edusta-  
jiston kokouksen puheenjohtajasta. Turkka esitti, että kokouksen puheenjohtajaksi  
valitaan Marjatta Onnela-Kariniemi.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti **Marjatta Onnela-Kariniemi** ja sih-  
teeriksi kutsuttiin pankinjohtaja **Timo Kaksonen**. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin

**Pentti Kuukasjärvi ja Maarit Tihinen.** Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

### 3 §

#### Kokouksen laillisuuden, päätösvaltaisuuden ja osanottajien toteaminen

##### 3.1 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla (Isokatu 14, 7. krs. kokoustila) ja osa valtakirjalla.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä oli yhteensä neljäkymmentäseitsemän (47) jäsentä
- valtakirjalla edustajiston jäsenen edustamana läsnä yhteensä neljä (4) jäsentä. Annemari Enojärvi Antti Huttu-Hiltusen edustamana, Mervi Lesonen Sirpa Rahko-Piipon edustamana, Lauri Mikkonen Lauri Kauppilan edustamana Esa Nikkinen Kaarina Torron edustamana.

Todettiin, että valtakirjojen määrä ei ylitä Poikkeuslain mukaista enimmäismäärää eli kolmea (3) per valtuutettu. Todettiin, että valtakirjat on esitetty ja ne liitetään pöytäkirjaan.

Todettiin, että kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä saman edustajiston jäsenen edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi Poikkeuslain mukaan olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä.

Todettiin, että kymmenesosan äänimääräraja ei ylity yhdenkään valtuutettuna toimivan osalta. Valtuutetut voivat käyttää kaikkia heillä olevia ääniä kokouksessa mahdollisesti järjestettävässä äänestyksessä.

Todettiin, että toimitusjohtaja Keijo Posio osallistuu kokoukseen Teams – sovelluksen välityksellä.

*Todettiin, että kokoukseen kokouspaikalla osallistui 47 jäsentä ja valtakirjalla oli edustettuna 4 jäsentä edustajiston 55 jäsenestä (liite 1/ 3 §).*

##### 3.2 Kokousmenettely

Kokouksen puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

##### 3.3 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

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

Todettiin, että kokouskutsu on huhtikuun 8. päivänä 2022 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla. Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat.

Todettiin kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) jäsentä. Kutsussa mainitaan Poikkeuslain mukainen äänimäärärajoite 1/10:a kokouksessa edustetusta äänimäärästä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 8.4.2022 sekä

19.4.2022. Lisäksi tilinpäätösasiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä pankin internet-sivuilla [www.op.fi/oulu](http://www.op.fi/oulu).

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

#### 4 §

##### **Kokouksen työjärjestyksen vahvistaminen**

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajille etukäteen lähetetty 19.4.2022 päivätty kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

*Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti (liite 3/ 4 §).*

#### 5 §

##### **Fuusiohankkeen jatkokeskustelu**

Käytiin Ohjausryhmän valmistelun pohjalta läpi mm. fuusiohankkeen sopimusasioita ja edustajiston viime kokoontumisessa esittämiä toiveita hanketta koskevista lisätiedon tarpeista. Toimitusjohtaja Keijo Posio, hallintoneuvoston puheenjohtaja Tiina Rajala ja hallituksen puheenjohtaja Antti Turkka esittelivät asiat.

Henkilöstön edustaja pääluottamusmies Nina Keränen kertoi edustajistolle henkilöstön ajatuksia hankkeesta. Hän totesi, että henkilöstö suhtautuu hankkeeseen hyvin positiivisesti ja näkee siinä paljon mahdollisuuksia.

Edustajisto kävi asiasta keskustelun. Esille tuotujen asioiden osalta ei ollut huomautettavaa.

*Merkittiin tiedoksi.*

#### 6 §

##### **Esitetään vuoden 2021 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta**

Pankinjohtaja Jari Anttila piti katsauksen vuoden 2021 tulokseen. Hän esitteli Oulun Osuuspankin tilinpäätöksen (liite 4/ 6 §).

