

OULUN OSUUSPANKKI

OTE PÖYTÄKIRJASTA  
PÖYTÄKIRJA 9/ 2022

HALLITUKSEN KOKOUS

Aika	24.5.2022	klo 14:00 – 16:30
Paikka	Oulun Osuuspankki, Isokatu 14, 7. kerroksen kokoushuone	
Osanottajat	Antti Turkka Pirjo Kytösalmi Sirkka-Liisa Mikkonen Päivi Poukkanen Mari Vähäsarja Keijo Posio	puheenjohtaja    toimitusjohtaja
Poissa		
Lisäksi läsnä	Jari Anttila Timo Kaksonen	pankinjohtaja § 66 - 68 pankinjohtaja, kokouksen sihteeri

66 §  
Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Antti Turkka avasi kokouksen.

Todettiin, että kokous oli kutsuttu koolle sääntöjen mukaisesti ja oli päätösvaltainen, koska läsnä oli enemmän kuin puolet jäsenistä puheenjohtaja heihin mukaan lukien.

69 §  
Järjestelyasiakirjan hyväksyminen

Hyväksyttiin yksimielisesti asiakirja osuuspankkitoiminnan järjestelystä, joka koskee Kemin Seudun, Pohjolan ja Tornion Osuuspankkien suunniteltuja sulautumisia Oulun Osuuspankkiin.

Valtuutettiin vara-allekirjoittajina hallituksen varapuheenjohtaja Pirjo Kytösalmi ja pankinjohtaja Timo Kaksonen allekirjoittamaan järjestelyasiakirja 21.6.2022 hallituksen puolesta.

Järjestelyasiakirja (liite 128/ 69 §).

## 70 §

Kemin Seudun Osuuspankin ja Oulun Osuuspankin välisen sulautumissuunnitelman hyväksyminen

Hyväksyttiin ja päätettiin allekirjoittaa liitteenä oleva sulautumissuunnitelma, jonka mukaisesti Kemin Seudun Osuuspankki sulautuu Oulun Osuuspankkiin. Sulautumissuunnitelman liitteenä on ehdotus Oulun Osuuspankin (uusi toiminimi Pohjankaaren Osuuspankki) uusiksi säännöiksi sekä pankkien yhdistelmätase.

Valtuutettiin vara-allekirjoittajina hallituksen varapuheenjohtaja Pirjo Kytösalmi ja pankinjohtaja Timo Kaksonen allekirjoittamaan sulautumissuunnitelma 21.6.2022 hallituksen puolesta.

Päätettiin yksimielisesti esittää ylimääräiselle edustajiston kokoukselle hyväksyttäväksi Kemin Seudun Osuuspankin sulautuminen Oulun Osuuspankkiin liitteenä olevan sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Kemin Seudun ja Oulun Osuuspankkien välinen sulautumissuunnitelma liitteineen (liitteet 129 - 132/ 70 §).

## 71 §

Tornion Osuuspankin ja Oulun Osuuspankin välisen sulautumissuunnitelman hyväksyminen

Hyväksyttiin ja päätettiin allekirjoittaa liitteenä oleva sulautumissuunnitelma, jonka mukaisesti Tornion Osuuspankki sulautuu Oulun Osuuspankkiin. Sulautumissuunnitelman liitteenä on ehdotus Oulun Osuuspankin (uusi toiminimi Pohjankaaren Osuuspankki) uusiksi säännöiksi sekä pankkien yhdistelmätase.

Valtuutettiin vara-allekirjoittajina hallituksen varapuheenjohtaja Pirjo Kytösalmi ja pankinjohtaja Timo Kaksonen allekirjoittamaan sulautumissuunnitelma 21.6.2022 hallituksen puolesta.

Päätettiin yksimielisesti esittää ylimääräiselle edustajiston kokoukselle hyväksyttäväksi Tornion Osuuspankin sulautuminen Oulun Osuuspankkiin liitteenä olevan sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Tornion ja Oulun Osuuspankkien välinen sulautumissuunnitelma liitteineen (liitteet 133 - 136/ 71 §).

## 72 §

Pohjolan Osuuspankin ja Oulun Osuuspankin välisen sulautumissuunnitelman hyväksyminen

Hyväksyttiin ja päätettiin allekirjoittaa liitteenä oleva sulautumissuunnitelma, jonka mukaisesti Pohjolan Osuuspankki sulautuu Oulun Osuuspankkiin (sulautumisen täytäntöönpanoajankohtana vastaanottavan pankin toiminimi voi olla Oulun Osuuspankki tai Pohjankaaren Osuuspankki).

