

Lopputilikokous sulautuneessa Pohjolan Osuuspankissa

Aika	keskiviikko 28.6.2023, klo 15:20 – 16:00
Paikka	Pohjolan Osuuspankin kokoustilat, osoite Koskikatu 12, Rovaniemi sekä OP Etäyhteys
Osallistujat	Edustajiston jäsenten on tullut ilmoittautua kokoukseen määräpäivään 22.6.2023 mennessä sekä ilmoittaa osallistuvatko he kokoukseen paikan päällä vai tietoliikenneyhteyden välityksellä OP Etäyhteyden/Teams -sovelluksen kautta: Osallistujat: Ahava Laura Ahokas Pertti Airaksinen Maarit, OP Etäyhteys Alatörmänen Ilse Haarahiltunen Viivi Haukipuro Antti, OP Etäyhteys Hettula Pertti Hietanen Eero Hiltunen Seija Jänkälä Arne Kaisanlahti Janne, OP Etäyhteys Kangas Maarit Karvo Seija Kerkelä Antti Kilpimaa Kari, OP Etäyhteys Koivula Risto, OP Etäyhteys Kostamo Päivi Kunnari Emilia, OP Etäyhteys Kupila Seija Kyrö Kari Lankila Sirkka Lehtinen Markku Lehto Pekka Luotola Katariina Mattila Juuso, OP Etäyhteys Melamies Iida, OP Etäyhteys Moilanen Mateusz, OP Etäyhteys Mäki Esa Mäntymäki Helena Nordberg Aulis Nysten-Haarala Soili Näkkäläjärvi Mikkeli Patronen Mirva Poranen Heikki, OP Etäyhteys Saarijärvi Sauli Salmi Heikki Soudunsaari Minna Stålnacke Mirja Syväjärvi Johanna, OP Etäyhteys Tapaninen Teuvo Tulilehto Mari Turpeenniemi Sini Ulkuniemi Mika Unga Pertti Uusitalo Petri, OP Etäyhteys Vesala Laura, OP Etäyhteys



Vierikko Lassi
Virsunen Hanna-Mari, OP Etäyhteys
Välitalo Ilkka-Petri
Yli-Suvanto Emilia
Yritys Inkeri, OP Etäyhteys

Todetaan, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan sekä osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 22.6.2023 mennessä.

Edustajiston jäsenistä seuraavat eivät ole ilmoittautuneet määräpäivään mennessä eivätkä sen jälkeen

Ilmola Markus
Jolanki Mari
Lompolojärvi Esa
Peltoniemi Anne-Liina

Todettiin, että ennakoon ilmoittautuneista poissa olivat:

Haavikko Marko
Hannola Janne, OP Etäyhteys
Hietala Tatu, OP Etäyhteys
Kuusisto Marjut, OP Etäyhteys
Nurmela Eija, OP Etäyhteys

Muut osallistujat:

Kokkonen Mikko, toimitusjohtaja, läsnä
Kaksonen Timo, pankinjohtaja, sihteeri, läsnä
Jurmu Taija, hallituksen puheenjohtaja, läsnä
Sipovaara Sanna, hallituksen jäsen, läsnä
Ylittervo Janne, hallituksen jäsen, läsnä
Sirkka Ollonen, kokousavustaja, läsnä

1 §

Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja **Taija Jurmu** avasi kokouksen toivottaen osanottajat tervetulleiksi kokoukseen.

2 §

Järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Hallituksen puheenjohtaja **Taija Jurmu** esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston kokouksen puheenjohtajasta. **Taija Jurmu** esitti, että kokouksen puheenjohtajaksi valitaan **Antti Kerkelä**.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti **Antti Kerkelä**.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankinjohtaja **Timo Kaksonen**.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin **Pekka Lehto** ja **Sini Turpeenniemi**.

Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

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

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 36 jäsentä
- OP Etäyhteyden/Teams -sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 15 jäsentä.

Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnistettu ja heidän yhteytensä toimivat.

Todettiin, että yhteensä läsnä oli 51 edustajiston jäsentä 60:stä.

Todettiin, että edellä mainituista 50 ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 22.6.2023 mennessä.

Todettiin, että edustajiston jäsen **Janne Kaisanlahti** ei ole ilmoittanut osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 22.6.2023 mennessä. Tämä edustajiston jäsen on läsnäolo-oikeutettu edustajiston kokouksen näin päättäessä, mutta läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa. Päätettiin, että em. henkilö voi osallistua kokoukseen.

2.3 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.