##### Katsaus vuoteen 2021 ja Oulun Osuuspankin tilinpäätös 2021

Pankinjohtaja Anttila totesi, että vuosi 2021 oli vahva omistusasuntojen kysynnän ja asuntorahoittamisen vuosi. Oulun Osuuspankki antoi kuluneena vuonna ennätysellisen määrän asuntoluottoja. Yritysten investointikysyntä oli sen sijaan hiljaista, mutta uusien asuntoyhteisöjen rahoitus vilkastui edelliseen vuoteen verrattuna.

Varallisuudenhoidtopalveluiden kysyntä kasvoi kuluneen vuoden aikana laaja-alaisesti. Ennätysellinen määrä asiakkaita aloitti ensi kertaa säästämisen. Samaan aikaan varainhoidon asiakasmäärä kasvoi nopeammin kuin kertaakaan aiemmin. Myös asiakkaidemme sijoitusvarallisuus kasvoi viime vuoden aikana ennätysellisen paljon.

Oulun talousalueen monipuolinen elinkeinorakenne auttoi alueemme kotitalouksia, yrityksiä ja yhteisöjä selviämään jo toisesta poikkeuksellisesta vuodesta. Näkyvät talouteen ovat Oulun seudulla säilyneet hyvänä.

Tulevaisuuden palvelukyvyn kehittäminen vaatii myös rakenteidemme tarkastelua. Uudistuvasta rakenteesta hyvänä esimerkkinä on uuden OP Koti Pohjoinen Oy LKV:n kasvu koskemaan sekä Lappia että Pohjois-Pohjanmaata kokonaisuutena.

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

Pankinjohtaja Anttila esitteli Oulun Osuuspankin tilinpäätöksen 2021.

- Käytiin läpi tuloksen pääerät
- Asuntoluottojen myöntäminen oli ennätysvilkasta
- Luottokanta ei kasvanut paljoa tästä huolimatta
- Yrityspuolella investointikysyntä oli verkkaista (valtakunnallinen ilmiö)
- Korkokate oli 35 M€ ja se kasvoi korkokulujen kautta (talletuksista)
- Nettopalkkiotuotokasvu +9 % oli positiivinen muutos (laaja-alaisen myynnin toimintamalli)
- Säästämisen aloitti ennätysellinen määrä asiakkaita, myös asiakkaidemme sijoitusvarallisuus kasvoi ennätysellisen paljon
- Tuotot yhteensä olivat 74 M€ (budjetti ylittyi 3 M€)
- Kulut yhteensä olivat 44,9 M€
- Henkilöstökulut olivat 13,9 M€ ja ne kasvoivat johtuen mm. saavutettavuuden lisäämisestä, kun verkkoviestien hoitaminen otettiin keskusyhteisöltä takaisin itselle ja resurssointia lisättiin
- Bonuksia maksoimme 7,2 M€
- Tuotto-osuudet yhteensä 159,3 M€
- Liikevoitto oli 22 M€ ennen luottotappioita
- ECL kirjauksia 3,1 M€ (luottotappioihin varautuminen)

#### OP Oulun avainluvut 2021

- Liikevoitto 19 M€
- Tuloksesta 41 % käytetään vakavaraisuuden vahvistamiseen ja 56 % asiakkaille (asiakasbonukset ja tuotto-osuuksien korot)
- Korkokatteen kasvu +1,8 % vuodessa
- Nettopalkkiotuottojen kasvu +9,0 % vuodessa
- Rahoitustoiminnan kasvu +1,5 % vuodessa
- Asiakasvarojen kasvu +6,7 % vuodessa
- Ydinvakavaraisuussuhde 25,1 %
- 85 946 omistaja-asiakasta (+ 2 116 nettomuutos)
- OP-mobiiliin käyttäjämäärän kasvu +10 % vuodessa
- OP-yritysmobiiliin käyttäjämäärän kasvu + 32 % vuodessa

