

16.4.2024

YLÄ-KAINUUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	16.4.2024 klo 17.31 – 19.44
Paikka	Ylä-Kainuun Osuuspankin pääkonttorin kokoustilat, osoitteessa Keskuskatu 5, 89600 Suomussalmi
Osallistujat	Liite 1

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Kari Raappana avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Avaussanoissaan Raappana totesi pankin vuoden 2023 tuloksen olleen ennätysellinen, tosin esimerkiksi rahoituksen kysyntä on hiipunut jo jonkin aikaa. Aika näyttää mihin markkinat kehittyvät. Tärkeänä ajankohtaisena asiana juuri tässä hetkessä on rakennekehityshanke, josta hallintoa on tiedotettu jo talven aikana ja jonka julkistaminen on edustajiston varsinaista kokousta seuraavana päivänä.

Hallituksen puheenjohtaja totesi vielä, että OP Ylä-Kainuun hallituksen päätöksen mukaisesti kokoukseen voi osallistua vain kokouspaikalla Suomussalmen konttorilla, etäyhteydellä osallistuminen ei ole mahdollista.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti edustajiston jäsen Ilkka Kempainen. Kempainen kiitti luottamuksesta ja siirtyi kokouksen puheenjohtajaksi.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Mari Kela ja Jarkko Kyllönen, sekä äänenlaskijoiksi Tuovi Kempainen ja Timo Leinonen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi asiakkuuspäällikkö Jaana Mustosen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Sihteerin suoritti nimenhuudon. Kokouksessa oli paikalla yhteensä 23 edustajiston jäsentä, joista jokaisella oli yksi ääni. Poissa yksi edustajiston jäsen.

Lisäksi kokouksessa oli läsnä pankin hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä, toimitusjohtaja, pankkilakimies sekä sihteerin. Osallistujaluettelo, Liite 1.

Puheenjohtaja totesi, että koska pankin hallitus on päättänyt, että erillistä osallistumisilmoittautumista ei tarvitse tehdä, kaikki kokoukseen paikalle saapuneet edustajiston jäsenet olivat oikeutettuja osallistumaan kokoukseen.

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään, Liite 2. Todettiin, että kokouskutsu liitteineen on toimitettu edustajiston jäsenille 28.3.2024 sähköpostitse. Lisäksi esityslista ja sääntömuutosvertailu on lähetetty 2.4.2024 kirjeitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- Kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.
- Hallituksen kokouksessaan 19.1.2024 tekemät päätökset:
 - Kokoukseen voi osallistua vain kokouspaikalla Suomussalmen konttorilla
 - Erillistä osallistumisilmoittautumista ei tarvitse tehdä.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 28.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Ylä-Kainuun Osuuspankin konttoreilla Suomusalmella ja Puolangalla ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-yla-kainuu.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Vahvistettiin kokoukseen osallistujille lähetetty esityslista kokouksen työjärjestykseksi, Liite 3.

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

Toimitusjohtaja Eija Sipola esitteli edustajistolle vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, Liite 4, tilintarkastuskertomuksen, Liite 5, sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon, Liite 6.

Todettiin, että tulos on erittäin hyvä. Järjestämättömien saamisten määrä on kasvanut huolestuttavasti. Toimitusjohtaja totesi, että tilannetta seurataan hallituksessa tiiviisti ja toimenpiteitä on tehty ja tehdään edelleen tilanteen

parantamiseksi. Järjestämättömien saamisten suhdeluvun kehittymiseen vaikuttaa myös luottokannan pieneneminen, jonka taustalla on rahoituksen kysynnän hiipuminen ja olemassa olevien luottojen poismaksaminen. Luotonmyöntökriteerit ovat myös tiukentuneet ja joudutaan antamaan kielteisiä rahoituspäätöksiä enemmän kuin aiemmin.

Merkittiin tiedoksi edustajistolle vuoden 2023 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa Ylä-Kainuun Osuuspankin vuoden 2023 tilinpäätös, joka sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman ja taseen.

7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Toimitusjohtaja esitteli Ylä-Kainuun Osuuspankin hallituksen tekemän päätösesityksen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 29 380 035,93 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 5 666 764,75 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 421 252,08 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 5 245 512,67 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.

Korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa, ellei hallitus erikseen totea koronmaksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Käytiin lyhyt keskustelu pankin maksamien verojen määrästä sekä mahdollisesti muuttuvassa OP-bonusten verotuskäytännöstä.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys ylijäämän käytöstä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Kaikki hallituksen jäsenet sekä hallintoneuvoston puheenjohtaja poistuvat kokouksesta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikauden 2023 osalta.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Toimitusjohtaja esitteli OP Ryhmän määrittelemät Hallintoneuvoston palkkiosuositukset sekä Nimitysvaliokunnan tekemän päätösesityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista seuraavalle toimikaudelle:

- *Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.5.2024 alkaen 680 e/kk. Palkkio vakuutetaan Työeläkeyhtiö Ilmarisessa. Pankin edustamisesta ei makseta erillistä palkkiota.*
- *Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle ei makseta erillistä palkkiota tehtävästä*
- *Hallintoneuvoston, edustajiston sekä pankin muiden valiokuntien jäsenten kokouspalkkio pidetään ennallaan eli 290 e/kokous*
- *Lisäksi esitetään seuraavaa:*
 - o *Edustajiston kokouksen puheenjohtajana toimivalle edustajiston jäsenelle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena siitä kokouksesta, jossa hän toimii puheenjohtajana*
 - o *Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan Verohallinnon vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti*
 - o *OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta maksetaan kokouspalkkio periaatteella 1 päivä = 1 kokous. Kokouspalkkio maksetaan sen hallintoelimen perusteella, johon hallinnon jäsen kuuluu.*
 - o *Suosituksen mukaisesti ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta, sillä on katsottu, että kokous- ja kuukausipalkkiokäytäntö on riittävä korvaus toimielinten kokouksiin, ym. osallistumisesta*
 - o *Yhteisten valiokuntien kokouksista maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio. Hallituksen jäsenen osallistuessa hallintoneuvoston tai edustajiston kokoukseen, maksetaan hänelle ko. hallintoelimen kokouspalkkio.*
- *Esitetään hyväksyttäväksi palkkionmaksun täsmennykset ja muu palkitseminen ohjeiden mukaisesti.*

Päätettiin hyväksyä Nimitysvaliokunnan esitys palkkioista kokonaisuudessaan päätösesityksen mukaisesti.

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen tekemän päätösesityksen tilintarkastajan palkkiosta:

Hallitus esittää tilintarkastajan palkkiona maksettavaksi kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

(Osuuspankkien hinnat, maksimihinnat: R1 39 000 euroa, R2 18 000 euroa ja R3/R4 11 500 euroa. Keskiarvohinta per/osuuspankki tilanteesta 31.12.2024 on noin 12.300 euroa/osuuspankki).

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys tilintarkastajan palkkiosta.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Toimitusjohtaja esitteli Nimitysvaliokunnan tekemät esitykset Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja henkilövalinnoista. Edustajiston jäsenet olivat saaneet etukäteen tutustuttavakseen otteen Nimitysvaliokunnan pöytäkirjasta, josta kävi ilmi perustelut henkilövalinnoille, Liite 7.

- *Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä esitetään pidettäväksi ennallaan eli 16 jäsentä. Jäsenmäärä on todettu käytännössä sopivan kokoiseksi ja toimivaksi.*
- *Hallintoneuvostoon esitetään valittavaksi kaikki erovuoroiset uudelleen seuraavaksi kolmivuotiskaudeksi:*
 - o *Holappa Raimo*
 - o *Kettunen Esa*
 - o *Matero Taina*
 - o *Sirviö Heikki*
 - o *Valppu Arja*

Päätettiin hyväksyä Nimitysvaliokunnan tekemät esitykset Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja Hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä.

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Ylä-Kainuun Osuuspankin hallitus valtuutti 16.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Ylä-Kainuun 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 Ylä-Kainuun Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Yksimielisesti päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Ylä-Kainuun Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja esitteli taustat osuuspankkien lahjoituksille sekä Ylä-Kainuun Osuuspankin hallituksen tekemän esityksen lahjoituksista.

Hallitus esittää edustajistolle, että sille annettaisiin valtuudet antaa tilikautena 2024 ja sen jälkeen seuraavaan varsinaiseen edustajiston kokoukseen saakka lahjoituksina enintään 75.000 euroa yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys lahjoituksista.

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Toimitusjohtaja esitteli sääntömuutoksen keskeisimmän sisällön. Edustajiston jäsenet olivat saaneet etukäteen tutustuttavaksi yhteenvedon sääntömuutoksista, Liite 8 ja Ylä-Kainuun Osuuspankin uudet säännöt, Liite 9.

