



25.4.2024

HAILUODON OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika 25.4.2024 klo 18.00

Paikka Hailuodon Osuuspankin kokoustilat,
osoitteessa Luovontie 138, 90480 Hailuoto

Osallistujat Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla, edustettuina tai OP Etäkokouspalvelun välityksellä yhteensä 7 jäsentä.

Osuuspankin jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla: Sauli Pramila, Sirpa Kartimo-Pramila, Paavo Junntila, Tapio Piekkola, Aaro Sauvola ja Kaarina Sauvola.
- OP Etäkokouspalvelun välityksellä: Seija Piekkola
- valtakirjalla ei osallistunut ketään

Muut osallistujat kokouspaikalla: hallintoneuvoston puheenjohtaja Paavo Sipola, hallintoneuvoston jäsen Jukka Pehkonen, hallituksen puheenjohtaja Arto Vähämetsä, hallituksen varapuheenjohtaja Marko Välimäki, hallituksen jäsen Sirpa Tero ja toimitusjohtaja Jani Isomaa.

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (Liite 1).

Ennen varsinaista osuuskunnan kokousta keskusteltiin seitsemän pankin rakennekehityshankkeesta, josta on annettu tiedote 27.3.2024. Keskusteluun osallistui kokouspaikalla myös Pohjolan Osuuspankin toimitusjohtaja Keijo Posio, joka poistui kokouspaikalta ennen varsinaisen osuuskunnan kokouksen alkua.

1 § Kokouksen avaus

Hailuodon Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja Arto Vähämetsä avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousoosallistujista osallistui läsnä kokouspaikalla, osa tietoliikenneyhteyden välityksellä OP Etäkokouspalvelulla ja kukaan ei osallistunut valtakirjalla tai ollut muuten edustettuina.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Paavo Junttila (Liite 2) sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Aaro Sauvola ja Tapio Piekkola. Puheenjohtaja kutsui sihteeriksi toimitusjohtaja Jani Isomaa.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 12 jäsentä
 - tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun välityksellä läsnä yhteensä 1 jäsen. Puheenjohtaja totesi, että osallistuja on tunnistettu ja hänen tietoliikenneyhteytensä toimii.
- alaikäisiä jäseniä yhteensä 0 huoltajiensa edustamana ja edunvalvonnan alaisuudessa olevia jäseniä yhteensä 0 edunvalvojiensa edustamana ja yhteisöjäseniä yhteensä 0 lakimääräisten edustajiensa edustamana.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 18.4.2024 mennessä.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 13 jäsentä, joilla on yhteensä 13 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 3). Todettiin, että kokouskutsu on 10.4.2024 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi kokouskutsu on julkaistu koko sivun ilmoituksella Rantalakeus-lehdessä 10.4.2024.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 28.3.2024 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 18.4.2024, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.

- Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- Hallitus on päättänyt, että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän jälkeen.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 10.4.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Hailuodon Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Luovontie 138, 90480 Hailuoto ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/hailuoto.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 4).

5 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen.

Toimitusjohtaja Jani Isomaa esitteli vuoden 2023 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon vuoden 2023 tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (Liitteet 5, 6, 7 ja 8).

6 § Tilikauden 1.1.- 31.12.2023 tilinpäätöksen vahvistaminen.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti vahvistaa edellisen tilikauden, tilikauden 1.1.- 31.12.2023 tilinpäätöksen.

7 § Päätettiin toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 3 712 539,43 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 510 900,81 euroa.

Hallituksen esityksen mukaisesti tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) päätettiin käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50

prosenttia, eli yhteensä 86 508,68 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 424 392,13 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden edelliseltä tilikaudelta, tilivuodelta 1.1. - 31.12.2023 hallintoneuvoston jäsenille, hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

9 § Määrätään hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot seuraavalle toimikaudelle.

Tällä hetkellä hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 210 € suuruinen kuukausipalkkio ja hallintoneuvoston kokouspalkkio 160€ osallistumisesta hallintoneuvoston ja hallituksen kokouksiin.

Puheenjohtajan ollessa estyneenä pidemmän aikaa, maksetaan varapuheenjohtajalle 100 % palkkiosta suosituksen mukaan.

Muille jäsenille maksetaan 160 € suuruinen kokouspalkkio.

Matka- ym. kustannukset on korvattu valtion matkustussäännön mukaan.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston voimassa olevaa kokouspalkkiota, 160€/kokous, korotettaisiin 20 eurolla, jolloin korotuksen jälkeen kokouspalkkio olisi 180€/kokous (korotus 12,5%) ja puheenjohtajan kuukausipalkkiota, 210€/kk, jonka puheenjohtaja saa hallintoneuvoston kokouspalkkion lisäksi, korotettaisiin 50 eurolla, jolloin korotuksen jälkeen kokouspalkkio olisi 260 €/kk (korotus 23,8%).