#### Riskiluokka ja valvontarajat 2021

- Riskiluokka 12/2021 – Riskiluokka 1.
- Pankilla ei ollut valvontarajojen ylityksiä 12/21

#### Nostoja vuodesta 2021

- Ki Oy Oulun Isokatu 14 kehittämiseksi järjestettiin Arkkitehtuurikilpailu, jonka voittajaksi valikoitui oululaisen Linja Arkkitehdit Oy:n työ ”Graadi”.
- OP Koti Pohjoinen OP Koti Oulu ja OP Koti Lappi yhdistyivät toukokuussa ja perustivat uuden kiinteistönvälitys- ja isännöintiyrityksen.

- Tuotto-osuuden 4,45 %:n tuottotavoite meneillään olevalle 120-vuotisjuhla-vuodelle lisäsi tuotto-osuusmyyntiä.

#### OP Ryhmän strategiset painopisteet

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

#### OP Oulun vastuullisuusohjelma

Jari Anttila esitteli OP Oulun vastuullisuusohjelman ja OP Oulun alueelliset vaikutukset vuonna 2021.

Anttila kertoi myös henkilöstöön liittyviä lukuja vuonna 2021. OP Oulu on vastuullinen työnantaja.

#### Standardimenetelmään perustuva lattiataso OP Ryhmän vakavaraisuuslaskennassa

Jari Anttila kävi läpi OP Ryhmä päätöksen ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason vakavaraisuuslaskennassa vuoden 2022 aikana.

#### Tilinpäätös 2021

Edustajiston jäsenet esittivät tarkentavia kysymyksiä tilinpäätöksestä ja Jari Anttila vastasi niihin.

Tilintarkastaja Sami Posti esitteli tilintarkastuskertomuksen.

Jari Anttila 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/ 6 §).*

Merkittiin pöytäkirjaan, että Marja Irljala poistui kokouksesta klo 19:25.

### **7 §**

#### **Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen**

*Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 2021 tilinpäätös (liite 6/ 7 §).*

### **8 §**

#### **Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta**

Pankinjohtaja Jari Anttila esitteli hallituksen ja hallintoneuvoston esityksen vuoden 2021 tuloslaskelman mukaisen voiton käyttämisestä (liite 7/ 8 §):

### *Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä*

Oulun Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2021 olivat 193 482 651,97 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 11 189 753,28 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 5 466 795,43 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 5 722 957,85 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 1.6.2022.

*Edustajisto hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen tilikauden 2021 ylijäämän käyttämisestä.*

## **9 §**

### **Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle**

*Edustajisto päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2021.*

## **10 §**

### **Määrätään edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajien ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot kaudelle 2022 - 2023**

Pankinjohtaja Jari Anttila esitteli Nimitysvaliokunnassa valmistellun esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajien ja jäsenten palkkioista toimikaudeksi 2022 - 2023 sekä esityksen tilintarkastajan palkkioista toimikaudeksi 2022 - 2023 (liite 8/ 10 §).

Esityksen mukaan palkkiot pidetään ennallaan. 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 2022 - 2023.

*Edustajisto päätti yksimielisesti, että esitys palkkioista toimikaudelle 2022 - 2023 hyväksytään.*

## 11 §

### Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä kaudelle 2022 - 2023 ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon

Pankinjohtaja Timo Kaksonen esitteli Oulun Osuuspankin Nimitysvaliokunnan esityksen, jonka mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi kaudelle 2022 - 2023 vahvistetaan yhdeksäntoista (19) jäsentä (liite 9/ 11 §).