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Käytiin lyhyet keskustelut seuraavista sääntöjen pykälistä:

8 § Tuotto-osuudet: Pykälän kohdassa 8 käydään läpi tilannetta ”*mikäli osuuspankki muutetaan osakeyhtiöksi*”.

Todettiin, että osuuskunnallinen toiminta on aikalailla periaatteellinen asia ja syvällä osuuspankkien juurissa. Asia ei ole ollut millään tavalla esillä keskusteluissa.

13 § Edustajisto: Uusissa säännöissä todetaan kohdassa Edustajiston kokoukset ”*Hallitus voi päättää, että tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla kokoukseen osallistumisesta koskeva jäsenen ilmoitus on jäsentä sitova, jolloin jäsen ei voi enää muuttaa osallistumistapaansa.*”

Edustajistosta todettiin, että eikö olisi tärkeintä, että jäsenet osallistuisivat kokouksiin mahdollisimman monilukuisena. Tämän kaltainen ennakoilmoittautumisen sitovuus voisi teoriassa pudottaa jonkun jäsenen poissa kokouksesta, jos tulisi jokin äkillinen tilanne, joka vaatisi osallistumistavan muutoksen.

Toimitusjohtaja totesi kysymykseen, että etäosallistuminen vaatii kokoustekniikan vuoksi tietynlaisia ennakkojärjestelyitä ja viimehetken muutokset haastavat näitä tilanteita. Todettiin vielä, että sääntöjen mukainen osallistumistavan sitovuus on hallituksen päätettävissä, eli se ei ole automaattisesti siten, kuin säännöt asian mahdollistavat.

Keskustelun jälkeen 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 sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 2 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n

muuttamiseksi liitteen 8 mukaisiksi. Ko. liitteessä ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa. Liitteessä 9 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.

14 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin ja keskusteltiin seuraavista asioista:

- Päällimmäisenä asiana tällä hetkellä on valmistautuminen rakennekehityshankkeen julkistamiseen.

Toimitusjohtaja on lähettänyt hallinnolle asiasta tiedotteen sähköpostitse. Tiedote on julkaisuvapaa ke 17.4. klo 10 alkaen. Sähköpostissa on lähetetty myös muuta tarkempaa hankkeeseen liittyvää informaatiota.

Hankkeen julkistamisen jälkeen kysymyksiä voi ohjata toimitusjohtajalle ja hallituksen puheenjohtajalle. Yhteystiedot ovat mukana toimitusjohtajan lähettämässä sähköpostissa. On erittäin tärkeää, että asiakkaiden suuntaan liikkuu vain oikeaa ja todenmukaista, faktoihin perustuvaa informaatiota asiasta.

- Edustajistosta nostettiin esille huoli konttoreiden ja työpaikkojen säilymisestä mikäli fuusiohanke toteutuu.

Todettiin, että konttoreiden lakkauttaminen ei ole ensisijaisena uuden pankin listalla. OP Ylä-Kainuun kummankin konttorin toimitilat tulevat olemaan järkevät ja toimintaan suhteutetut hankkeen toteutuessa. Liiketaloudellisesti on edullisempaa pitää tiloja pienemmillä paikkakunnilla. NykYTEKniikka mahdollistaa työn tekemisen miltä paikkakunnalta vaan. Pankissa on opittu vuosien saatossa tekemään työtä monipaikkaisesti – konttorilla ja etänä. Pankin asiakkaita asuu paljon toimialueen ulkopuolella ja he ovat myös tottuneet hoitamaan asioitaan monikanavaisesti. Paikkakunnilla asuville asiakkaille palvelut pyritään järjestämään edelleen kysynnän mukaisesti.

Hankkeessa ei ole myöskään kyse henkilöstön vähentämistarpeesta. Pankit ovat ulkoistaneet osan asiakaspalvelutehtävistään OP-Ryhmän tarjoamaan keskitettyyn palveluun. Mikäli hanke toteutuu, näitä ulkoistettuja tekemisiä voidaan ottaa takaisin pankkiin tehtäväksi, joka voi luoda jopa tarvetta lisärekrytoinnille. Muiden pankkien kertoman mukaan, asiakkaat ovat kokeneet saavansa parempaa ja nopeampaa palvelua, kun pankit itse hoitavat tehtävät asiakkaisiinsa päin.