Nimitysvaliokunta esittää, että matka- ym. kustannukset korvataan, kuten ennenkin, valtion matkustussäännön mukaan.

Perustelu: Esitystään nimitysvaliokunta perustelee yleisellä edellisvuosien inflaatiolla sekä sillä, että palkkioiden taso on ollut pitempään samalla tasolla, vaikka niitä vähän korotettiin edellisvuonna. Nimitysvaliokunnan esitys on OP Ryhmän Hallinnon palkkiosuositus 2024 -ohjeen mukainen.”

Nimitysvaliokunnan esitys hyväksyttiin yksimielisesti.

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio (Liitteet 3 ja 10).

Hallituksen esitys hyväksyttiin yksimielisesti.

10 § Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 8 ja enintään 10 jäsentä. Nimitysvaliokunnan esitys osuuskunnan kokoukselle hallintoneuvoston jäsenten määrästä seuraavalle toimikaudelle: Nimitysvaliokunta esittää hallintoneuvoston jäsenten määräksi 8 jäsentä (Liite 11).

Perustelu: Koska edellisvuonna (2023) hallintoneuvostoon nimitettiin kaksi (2) täysin uutta hallintoneuvoston jäsentä, Nimitysvaliokunta näkee tarkoituksenmukaiseksi vahvistaa jatkuvuutta ja rajoittaa lyhyen ajan sisällä nimitettävien täysin uusien hallintoneuvoston jäsenten määrää siten, että hallintoneuvoston jäsenten määräksi muodostuu 8 jäsentä. Yleinen osuuspankkikentän ja pankkitoiminnan rakennekehitys ja muutostila lisäävät kokemuksen merkitystä.

Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäsenten määrästä hyväksyttiin yksimielisesti, nimitysvaliokunnan esittämin perusteluin.

Nimitysvaliokunnan esitys osuuskunnan kokoukselle hallintoneuvoston valinnoista:

Erovooroisista hallintoneuvoston jäsenistä esitetään jatkamaan hallintoneuvostossa: Jukka Pehkonen, Johanna Piekkola ja Salla Rahikkala.

Perustelu: Henkilöt Jukka Pehkonen, Johanna Piekkola ja Salla Rahikkala, joita esitetään jatkamaan hallintoneuvostossa, ovat nimitysvaliokunnan mukaan tuoneet kokemuksellaan ja osaamisellaan arvonnisää hallintoneuvostoon ja täydentäneet sen osaamista. Salla Rahikkala on nuori ja toiminut hallintoneuvostossa vasta kahden kauden ajan. Johanna Piekkola on nuori ja toiminut hallintoneuvostossa vasta yhden kauden. Jukka Pehkosen kohdalla 9 vuoden suositusenimmäisaika täyttyy, mutta nimitysvaliokunta katsoo, että on perusteltua esittää Jukka Pehkosta valittavaksi hallintoneuvostoon hänen kokemuksensa, aktiivisuutensa ja poikkeuksellisen hyvän paikallistuntemuksensa vuoksi.

Nimitysvaliokunta esittää, että uusia jäseniä ei tällä kertaa valita.

Perustelu: Koska edellisvuonna (2023) hallintoneuvostoon nimitettiin kaksi (2) täysin uutta hallintoneuvoston jäsentä, nimitysvaliokunta näkee tarkoituksenmukaiseksi vahvistaa jatkuvuutta ja rajoittaa lyhyen ajan sisällä nimitettävien täysin uusien hallintoneuvoston jäsenten määrää siten, että hallintoneuvoston jäsenten määräksi muodostuu 8 jäsentä. Yleinen osuuspankkikentän ja pankkitoiminnan rakennekehitys ja muutostila lisäävät kokemuksen merkitystä.

Nimitysvaliokunnan esitys ei vaarantaisi hallintoneuvoston monimuotoisuutta tai tasa-arvoa sukupuolijakauman ollessa 8 jäsenen kokoonpanolla 50%/50%, mikä olisi myös suosituksen mukainen. Alueellisesti hallintoneuvoston kokoonpano painottuisi Hailuotoon (75%) ja Ouluun (25%). (Liite 11).