*Edustajisto päätti yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi 19 henkilöä toimikaudelle 2022 - 2023.*

Todettiin, että vuoden 2022 edustajiston kokouksessa ovat erovuoroisia seuraavat hallintoneuvoston jäsenet:

- |                                  |   |
|----------------------------------|---|
| • <b>Antti Haapalainen</b>       | asiantuntija                              |
| • <b>Miina-Anniina Heiskanen</b> | tiedottaja                                |
| • <b>Juha Huikari</b>            | yliopisto-opettaja                        |
| • <b>Eeva Löfgren</b>            | erikoislääkäri                            |
| • <b>Karin Mariola</b>           | toimittaja, ratkaisukeskeinen työnohjaaja |
| • <b>Kaarlo Sutela</b>           | maatalousyrittäjä                         |
| • <b>Jonna Tamminen</b>          | tiedekeskuksen johtaja                    |

Erovuoroista jäsenistä Kaarlo Sutelan ja Jonna Tamminsen jäsenyyden enimmäisaika täyttyy eikä heitä voi esittää valittavaksi uudelleen.

Kaksonen 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 itsearviointin 19.10.2021 pidetyssä kokouksessa
  - Nimitysvaliokunta totesi, että hallintoneuvoston osaaminen ja kokemus kokonaisuutena vastaa hallintoneuvoston tehtäviä ja hallintoneuvoston kokoonpanon monimuotoisuus sekä sukupuolten tasapuolinen edustus toteutuvat.
- Jäsenten sopivuus- ja luotettavuusarviointi tehdään vuosittain
- Ehdolla olevilta ja arvioitavilta henkilöiltä pyydetään Hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointilomake



- Hallintoneuvoston puheenjohtajat haastattelivat uudet jäsen ehdokkaat, yhteen-  
veto toimitettiin Nimitysvaliokunnalle
- Ehdokkaista otetaan pankin toimesta Suomen asiakastiedon (SAT) Fit & Proper –  
raportti
  - Lomakkeesta tarkistetaan, että ehdokkaan palauttama vakuutus on täy-  
tetty asianmukaisesti ja allekirjoitettu ja, että tiedot täsmäävät SAT:n Fit &  
Proper -raporttiin. Samalla arvioidaan, ilmeneekö saaduista tiedoista seik-  
koja, jotka kyseenalaistaisivat henkilön sopivuuden ja muodostaisivat es-  
teen nimitykselle.
- Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet roo-  
liin kuuluvat koulutukset (Hallinnon Luotsi)
- Arvioitavien henkilöiden on sitouduttava edellytettyyn ajankäyttöön

Pankinjohtaja Kaksonen kävi läpi hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit.

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

Nimitysvaliokunta *esittää edustajistolle* seuraavien erovuoroisten jäsenten uudelleen  
valintaa hallintoneuvostoon kaudelle 2022 - 2025:

<b>Antti Haapalainen</b> (s.1967)	asiantuntija
<b>Miina-Anniina Heiskanen</b> (s.1986)	tiedottaja
<b>Juha Huikari</b> (s.1960)	yliopisto-opettaja
<b>Eeva Löfgren</b> (s.1975)	erikoislääkäri
<b>Karin Mariola</b> (s.1961)	toimittaja, ratkaisukeskeinen työnohjaaja

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

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

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Nimitysvaliokunta esittää edustajistolle seuraavien uusien henkilöiden valintaa hallin-  
toneuvostoon kaudelle 2022 - 2025:

<b>Pekka Asikainen</b> (s.1971)	yhtymäjohtaja
<b>Miikka Saukko</b> (s.1980)	johtava tietoturvakonsultti (edustajiston jäsen)
<b>Anna Toppari</b> (s.1981)	toimitusjohtaja

Nimitysvaliokunta toteaa, että saaduista tiedoista ei ilmene seikkoja, jotka kyseen-  
alaistaisivat henkilöiden sopivuuden tehtävään ja muodostaisivat esteen nimitykselle.

