

VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	15.4.2024 klo 18.00
Paikka	Kuusamon lukio, osoitteessa Oulangantie 1, 93600 Kuusamo
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä olivat läsnä kokouspaikalla yhteensä 14 jäsentä. Osallistujaluettelo on liitteenä. Liite 1. Kokouksen osallistujista Timo Saarela, Päivi Kaakinen sekä toimitusjohtaja Kari Kivelä ovat pankin hallituksen jäseniä.

Käsitellyt asiat

1 § KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Timo Saarela avasi kokouksen ja toivotti kokouksen osallistujat tervetulleiksi.

2 § KOKOUKSEN JÄRJESTÄYTYMINEN

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin AA Kyösti Salmirinnettä ja hänet valittiin yksimielisesti kokouksen puheenjohtajaksi. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankkilakimies Emmi Virranniemi.

Kokouksen pöytäkirjantarkastajiksi esitettiin Reijo Palosaari ja Kari Tauriainen ja heidät valittiin yksimielisesti pöytäkirjantarkastajiksi. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat samalla myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Kokouksen puheenjohtaja totesi, että kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 14 osallistujaa ja että valtakirjalla edustettuja ei ollut.

Merkittiin tiedoksi, että osallistujista kolme henkilöä oli pankin hallituksen jäsentä ja yksi henkilö pankin hallintoneuvoston jäsen.

3 § KOKOUKSEN LAILLISUUDEN JA PÄÄTÖSVALTAISUUDEN TOTEAMINEN

Todettiin, että kokouksesta oli ilmoitettu Koillissanomat nimisessä lehdessä huhtikuun 5. päivänä 2024 ja että kokouksen virallinen kutsu oli julkaistu samana ajankohtana osuuspankin op.fi -sivustolla. Virallinen kokouskutsu on liitteenä. **Liite 2.**

Lisäksi todettiin, että kokouksesta on ilmoitettu sääntöjen mukaan vähintään viikko ennen kokousta ja kutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 5.4.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Kuusamon Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/kuusamo.

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

4 § TYÖJÄRJESTYKSEN VAHVISTAMINEN

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että osallistujille jaettu kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi. **Liite 3.**

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

5 § VUODEN 2023 TILINPÄÄTÖKSEN, TOIMINTAKERTOMUKSEN, TILINTARKASTUSKERTOMUKSEN SEKÄ HALLINTONEUVOSTON TILINPÄÄTÖSTÄ JA TOIMINTAKERTOMUSTA KOSKEVAN LAUSUNNON ESITTÄMINEN

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli kokoukselle tilikauden 2023 toimintaympäristön tilannetta sekä tilinpäätöksen keskeisten tuloserien ja liiketoiminnan tunnuslukujen kehittymistä liitteen mukaisesti. **Liite 4.**

Kokonaisuutena toimialueen elinvoiman tilanne ja näkyvä on edelleen kohtuullisen hyvä, vaikka toimialueen toisen pääelinkeinojen mekaanisen puunjalostuksen suhdanne onkin hyvin haasteellisessa vaiheessa. Sen heikkoa tilannetta kompensoi matkailun hyvä kysyntätilanne, jonka arvioidaan säilyvän hyvänä myös tulevina vuosina.

Henkilöasiakkaiden vuoden 2022 poikkeavan kova luotonkysyntä vaihtui vuoden 2023 aikana ensin maltilliseen kysyntään ja loppuvuoden aikana aika ajoin jopa heikkoon kysyntään. Syksyllä julkistetut varainsiirtoverotuksen helpotukset synnyttivät hetkellistä kysynnän piristymistä, mutta niiden pitkäaikaisempi kysyntää elvyttävä vaikutus jäi heikoksi. Yritysten ja maatalouden investointihalukkuudessa ja rahoituskysynnässä ei ole myöskään näkyvissä elpymisen merkkejä. Samoin niiden sukupolven vaihdosten määrä on niin ikään pysynyt alhaisella tasolla. Matkailuyritysten investoinnit sitä vastoin näyttäisivät olevan lisääntymässä toimialan positiivisen näkymän siivittämänä.

Pankin korkokate kasvoi edellisestä vuodesta ennätyselliset 116,8 prosenttia ollen vuoden lopussa 8.095 tuhatta euroa. Korkokatetta kasvatti edelleen yleisen markkinakorkojen nousun myötä kasvaneet antolainauksen, maksuvalmiussijoitusten ja muiden OP Yrityspankissa olevien talletusten korkotuotot.