Todettiin, että sääntöjen mukaiset valintakriteerit on esitetty valinnan tekeväälle kokoukselle. Todettiin, että ehdokkaiden suostumus tehtävään on saatu ja erovuoroisten FAP-arvioinnit on suoritettu. Todettiin toimielimen kollektiivinen arviointi tehdyksi ja oleellisimpana huomiona tarve avata käytettyjä termejä enemmän, osaamisen kehittämisen ja jatkuvan ylläpitämisen tärkeys esimerkiksi Hallinnon luotsin verkkokurssien kautta. Tarkemmat tiedot jäsenistä, joita Nimitysvaliokunta esittää hallintoneuvostoon liitteessä 13.

Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä: Jukka Pehkonen (2024-2027), Johanna Piekkola (2024-2027) ja Salla Rahikkala (2024-2027), hyväksyttiin yksimielisesti, nimitysvaliokunnan esittämin perusteluin.

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Hailuodon Osuuspankin hallitus valtuutti 20.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Hailuodon Osuuspankin nimissä ja puolesta OP Ryhmän tilintarkastuspalvelujen kilpailuttamisessa.
- OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta valmisteli suosituksensa 8.12.2022 OP Osuuskunnan hallitukselle EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisesti ja järjesti lakisääteisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn. Tarkastusvaliokunta on tarkastellut mahdollisia tilintarkastusyhteisöehdokkaita ja määrittänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n ja Ernst & Young Oy:n parhaiksi ehdokkaiksi. Ehdokkaita arvioitiin perusteellisesti useiden valintakriteerien perusteella. Tällaisia olivat muun muassa 1) tilintarkastusyhteisön osaaminen, kokemus ja resurssit, 2) toimintatapa ja lisäarvo OP Ryhmälle, 3) päävastuullisen tarkastajan ja tarkastusryhmän osaaminen ja kokemus, 4) Osuuspankkien tarkastuksen osaaminen, kokemus ja resurssit, 5) Hinta-laatu suhde. Huolellisen, valintakriteereihin perustuvan harkinnan jälkeen, PricewaterhouseCoopers Oy oli tarkastusvaliokunnan ensisijainen suositus ja Ernst & Young Oy toissijainen suositus OP Osuuskunnan ja koko OP Ryhmän tilintarkastusyhteisöksi tilikaudelle 2024.
- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta OP Osuuskunnan hallitus päätti 21.12.2022 ehdottaa OP Osuuskunnan osuuskunnan kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan OP Osuuskunnan tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunta vahvisti 8.12.2022, että sen suositus on vapaa kolmannen osapuolen vaikutuksesta ja ettei valiokuntaa ole edellytetty noudattamaan EU:n tilintarkastusasetuksen 16 artiklan 6 kohdassa tarkoitettua sopimuslauseketta, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.
- Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Hailuodon Osuuspankin hallitus, esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Hailuodon Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti. (Liitteet 3 ja 10).

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Nykyiset jäsenten edustajat nimitysvaliokunnassa: Sisko Heikkinen ja Kaarina Sauvola.

Päätettiin yksimielisesti valita jäsenten edustajiksi nimitysvaliokuntaan Sisko Heikkinen ja Kaarina Sauvola.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 50 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin (Liitteet 3 ja 10).

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus osuuspankin sääntöjen 8 §:n, 12 §:n, 13 §:n, 14 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 20 §:n, 22 §:n, 23 §:n, 25 §:n, 26 §:n, 27 §:n, 28 §:n ja 31 §:n [OHJE: lisää tähän kaikkien muutettujen pykälien numerot] muuttamiseksi liitteen Y (Yhteen veto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 14. ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 15. ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

Liite 16. Yhteenvedo sääntömuutoksista.

Liite 17. Muutetut säännöt.

15 § Muut asiat

Muina asioina keskusteltiin jäsenille maksettavien bonusten mahdollisesta tulevasta verotuksesta.

Finanssialan bonusjärjestelmien verotuskäytännön muuttamisella olisi negatiivinen vaikutus asiakkaaseen. Mahdollinen vero koskisi vain asiakkaita, ei itse OP Ryhmää. Veron piiriin tulisi 2,1 miljoonaa suomalaista, joille on keskimäärin maksettu 134 euroa vuodessa bonuksia vuonna 2023. Osuuspankin asiakkaat tulevat jatkossakin saamaan vähintään vastaavat edut. Bonusohjelmaa tai omistaja-asiakkaiden hyviä etuja ei lakkauteta, vaikka muutos tulisivin voimaan. OP Ryhmä kehittää aina omaa toimintaansa toimintaympäristön muuttuessa, jotta asiakkaat hyötyvät omistaja-asiakkuudesta jatkossakin. OP Ryhmä on asiakkaidensa omistama finanssiryhmä.