Sulautumissuunnitelman liitteenä on ehdotus Oulun Osuuspankin (uusi toiminimi Pohjolan Osuuspankki) uusiksi säännöiksi sekä pankkien yhdistelmätase.

Valtuutettiin vara-allekirjoittajina hallituksen varapuheenjohtaja Pirjo Kytösalmi ja pankinjohtaja Timo Kaksonen allekirjoittamaan sulautumissuunnitelma 21.6.2022 hallituksen puolesta.

Päätettiin yksimielisesti esittää ylimääräiselle edustajiston kokoukselle hyväksyttäväksi Pohjolan Osuuspankin sulautuminen Oulun Osuuspankkiin liitteenä olevan sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Pohjolan ja Oulun Osuuspankkien välinen sulautumissuunnitelma liitteineen (liitteet 137 - 140/ 72 §).

### 73 §

#### Asiamiehen valtuutus

Valtuutettiin lakimies Jenni Pátková, lakimies Charlotta Lohilahti tai jommankumman heistä määräämä OP Osuuskunnan lakiasioista edustamaan Oulun Osuuspankkia sulautumisasiassa. Todistukseksi valtuutuksesta päätettiin antaa asiamiehelle ote tästä pöytäkirjasta. Samalla valtuutettiin mainittu asiamies tekemään Oulun Osuuspankkia enempää kuulematta viranomaisten mahdollisesti vaatimia teknisluonteisia muutoksia sulautumisia koskeviin asiakirjoihin.

### 74 §

#### Tilintarkastajan lausunto

Päätettiin pyytää Osuuskuntalain 20 luvun 4 §:n mukainen tilintarkastajan lausunto tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:stä, KHT-tilintarkastaja Sami Postilta.

### 75 §

#### Edustajiston kokouksen koolle kutsuminen

Päätettiin kutsua kokoon ylimääräinen edustajiston kokous 22.9.2022 klo 18.00.

Kokouksessa päätetään edellä kohdissa 70 § - 72 § tarkoitettujen sulautumisten hyväksymisestä sulautumissuunnitelmien mukaisesti. Päätettiin asettaa määräpäivä 12.9.2022, johon mennessä tulee viimeistään ilmoittaa jäsenen kokoukseen osallistumisesta. Ennakkoilmoittautuminen on edellytys kokoukseen osallistumiselle.

### 76 §

#### Hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeisistä olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista tapahtumista

Päätettiin antaa hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeisistä olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista tapahtumista.

OP Ryhmä ottaa vakavaraisuuslaskennassa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatason, mikä heikentää osuuspankin vakavaraisuutta vuoden 2022 aikana. Lattiatason käyttöönotto on väliaikainen laskentatekninen muutos eikä se vaikuta osuuspankin riskiasemaan, joka on hyvä. Lattiatason vaikutus poistuu tulevana vuosina vaiheittain EKP:n hyväksytyä sisäisten luottoluokittelumenetelmien kehitystoimenpiteet.

Ukrainan sota ja siihen liittyvät pakotteet lisäävät osaltaan merkittävästi talouteen ja tuloskehitykseen liittyvää epävarmuutta. Koronaviruspandemian vaikutukset osuuspankkiin eivät ole vielä täysin realisoituneet. Osuuspankin tulevaisuudennäkymiin liittyy em. tekijöiden vuoksi epävarmuutta.

---

## 82 §

### Kokouksen päättäminen

Merkittiin, että toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli kaikki asiat pois lukien erikseen mainitut esittelyt. Antti Turkka ja Mari Vähäsarja allekirjoittivat päätökset ja niihin liittyvät muut asiakirjat.

Merkittiin, että kaikki päätökset olivat yksimielisiä.

Asioiden tultua käsitellyksi puheenjohtaja päätti kokouksen klo 16:30.

### Pöytäkirjan vakuudeksi

ANTTI TURKKA  
Antti Turkka

PIRJO KYTÖSALMI  
Pirjo Kytösalmi

SIRKKA-LIISA MIKKONEN  
Sirkka-Liisa Mikkonen

PÄIVI POUKKANEN  
Päivi Poukkanen

MARI VÄHÄSARJA  
Mari Vähäsarja

KEIJO POSIO  
Keijo Posio

TIMO KAKSONEN  
Timo Kaksonen, kokouksen sihteeri

### Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistavat

  
Päivi Siipola

  
Timo Kaksonen