Varsinaiset palkkiotuotot yhteensä supistuivat vertailuvuodesta 8,2 prosenttia ja olivat 2.372 tuhatta euroa (2.584). Eri palkkiotuottoeristä kasvoivat vain tuotot arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta, tuotot omaisuudenhoidosta ja lainopillisista tehtävistä sekä tuotot takauksista. Varallisuuden- ja omaisuudenhoidon palkkiokasvun taustalla oli koko vuoden vahvana jatkunut palveluiden kysyntä. Euromääräisesti merkittävimmän palkkiotuottoerän maksuliikepalkkioiden supistuminen aiheutui omistaja-asiakkaille annetuista edusta, jossa heidän päivittäisistä pankkipalveluistaan ei peritä kuukausimaksuja lokakuun 2023 alusta vuoden 2024 loppuun ulottuvalla ajanjaksolla.

Pankin sijoituskiinteistöjen nettotuotto painui tilikaudella 37 tuhatta euroa tappiolliseksi, mikä johtui Käylän konttorikiinteistöön tehdystä 40 tuhannen euron määräisestä arvonalentumiskirjauksesta. Liiketoiminnan muut tuotot supistuivat 120 tuhanteen euroon (289). Supistuminen johtui vertailutilikauden tuottoihin sisältyneestä pankin omistaman lomakiinteistön kertaluonteisesta myyntivoitosta. Tilikauden 2023 liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyy tuottoeränä lisäksi Koy Kuusamon Petäjälämmin Hallin fuusiovoittoa 39 tuhatta euroa.

Pankin henkilöstö- ja hallintokulut kasvoivat 6,8 prosenttia 1.183 tuhanteen euroon (1.108). Kasvu johtui toteutuneista palkankorotuksista, maksettujen tulospalkkioiden kasvusta sekä sulautumissuunnitelman monivaiheisen käsittelyn kasvattamista hallinnon palkkioista. Muut hallintokulut kasvoivat 9,4 prosenttia 2.056 tuhanteen euroon (1.879). Pääosan muiden hallintokulujen kulueraistä muodostaa keskusyhteisölle maksetut atk-kulut, joiden määrä kasvoi tilikaudella 8,9 prosenttia 1.355 tuhanteen euroon (1.244). Myös Keskusyhteisölle maksettujen erilaisten ulkoistettujen palveluiden palveluveloitusten euromäärä kasvoi tilikaudella. Pankin liiketoiminnan muut kulut pienenivät edellisestä vuodesta 2,3 prosenttia ja olivat 785 tuhatta euroa (803). Kertomustilikauden poistojen määrä pieneni 1,5 prosenttia ja oli 222 tuhatta euroa (226). Kuusamon Osuuspankin varsinaiset toimintakulut yhteensä kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 5,7 prosenttia ollen 4 246 tuhatta euroa (4 016).

Lopullisten ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä jaksotettuun hankintameenoon kirjatusta rahoitusvaroista säilyi negatiivisena ja siten paransi tulosta aikaisemmin tehtyjen ECL-kirjausten purkautumisten seurauksena. Lopullisten ja odotettavissa olevien luottotappioiden purkautumisten yhteismäärä kasvoi 152,8 prosenttia -515 tuhanteen euroon (-204) ja ne olivat -0,25 prosenttia suhteutettuna luotto- ja takauskantaan. Pankin liikevoitto kasvoi tilikaudella 145,2 prosenttia 6.895 tuhanteen euroon (2.811) ja kohosi samalla ennätysmäiselle tasolle pankin historiassa.

Pankin asiakasliiketoiminnan volyymin kasvu säilyi kokonaisuutena positiivisena vuonna 2023 ollen 2,3 prosenttia. Toteuma on noin puolet pankin pitkän aikavälin tavoitteesta 5,0 prosenttia, mutta selvästi parempi kuin pankin vertailuryhmän tai osuuspankkien yhteenlaskettu toteuma, jotka molemmat jäivät negatiivisiksi. Sekä pankin luottokannan että talletuskannan kasvut jäivät lievästi negatiivisiksi, mutta muiden sijoitustuotteiden kantojen merkittävä kasvu käänsi asiakasliiketoiminnan kokonaiskasvun positiiviseksi.

Pankin riskiasema säilyi kokonaisuutena vakaana. Pankin vakavaraisuusprosentti nousi 32,34 prosenttiin. Erinomaiselle tasolle noussut tilikauden tulos kasvatti merkittävästi vakavaraisuuslaskennassa huomioitavien omien varojen määrää samalla, kun vakavaraisuuslaskennan kokonaisriskin määrässä ei tapahtunut olennaista muutosta. Yleisen taloudellisen tilanteen voimakkaasta heikkenemisestä huolimatta pankin minikään asiakassegmentin maksukykyyn liittyvien ongelmien ja luottojärjestelyiden määrässä ei ole toistaiseksi tapahtunut oleellista kasvua.