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

Perusteluinaan Nimitysvaliokunta toteaa, että esitettävät uudet jäsenet täydentävät hallintoneuvoston monimuotoisuutta sekä kollektiivista osaamista. Henkilöiden ikä, tausta ja sukupuoli täydentävät hallintoneuvoston kokoonpanoa.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

*Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä yllä olevan Nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä kaudelle 2022 - 2025 (liite 10/ 11 §).*

*Hallintoneuvoston jäseniksi kaudelle 2022 - 2025 valittiin:*

<b>Pekka Asikainen</b>	yhtymäjohtaja
<b>Antti Haapalainen</b>	asiantuntija
<b>Miina-Anniina Heiskanen</b>	tiedottaja
<b>Juha Huikari</b>	yliopisto-opettaja
<b>Eeva Löfgren</b>	erikoislääkäri
<b>Karin Mariola</b>	toimittaja, ratkaisukeskeinen työnhajaaja
<b>Miikka Saukko</b>	johtava tietoturvakonsultti
<b>Anna Toppari</b>	toimitusjohtaja

## 12 §

### Tilintarkastajien valinta

Pankinjohtaja Anttila totesi, että Hallitus on valmistellut esityksen tilintarkastajien valinnasta.

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 §

### Edustajiston jäsenten valinta Nimitysvaliokuntaan

Pankinjohtaja Jari Anttila esitteli asian. Hän totesi, että nimitysvaliokunnan kokoonpano määräytyy hallintoneuvoston vahvistaman nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaisesti. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Edustajistosta valittavien jäsenten lisäksi valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Nimitysvaliokuntaan ovat kuuluneet:

- Rajala Tiina hallintoneuvoston puheenjohtaja
- Sutela Kaarlo hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
- Turkka Antti hallituksen puheenjohtaja
- Kytösalmi Pirjo hallituksen varapuheenjohtaja
- Halonen Paula edustajiston valitsema jäsen
- Hänninen Juha edustajiston valitsema jäsen
- Jarva Pasi edustajiston valitsema jäsen
- Kaarina Torro edustajiston valitsema jäsen

Anttila totesi, että edellinen edustajisto valitsi neljä (4) jäsentä nimitysvaliokuntaan.

Puheenjohtaja avasi keskustelun edustajiston valitsemien jäsenten lukumäärästä.

*Päätettiin, että edustajisto valitsee nimitysvaliokuntaan neljä (4) jäsentä edustajiston toimikaudeksi.*

Nimitysvaliokunnan jäseniksi esitettiin seuraavia edustajiston jäseniä: **Paula Halonen, Rauno Hekkala, Suvi Helanen, Juha Hänninen, Pasi Jarva, Pentti Kuukasjärvi, Esa Nikkinen, Kaarina Pajulampi ja Päivi Pitkänen.**

Koska esitettyjä henkilöitä oli yhdeksän ja edustajistosta valitaan nimitysvaliokuntaan vain neljä edustajaa, niin valinnasta suoritettiin äänestys.

*Äänestystavaksi päätettiin puheenjohtajan esityksen mukaisesti salainen lippuäänestystä siten, että jokainen edustajiston jäsen äänestää enintään neljää esitettyä ehdokasta siten, että samalle henkilölle saa antaa vain yhden äänen.*

Kokouksen sihteeri jakoi äänestysliput edustajiston jäsenille. Todettiin, että äänestykseen osallistuu 51 edustajiston jäsentä. Valtakirjalla edustettuina kokouksessa ovat Annemari Enojärvi Antti Huttu-Hiltusen edustamana, Mervi Lesonen Sirpa Rahko-Pii-pon edustamana, Lauri Mikkonen Lauri Kauppilan edustamana Esa Nikkinen Kaarina Torron edustamana. Marja Irljala poistui kokouksesta klo 19:25 kohdan 6 käsittelyn jälkeen ja hän antoi valtakirjan Paula Haloselle. Äänestyksessä valtakirjan saajat äänestävät valtakirjan antajan puolesta.

