

Ote pöytäkirjasta

Pohjois-Karjalan Osuuspankki, hallituksen kokous 5/2022

to 12. toukokuuta 2022, 09:00 - 16:30

pe 13. toukokuuta 2022, 09:30 - 12:00

Hotelli Koli

Osallistujat

Hallituksen jäsenet

Mervi Hinkkanen, Osmo Härkönen, Kaija Kotisaari, Petri Liukka, Aki Nevalainen, Tuula Pikkarainen, Miika Sunikka, Tarja Väkeväinen, Jaana Reimasto-Heiskanen

Poissa: Lauri Sikanen

Muut osallistujat:

Pasi Korhonen (Hallintoneuvoston puheenjohtaja), Seppo Pölönen (Varatoimitusjohtaja), Ilpo Saloranta (Sihteeri)

Kokouspöytäkirja

64. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Mervi Hinkkanen avasi kokouksen ja toivotti osallistujat tervetulleiksi.

65. Laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

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

75. Järjestelyasiakirjan hyväksyminen

Hyväksyttiin yksimielisesti asiakirja, joka koskee osuuspankkitoiminnan järjestelyä, jossa Kiteen Seudun Osuuspankki ja Rääkkylän Osuuspankki sulautuvat Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin.

 Järjestelyasiakirja_OP Pohjois-Karjala_Kitee_Rääkkylä_FINAL.docx

76. Kiteen Seudun Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välisen sulautumissuunnitelman hyväksyminen

Hyväksyttiin ja päätettiin allekirjoittaa liitteenä oleva sulautumissuunnitelma, jonka mukaisesti Kiteen Seudun Osuuspankki sulautuu absorptiosulautumisella Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin. Sulautumissuunnitelman liitteenä on ehdotus Pohjois-Karjalan Osuuspankin uusiksi säännöiksi.

Päätettiin yksimielisesti esittää ylimääräiselle edustajiston kokoukselle hyväksyttäväksi Kiteen Seudun Osuuspankin sulautuminen Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin liitteenä olevan sulautumissuunnitelman mukaisesti.

 Sulautumissuunnitelma_OP Pohjois-Karjala_Kitee_FINAL.docx

 Liite 1_ Pohjois-Karjalan OP säännöt_FINAL.docx

 Liite 1_Pohjois-Karjala OP vaalijärjestys_FINAL.docx

 Liite 2_Yhdistelmätase_Pohjois-Karjalan OP_Kiteen OP.pdf

77. Rääkkylän Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välisen sulautumissuunnitelman hyväksyminen

Hyväksyttiin ja päätettiin allekirjoittaa liitteenä oleva sulautumissuunnitelma, jonka mukaisesti Rääkkylän Osuuspankki sulautuu absorptiosulautumisella Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin. Sulautumissuunnitelman liitteenä on ehdotus Pohjois-Karjalan Osuuspankin uusiksi säännöiksi.

Päätettiin yksimielisesti esittää ylimääräiselle edustajiston kokoukselle hyväksyttäväksi Rääkkylän Osuuspankin sulautuminen Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin liitteenä olevan sulautumissuunnitelman mukaisesti.

 Sulautumissuunnitelma_OP Pohjois-Karjala_Rääkkylä_FINAL.docx

 Liite 1_ Pohjois-Karjalan OP säännöt_FINAL.docx

 Liite 1_Pohjois-Karjala OP vaalijärjestys_FINAL.docx

 Liite 2_Yhdistelmätase_Pohjois-Karjalan OP_Rääkkylän OP.pdf

78. Asiamiehen valtuutus

Valtuutettiin lakimies Emilia Saloranta, asiantuntija Mira Toivonen tai heidän määräämänsä OP Osuuskunnan lakiasioista edustamaan Pohjois-Karjalan osuuspankkia sulautumisasiassa. Todistukseksi valtuutuksesta päätettiin antaa asiamiehelle ote tästä pöytäkirjasta.

Samalla valtuutettiin mainittu asiamies tekemään Pohjois-Karjalan Osuuspankkia enempää kuulematta viranomaisten mahdollisesti vaatimia teknislouhteisia muutoksia sulautumista koskeviin asiakirjoihin.

79. Tilintarkastajan lausunto

Päätettiin pyytää Osuuskuntalain 20 luvun 4 §:n mukainen tilintarkastajan lausunto KHT-tilintarkastaja Heikki Tuomelta KPMG Oy Ab:sta.

80. Edustajiston kokouksen koolle kutsuminen

Päätettiin kutsua kokoon ylimääräinen edustajiston kokous 18.8.2022.

Kokouksessa päätetään edellä kohdassa 76 ja kohdassa 77 mainittujen sulautumisten hyväksymisestä sulautumissuunnitelmien mukaisesti.

Päätettiin asettaa **määräpäivä** 8.8.2022, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan **Ennakoilmoittautuminen** on edellytys kokoukseen osallistumiselle.

81. Hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista asioista

Päätettiin antaa hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista asioista:

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 tulevaisuuden näkymiin liittyy em. tekijöiden vuoksi epävarmuutta.

82. Muut asiat

83. Kokouksen päätös

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 11.15.

Vakuudeksi:

Mervi Hinkkanen

Osmo Härkönen

Kajja Kotisaari

Petri Liukka

Aki Nevalainen

Tuula Pikkarainen

Miika Sunikka

Tarja Väkeväinen

Jaana Reimasto-Heiskanen

Otteen oikeaksi todistaa:



Ilpo Saloranta