KEMIN SEUDUN Osuuspankki

PÖYTÄKIRJA 2/2026
Lopputilikokous sulautuneessa Kemin Seudun Osuuspankissa

Aika	19.11.2026 klo 18.00
Paikka	Pohjolan Osuuspankki Kemin konttori, kokoustilat Valtakatu 14, Kemi
Osanottajat	Reijo Aapajärvi Jari Alalahti Wilma Alatalo Tuomo Granat Helena Hamari Heikki Härkönen Teija Jestilä Tuomo Jäärni Hannu Kankaanpää Raimo Keskikallio Seppo Kilpiäinen Marja-Leena Laitinen Tuomo Marttila Mika Moilanen Matti Nikkilä Juha Puro Risto Rimpisalo Markus Saukko Raimo Simoska Jarno Vuorinen Reeta Willig Erkki Wittaniemi Sami Zerni

Lisäksi läsnä	Kalle Helske	hallintoneuvoston puheenjohtaja
	Mikko Annala	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
	Kai Puro	hallintoneuvoston jäsen
	Juha Ylimaunu	hallituksen puheenjohtaja
	Hanna Littow	hallituksen varapuheenjohtaja
	Teemu Alatalo	hallituksen jäsen
	Jaakko Ovaskainen	toimitusjohtaja
	Marko Koivusaari	pankkijuristi

1 § KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Juha Ylimaunu avasi kokouksen klo 18.19 ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi kokoukseen.

Ennen kokouksen alkua uusi Kemin konttorin konttorivastaava asiakkuusjohtaja Laura Harju-Autti esittäytyi ja kertoi muun muassa muutoksista pankissa.

2 § KOKOUKSEN JÄRJESTÄYTYMINEN

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita kokouksen puheenjohtajaksi Marja-Leena Laitinen. Puheenjohtaja kutsui sihteeriksi Marko Koivusaaren. Pöytäkirjantarkastajiksi sekä ääntenlaskijoiksi valittiin Helena Hamari ja Juha Puro.

Todettiin, että läsnä oli 23 edustajiston jäsentä edustaen yhteensä 23 ääntä, ja vahvistettiin ääniluettelo (liite 1).

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § KOKOUKSEN LAILLISUUDEN JA PÄÄTÖSVALTAISUUDEN TOTEAMINEN

Todettiin, että sulautuneen pankin hallitus on 10.8.2026 pitämässään kokouksessa päättänyt kutsua edustajiston koolle lopputilikokoukseen 19.11.2026.

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu sähköpostitse edustajiston jäsenille 9.11.2026. Lähetyksessä liitteinä oli esityslista ja lopputilitystä koskevat asiakirjat (sisältäen tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon lopputilityksestä ja toimintakertomuksesta).

Todettiin, että lopputilitystä koskevat asiakirjat ovat olleet nähtävillä 11.11.2026 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin internetsivuilla.

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

4 § TYÖJÄRJESTYKSEN HYVÄKSYMINEN

Edustajiston jäsenille etukäteen lähetetty esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

5 § LOPPUTILITYS AJALTA 1.1.-31.8.2026

Todettiin, että Kemin Seudun Osuuspankki on 31.8.2026 sulautunut Pohjolan Osuuspankkiin ja samalla purkautunut.

Käsiteltiin toimitusjohtajan esittelemänä hallituksen hyväksymä Kemin Seudun Osuuspankin lopputilitys ja hallituksen toimintakertomus ajalta 1.1.–31.8.2026, hallintoneuvoston lausunto lopputilityksestä ja toimintakertomuksesta sekä tilintarkastajan (Sami Posti KHT, PricewaterhouseCoopers Oy) antama, 6.11.2026 päivätty tilintarkastuskertomus (liite 4). Toimitusjohtaja esitteli keskeisimmät tilikauden tapahtumat koostamansa materiaalin avulla (liite 5).

Esittelyn yhteydessä keskusteltiin muun muassa yhteisöveron määrästä ja järjestämättömien saamisten määritelmästä.

Jäsenet kehuivat, että pankissa asioita on hoidettu hyvin.

Merkittiin, että hallintoneuvoston puheenjohtaja Kalle Helske, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Mikko Annala, hallintoneuvoston jäsen Kai Puro, hallituksen puheenjohtaja Juha Ylimaunu, hallituksen varapuheenjohtaja Hanna Littow ja hallituksen jäsen Teemu Alatalo poistuivat 5-7 §:ien käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi kokoustilasta. Merkittiin, että toimitusjohtaja Jaakko Ovaskainen poistui myös 5-7 §:ien käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi kokoustilasta lopputilitysmateriaalin esittelemisen jälkeen 5 §:ää käsiteltäessä.

6 § LOPPUTILITYKSEN VAHVISTAMINEN

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa Kemin Seudun Osuuspankin lopputilitys 1.1.-31.8.2026 hallituksen esityksen mukaisesti.

7 § VASTUUVAPAUDEN MYÖNTÄMINEN HALLITUKSEN JÄSENILLE, HALLINTONEUVOSTON JÄSENILLE JA TOIMITUSJOHTAJALLE

Päätettiin yksimielisesti myöntää hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus lopputilitysajalta 1.1.-31.8.2026.

Merkittiin, että 5 §:ssä mainittujen henkilöiden lisäksi edustajiston jäsenet Wilma Alatalo ja Juha Puro poistuivat asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi kokoustilasta.

Kokouksessa pöytäkirjantarkastajana toimivan Juha Puron poistuttua kokoustilasta päätettiin ennen asian käsittelyä ja päätöksentekoa valita hänen tilalleen pöytäkirjantarkistajaksi sekä äänten laskijaksi 7 §:n osalta Heikki Härkönen siten, että pöytäkirjantarkastajina ja äänten laskijoina 7 §:ssä toimivat Helena Hamari ja Heikki Härkönen.

8 § MUUT ASIAT

Luovutettiin Juha Purolle ja Juha Ylimaunulle OP Pohjolan hopeiset ansiomerkit 15 vuoden ansiokkaasta toiminnasta Kemin Seudun Osuuspankin hallinnossa ja/tai edustajistossa. Lisäksi hallituksen puheenjohtaja Juha Ylimaunulle luovutettiin Keskuskauppakamarin rautainen ansiomerkki kiitoksena ja tunnustuksena merkittävästä työstä Kemin Seudun Osuuspankin yhdistymisessä osaksi Pohjolan Osuuspankkia. Marja-Leena Laitiselle luovutettiin Keskuskauppakamarin kultainen ansiomerkki 50 vuoden pitkäaikaisesta ja ansiokkaasta toiminnasta Kemin Seudun Osuuspankin hallintoneuvostossa ja edustajistossa (Hanna Littowin puhe Juha Ylimaunulle sekä Kalle Helsken puhe Marja-Leena Laitiselle liitteenä 6).

9 § KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.19.

Marja-Leena Laitinen
puheenjohtaja

Marko Koivusaari
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan (poislukien 7 §) ja todenneet sen kokouksen kulkua vastaavaksi.

Kemissä 26. päivänä marraskuuta 2026

Helena Hamari
pöytäkirjantarkastaja

Kemissä 26. päivänä marraskuuta 2026

Juha Puro
pöytäkirjantarkastaja

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan 7 §:n ja todenneet sen kokouksen kulkua vastaavaksi.

Kemissä 26. päivänä marraskuuta 2026

Helena Hamari
pöytäkirjantarkastaja

Kemissä 26. päivänä marraskuuta 2026

Heikki Härkönen
pöytäkirjantarkastaja