Koska aiemmin ääntenlaskijaksi valittua Pentti Kuukasjärveä on esitetty nimitysvaliokunnan jäseneksi, valittiin toiseksi ääntenlaskijaksi **Seppo Isohookana.**

Edustajiston kokous suoritti salaisen lippuäänestyksen. Äänestyksessä jokainen jäsenen kirjasi yhdelle äänestyslipulle 0 - 4 ehdokastaan siten, että samalle henkilölle sai antaa vain yhden äänen. Äänestysliput pudotettiin äänestyslaatikkoon nimenhuutojärjestyksessä. Ääntenlaskijat Seppo Isohookana ja Maarit Tihinen avustajinaan kokouksen sihteeri Timo Kaksonen suorittivat ääntenlaskennan.

Äänestyslippuja palautettiin yhteensä 51 kpl. Annetut äänet jakautuivat seuraavasti:

Paula Halonen	28 ääntä
Pasi Jarva	28 ääntä
Pentti Kuukasjärvi	19 ääntä
Suvi Helanen	16 ääntä
Päivi Pitkänen	16 ääntä
Juha Hänninen	14 ääntä
Kaarina Pajulampi	10 ääntä
Esa Nikkinen	7 ääntä
Rauno Hekkala	6 ääntä

Todettiin, että Paula Halonen ja Pasi Jarva saivat kumpikin 28 ääntä ja tulivat valituksi nimitysvaliokuntaan. Suvi Helanen ja Päivi Pitkänen saivat kumpikin 16 ääntä, joten heidän kesken suoritettiin arvonta. Ääntenlaskijat suorittivat arvonnin, jossa kunkin ehdokkaan nimi kirjattiin lappuun ja lappu pudotettiin äänestyslaatikkoon. Äänestyslaatikosta nostettiin yksi nimilappu: **Suvi Helanen.**

*Edustajiston valitsemiksi jäseniksi nimitysvaliokuntaan valittiin edustajiston toimikaudeksi:*

- **Paula Halonen**
- **Pasi Jarva**
- **Pentti Kuukasjärvi**
- **Suvi Helanen**

Äänestyspöytäkirja liitettiin edustajiston pöytäkirjan liitteeksi (liite 11/ 13 §).

Merkittiin pöytäkirjaan, että Tuomas Lääkkö poistui kokouksesta klo 21:06.

#### 14 §

##### Lahjoituksista päättäminen

Pankinjohtaja Jari Anttila esitteli asian (liite 12/ 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.

1. *Hallitus esittää edustajistolle, että se valtuuttaisi hallituksen päättämään yleis- hyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin annettavista lahjoituksista siten, että lahjoitusten enimmäismäärä per tilikausi on enintään satatuhatta (100.000) euroa.*
2. *Hallitus esittää edustajistolle, että Oulun Osuuspankki osallistuu Oulun Yliopistolle tehtävään lahjoitukseen vuonna 2022 ja lahjoittaa Oulun Yliopistolle kuusikym- mentätuhatta (60.000) euroa.*
3. *Oulun Osuuspankin tuki ukrainalaisille: Hallitus esittää edustajistolle, että Oulun Osuuspankki lahjoittaa ukrainalaisten auttamiseen yhteensä neljäkymmentäviisi- tuhatta (45.000) euroa.*

*Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitykset yksimielisesti.*

#### 15 §

##### Muut mahdolliset asiat

Muita asioita ei ollut.

#### 16 §

##### Kokouksen päättäminen

Kokouksen puheenjohtaja esitti kiitoksensa hyvin sujuneesta kokouksesta ja päätti kokouksen klo 21:23.



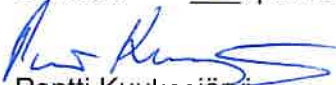
Marjatta Onnela-Kariniemi  
puheenjohtaja



Timo Kaksonen  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulun mukai- seksi.

Oulussa 6. päivänä torke kuuta 2022



Pentti Kuukasjärvi  
pöytäkirjantarkastaja



Maarit Tihinen  
pöytäkirjantarkastaja