3 §

Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Luettiin kokouskutsu. Todettiin, että kokouskutsu on lähetetty 14. päivänä kesäkuuta 2023 kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse. Liite 1

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat
- hallituksen kokouksessaan 9.6.2023 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 9.6.2023

- asettanut **määräpäivän** 22.6.2023, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla. **Ennakkoilmoittautuminen** on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen **tietoliikenneyhteyden** avulla.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset ovat olleet edustajiston jäsenten nähtävänä 21.6.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Pohjolan Osuuspankin Koskikadun konttorilla, os. Koskikatu 12 sekä pankin internet-sivuilla www.op.fi/pohjola.

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

4 §

Kokouksen työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi. Liite 2

5 §

Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja **Mikko Kokkonen** käsitteli katsauksessaan seuraavia asioita liitteen 3 mukaisesti.

- Pankin keskeiset tapahtumat 1-4/2023
- Pankin avainluvut sekä alkuvuoden tulos

Pohjolan Osuuspankin keskeiset tapahtumat ja avainluvut 1-4/2023

- Pohjolan Osuuspankin viimeinen 4 kuukauden tilikausi oli tulokseltaan erinomainen. Korkokatteen vahva kasvu jatkui ja korkokate oli 14.499 t€. Nettopalkkiotuotot tippuivat -4,4 %, mutta vertailutieto ei ole täysin verrannollinen, koska korkosuojauspalkkiot kirjautuvat nykyään korkokatteeseen. Henkilöstökulut kasvoivat 20,1 %, jossa selittävänä osin on fuusioon liittyvät henkilöjärjestelyt. ECL kirjauksia alkuvuoden aikana palautui 731 t€, mikä paransi tulosta. Asiakasliiketoiminnan liikevoitto kasvoi 11.733 t€:oon.
- Pankkiratingissa pankki kuului luokkaan 1
- Korkotuloriski edelleenkin yli pankin valvontarajan
- Pohjolan Osuuspankki fuusioitu Oulun Osuuspankkiin 30.4.2023 yhdessä Tornion Osuuspankin kanssa. Uuden pankin nimi on Pohjolan Osuuspankki. Fuusioituessaan pankki oli erinomaisessa kunnossa.

Tulos oli erinomainen, korkojen nousu näkyy korkokatteen kehityksessä.

- Liikevoitto ennen veroja 16,26 M€
- Rahoitustoiminta 1.326 M€
- Asiakasvarat 1.471 M€
- Korkokate 14,499 t€
- Nettopalkkiotuotot 5.560 t€
- Tuotot yhteensä 20.265 t€
- Kulut yhteensä 8.249 t€
- Asiakasliiketoiminnan liikevoitto 11.733 t€
- Ydinvakavaraisuus (CET1) 28,07 %
- 48 141 omistaja-asiakasta

Toimitusjohtaja Kokkonen esityksen jälkeen käytiin keskustelua esityksen aiheista. Merkittiin toimitusjohtajan katsaus tiedoksi.



6 §

Lopputilitys ajalta 1.1.–30.4.2023

Todettiin, että Pohjolan Osuuspankki on sulautunut Oulun Osuuspankkiin (nykyiseltä nimeltään Pohjolan Osuuspankki) 30.4.2023 ja samalla purkautunut. Samanaikaisesti 30.4.2023 myös Tornion Osuuspankki on sulautunut Oulun Osuuspankkiin.

Käsiteltiin Pohjolan Osuuspankin lopputilitys ja hallituksen toimintakertomus ajalta 1.1.–30.4.2023 (liite 4), hallintoneuvoston lausunto lopputilityksestä (liite 5) ja toimintakertomuksesta sekä tilintarkastaja Tapio Raappanan, KPMG Oy AB, antama, 13.6.2023 päivätty tilintarkastuskertomus (liite 6).

7 §

Lopputilityksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa Pohjolan Osuuspankin lopputilitys 1.1.–30.4.2023.

8 §

Vastuuvapaudesta päättäminen

Päätettiin myöntää hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapaus lopputilityksajalta 1.1.–30.4.2023.

9 §

Muut mahdolliset asiat

Kokouksen lopuksi hallituksen puheenjohtaja Taija Jurmu esitti kiitoksensa toimitusjohtaja Mikko Kokkoselle. Hänellä on takana poikkeukselliset 3 vuotta toimitusjohtajana (korona pandemia, toteutunut pankkifuusio sekä Venäjän hyökkäyssota Ukrainaan). Jurmu totesi, että Mikko Kokkonen on osoittanut erinomaista johtajuutta ja hyvää asiantuntemusta poikkeuksellisenä aikana. Pankin tunnusluvut ovat hyvässä kunnossa. Hallituksen näkökulmasta yhteistyö toimitusjohtajan kanssa on sujunut hyvin.

10 §

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 16:00

Allekirjoitukset

Antti Kerkelä
puheenjohtaja

Timo Kaksonen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

6. päivänä heinä kuuta 2023.

Pekka Lehto
pöytäkirjantarkastaja

Sini Turpeenniemi
pöytäkirjantarkastaja