Muutoksella olisi negatiiviset vaikutukset valtiontalouteen. OP Ryhmä muuttaa toimintaansa aina kun toimintaympäristö ympärillä muuttuu taatakseen asiakkailleen jatkossakin parhaat omistaja-asiakasedut, lainsäädäntömuutoksen myötä OP Ryhmä muuttaisi myös omaa järjestelmäänsä. Tämä voi olla esimerkiksi bonusten siirtäminen alennusjärjestelmän suuntaan. Tämä voi johtaa siihen, että valtion saama vakuutusmaksuverokertymä laskee. Näin hallitusohjelmassa tavoiteltu 30 miljoonan euron verohyöty voikin muuttua useiden miljoonien eurojen veronmenetykseksi. OP Ryhmä on jo vuosia ollut yksi Suomen suurimmista yhteisöveronmaksajista.

Muutoksella olisi negatiiviset vaikutukset yritysten tasapuolisiin toimintamahdollisuuksiin. Hyvä verotus ja lainsäädäntö ovat ennakoitavaa ja kohtelee toimijoita neutraalisti. Lain ei tulisi olla pistemäinen tai yhtä yritystä koskeva. Lisäksi luonnoksessa pyritään hoitamaan verolainsäädännön kautta kilpailuoikeudellista haastetta. Asiaan tulisi puuttua kilpailulainsäädännön keinoin, jos asiassa nähdään ongelmia. OP-bonusten ei ole todettu vääristävän kilpailua. Suomalaisilla yrityksillä on käytössä laajasti erilaisia alennus- ja bonusjärjestelmiä, jotka hyödyttävät asiakkaita ja yrityksiä. Näiden verotusta tulee kohdella yhdenvertaisesti. OP-bonukset ovat olleet käytössä menestyksekkäästi 25 vuoden ajan. Jos lainsäädäntö tulee voimaan, tulee siihen varata riittävä siirtymäaika, jotta yrityksen tietojärjestelmien muutoksille sekä asiakasviestinnälle jää riittävästi aikaa. Vuoden 2025 alusta voimaan tuleva lainsäädäntö, joka edellyttäisi esimerkiksi ennakonpidätyksen toimittamista, ei ole tietojärjestelmien kuntoon saattamiseksi mahdollista.

Lisäksi kysyttiin, että miksi osuuskunnan kokouksesta ei ilmoitettu Hailuodon kuntatiedotteessa ja Rantalakeus-lehden sijaan Kaleva-lehdessä. Toimitusjohtaja Jani Isomaa vastasi Hailuodon kuntatiedotteen materiaalin toimitus- ja julkaisuajankohta, sekä toisaalta rakennekehityshankkeen, josta ennen kokousta

keskusteltiin tiedotteen julkaisuajankohta olivat sellaisia, että Hailuodon kuntatiedotetta ei voitu käyttää tämän kokouksen ilmoituskanavana. Edellisen, vuoden 2023 osuuskunnan kokouksen, joka järjestettiin 13.4.2023, kokouskutsu julkaistiin Hailuodon kunnan huhtikuun 2023 Kuntatiedote-lehdessä, joka julkaistiin 1.4.2023.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.15.

Vakuudeksi



Paavo Junttila

Puheenjohtaja



Jani Isomaa

Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Hailuodossa .4.2023



Aaro Sauvola

Pöytäkirjantarkastaja



Tapio Piekkola

Pöytäkirjantarkastaja

LIITTEET

Liite 1: Osallistuja- ja ääniluettelo

Liite 2: Hallintoneuvoston Nimitysvaliokunnan pöytäkirja ote

Liite 3: Kokouskutsu Hailuodon Osuuspankin varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen 28.3.2024

Liite 4: Kokouksen esityslista

Liite 5: Tilinpäätös 2023 Hailuodon Osuuspankki

- Liite 6: Tilintarkastuskertomus 1.1.-31.12.2023 Hailuodon Osuuspankki
- Liite 7: Hallintoneuvoston kokouksen pöytäkirja ote
- Liite 8: Hallituksen kokouksen pöytäkirja ote
- Liite 9: Hallintoneuvoston Nimitysvaliokunnan pöytäkirja ote
- Liite 10: Hallituksen kokouksen pöytäkirja ote
- Liite 11: Hallintoneuvoston Nimitysvaliokunnan pöytäkirja ote
- Liite 12: Hallintoneuvoston Nimitysvaliokunnan pöytäkirja ote
- Liite 13: Tiedot jäsenistä, joita Nimitysvaliokunta esittää hallintoneuvostoon
- Liite 14: Muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa
- Liite 15: Muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa
- Liite 16: Yhteenveto sääntömuutoksista
- Liite 17: Muutetut säännöt