- Edustajistosta tuotiin palautetta kassapäivien ruuhkaisuudesta. Pääsiäisenpyhien jälkeen pääkonttorilla oli kerrotun mukaan ollut jopa 60 asiakasta jonossa ja jonotusajat olivat olleet kohtuuttoman pitkiä. Myös Puolangan konttorin ainoana kassapäivänä jonotusaika saattaa välillä venyä pitkäksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että hallitus on tehnyt päätökset kassapalveluiden muutoksesta heille esitetyn datan perusteella. Asiaa on seurattu ja seurataan edelleen säännöllisesti. Otetaan tämä yksittäinen päivä tarkempaan selvittelyyn ja käsitellään asia hallituksessa.

Todettiin myös, että pankilla on kaikkiaan noin 15 000 asiakasta, joille kaikille pyritään järjestämään järkevä palvelutaso huomioiden eri asiakasryhmien tarpeet.

Toimitusjohtaja totesi, että myös pankissa on vielä opeteltavaa toimintatavan suhteen. Kassalla pitää oppia tunnistamaan sellaiset asiat, jotka ohjataan ajanvarauksellisiin kohtaamisiin. Kassapalveluissa on tarkoitus hoitaa vain käteispalvelut ja maksamiseen liittyvät lyhyet asiat. Kaikki muu, vähänkin enemmän aikaa vievä asiointi, pitäisi toimihenkilöillä ohjata ajanvarauksellisiin kohtaamisiin, jolloin nämä asiat eivät ruuhkauttaisi kassapalvelua ja asiakkaat pääsevät ajanvarauksella hoitamaan asiansa ilman jonottamista.

Joissakin pankeissa kassapalveluita on kokeiltu järjestää ajanvarauksellisena, mutta toimintatavasta on luovuttu, kun on huomattu toimintatapa epäkäytännölliseksi.

Keskustelun lopuksi toimitusjohtaja totesi, että asiakkaat voivat olla yhteydessä pankkiin ja katsotaan yhdessä asiakaskohtaisesti, miten juuri ko. asiakkaan asiat pystytään hoitamaan mahdollisimman sujuvasti ja vähillä jonottamisilla.

- Puolangan konttorille remontoitaviin uusiin tiloihin ei ole tulossa tallelokeropalvelua. Esitettiin, että voisiko pankki jatkossa vuokrata tallelokerotilat nykyisistä tiloista.

Toimitusjohtaja totesi, että uusissa tiloissa ei tosiaankaan ole mahdollisuutta järjestää tallelokerovuokrausta asiakkaille. Mikäli tiloja lähdetäisiin vuokraamaan jostakin erillisestä tilasta, niin siinä pitäisi järjestää ensinnäkin turvallisuusasiat kuntoon. Toisena näkökulmana olisi käytännöllisyys – toimihenkilöiden pitäisi hypätä eri tilojen välillä tallelokerokäyntien vuoksi. Eli toimintatapa ei olisi millään tapaa järkevä.

Jatkossakin Puolangan konttorilla asiakkaille tarjotaan asiakirjasäilytyspalvelua, joka asiakkaalle edullisempi tapa säilyttää yksittäisiä asiakirjoja.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti edustajiston jäseniä aktiivisesta keskustelusta ja kuulumisten tuomisesta asiakaskunnalta. Puheenjohtaja totesi vielä, että myös edustajiston jäsenten kanssa fuusio otettaneen keskusteluun paikkakunnilla asiakkaiden toimesta. Kaikki ovat saaneet asiasta tietoa ja materiaalia keskustelun pohjalle.

Lopuksi puheenjohtaja toivotti kaikille hyvää kotimatkaa ja päätti kokouksen kello 19.44.

Pöytäkirjan vakuudeksi



Ilkka Kemppainen
kokouksen puheenjohtaja



Jaana Mustonen
kokouksen sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Puolanka 22.4.2024

Suomussalmi 23.4.2024



Jarkko Kyllönen
pöytäkirjantarkastaja



Mari Kela
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1. Osallistujaluettelo
- Liite 2. Kokouskutsu
- Liite 3. Esityslista
- Liite 4. Ylä-Kainuun Osuuspankin toimintakertomus ja tilinpäätös 2023
- Liite 5. Tilintarkastuskertomus Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajistolle, KPMG Oy, Heidi Hyry
- Liite 6. Ylä-Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto
- Liite 7. Ote Nimitysvaliokunnan pöytäkirjasta, henkilövalinnat Hallintoneuvostoon
- Liite 8. Yhteenveto sääntömuutoksista
- Liite 9. Ylä-Kainuun Osuuspankin uudet säännöt