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli seuraavaksi pankin tuloslaskelman ja taseen tilikaudelta 2023. Kuusamon Osuuspankin tuloslaskelman osoittama liikevoitto tilikaudelta 2023 oli 6.894.874,61 euroa ja taseen loppusumma 31.12.2023 oli 342.932.714,03 euroa. Tuloslaskelma ja tase ovat liitteenä. **Liite 5.**

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli kokoukselle oheisten liitteiden mukaiset tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä. **Liitteet 6 ja 7.**

Hyväksyttiin selvitys toiminnasta annetuksi.

6 § VUODEN 2023 TILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN

Vahvistettiin yksimielisesti Kuusamon Osuuspankin tilikauden 1.1.-31.12.2023 tilinpäätös esitetyn mukaisena.

7 § PÄÄTTÄMINEN TOIMENPITEISTÄ, JOIHIN VAHVISTETUN TASEEN MUKAINEN YLIJÄÄMÄ ANTAA AIHETTA

Toimitusjohtaja Kari Kivelä esitteli kokoukselle hallituksen esityksen tilikauden 2023 tuloksen käyttämisestä. Esitys on liitteenä. **Liite 8.**

Kuusamon Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat 31.12.2023 olivat 23.271.408,94 euroa, josta tilikauden voitto oli 4.705.351,75 euroa. Hallitus ehdottaa tilikauden voiton käyttämistä siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia eli yhteensä 482.914,27 euroa ja loput tilikauden voitosta 4.222.437,48 euroa jätetään 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.

Hyväksyttiin yksimielisesti hallituksen esitys tilikauden 2023 tuloksen käyttämisestä. Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 % tilikaudelta 2023.

8 § VASTUUVAPAUDEN MYÖNTÄMINEN HALLITUKSEN JÄSENILLE, HALLINTONEUVOSTON JÄSENILLE JA TOIMITUSJOHTAJALLE

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

9 § HALLINTONEUVOSTON PUHEENJOHTAJAN JA JÄSENTEN SEKÄ TILINTARKASTAJAN PALKKIOIDEN MÄÄRÄÄMINEN SEURAAVALLE TOIMIKAUDELLE

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli kokoukselle valiokunnan esityksen hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiksi seuraavalle toimikaudelle.

Esityksen sisältö on, että palkkioita korotettaisiin seuraavasti:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 590,00 €/kk ja lisäksi kokouspalkkio (nykyinen palkkio 575,00 euroa/kk)
- Puheenjohtajan kuukausipalkkio eläkevakuutetaan Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa
- Hallintoneuvoston jäsenille mukaan lukien hallintoneuvoston puheenjohtaja maksetaan palkkiota 265,00 €/kokous (nykyinen palkkio 260,00 €/kokous)
- Matkakulut korvataan verohallinnon vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti

Toimitusjohtaja Kari Kivelä saattoi kokouksen tietoon OP Osuuskunnan hallituksen vuodelle 2024 antaman palkkiosuosituksen mukaisen laskelman Kuusamon Osuuspankin suosituksen mukaisista palkkioista. Esitetyt palkkiot ovat tasoltaan runsaat 90 prosenttia uuden suosituksen mukaisista palkkioista laskettuna 12/2023 toteutuneen asiakasliiketoiminnan volyymin 583,2 M€:a pohjalta. Palkkioita on edellisen kerran korotettu vuonna 2023. Suosituksen mukaiset palkkiolaskelmat ovat liitteenä. **Liite 9.**

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti palkkioista seuraavasti:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 590,00 €/kk
- Puheenjohtajan kuukausipalkkio eläkevakuutetaan Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa
- Hallintoneuvoston jäsenille ja puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 265,00 €/kokous
- Matkakulut korvataan verohallinnon vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti

Hallitus esittää, että tilintarkastajalle maksetaan palkkiota esitetyn laskun mukaisesti.

Päätettiin yksimielisesti maksaa tilintarkastajalle palkkiota esitetyn laskun mukaisesti.

10 §

HALLINTONEUVOSTON JÄSENTEN LUKUMÄÄRÄN VAHVISTAMINEN SEKÄ JÄSENTEN VALINTA

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli valiokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenmääräksi. Pankin nykyinen hallintoneuvoston jäsenmäärä on 15 jäsentä ja nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenmäärä supistettaisiin 12 jäseneseen.

Toimitusjohtaja Kivelä kävi läpi hallintoneuvoston jäsenmäärän määräytymiseen liittyvät taustat. Pankin voimassa olevien sääntöjen mukaan hallintoneuvostossa tulee olla vähintään 9 ja enintään 16 jäsentä. Osuuspankin Luotettavan hallinnon periaatteet - ohjeen suosituksen mukaisesti osuuspankin kokoluokassa 5.000-9.999 jäsentä hallintoneuvoston suositeltava koko on 9 -15 jäsentä. Kuusamon Osuuspankin 12/2023 toteutuneella jäsenmäärällä 8.726 jäsentä suosituksen mukainen hallintoneuvoston koko olisi 13 jäsentä.

Vahvistettiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 12 jäsentä.

Todettiin, että hallintoneuvostosta ovat erovuorossa vuonna 2024 Jari Kaartinen, Sanna Kallunki, Kaisa Kantola, Sirpa Pitkänen ja Teemu Takalo. Erovuorossa olevista jäsenistä Kaisa Kantolalla, Sirpa Pitkäsellä ja Teemu Takalolla on täyttynyt suosituksen mukainen toimikausien enimmäismäärä yhdeksän vuotta.

Toimitusjohtaja Kivelä kertoi valiokunnan esityksen hallintoneuvoston jäseniksi. Nimitysvaliokunta esittää, että erovuorossa olevista hallintoneuvoston jäsenistä Jari Kaartinen ja Sanna Kallunki valittaisiin uudelleen pankin hallintoneuvoston jäseneksi ja että uusia hallintoneuvoston jäseniä ei valita.

Todettiin, että toimitusjohtaja Kivelä saattoi osuuskuntakokouksen tietoon hallintoneuvoston jäsenten valintaan liittyvät sääntöjen mukaiset valintakriteerit:

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli voimassa oleviin osuuspankin johdon ja hallinnon nimitys- ja arviointiohjeisiin sisältyvät hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit. Ohjeissa on hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto myös rajattu samassa tehtävässä yhdeksään vuoteen. Lisäksi ehdolla olevilta henkilöiltä tulee saada kirjallinen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointi -lomake, jossa henkilö ottaa kantaa omaan kelpoisuuteensa, antaa suostumuksensa tehtävään sekä sitoumuksen roolin mukaisten verkkokoulutusten suorittamiseen. Kokouksessa esitetyt hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit ovat liitteenä. **Liite 10.**

Nimitysvaliokunta on tehnyt kollektiivisen arvion pankin hallintoneuvoston monimuotoisuusvaatimusten täytymisestä. Nimitysvaliokunta toteaa pankin hallintoneuvoston täyttävän hyvin monipuoliseen osaamiseen ja kokemukseen, asiakaskunnan edustavuuteen, alueelliseen kattavuuteen, ikäjakaumaan sekä sukupuolijakaumaan liittyvät vaateet.

Pankin hallintoneuvostossa ei ole kevään 2024 valintaesityksen jälkeen jäseniä, joilla suosituksen mukainen jäsenyyden enimmäiskesto olisi täynnä. Nimitysvaliokunnan tekemän arvion mukaan pankin hallintoneuvoston monimuotoisuudessa ei ole myöskään sellaisia kehittämiskohteita, että niitä tulisi erityisesti huomioida valintaesitysten kohdentamisessa.

Todettiin, että valittavaksi esitetyiltä on saatu hallinnon valintaohjeiden mukainen so-pivuusarviointi -lomake ja heistä otettu Suomen Asiakastiedon Fit & Proper -raportti. Näiden tietojen perusteella pankin nimitysvaliokunta on arvioinut kaikki esitettävät henkilöt luotettaviksi ja hyvämaineisiksi ja että heillä on ammatillisen ja yhteiskunnallisen kokemuksen kautta edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn. Nimitysvaliokunnan arvion mukaan valittavaksi esitetyillä ei ole sellaisia esteellisyksiä tai riippuvuuksia pankkiin, jotka estäisivät tehtävässä toimimisen ja heillä ei ole sellaisia merkittäviä luottamus- ja julkishallinnon tehtäviä, jotka tulisi ottaa arvioinnissa erityisesti huomioon. Esitettävät henkilöt ovat myös sitoutuneet nimitysvaliokunnan edellyttämään ajankäytön vaateeseen ja suorittamaan tehtävässä vaadittavat verkkokoulutukset. Myöskään heidän toimikausien pituus ei ylitä Luotettavan hallinnon periaatteet -suosituksen ohjeistusta hallintoneuvoston jäsenyyden enimmäiskesto.

Päätettiin yksimielisesti valita pankin hallintoneuvostoon uudelleen Jari Kaartinen ja Sanna Kallunki. Todettiin, että valittujen hallintoneuvoston jäsenten toimikausi alkaa osuuskuntakokouksen jälkeen ja päättyy syksyllä 2024 tapahtuvaan OP Koillismaa sulautumiseen.

11 § TILINTARKASTAJAN VALINTA

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli kokoukselle tilintarkastajan valintaan liittyvä materiaalin. **Liite 11.**

OP Kuusamon hallitus valtuutti 16.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Kuusamon 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 tilintarkastusyhteisöehdokkaista 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 sopimuskäytäntöä, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.

Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Kuusamon Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Valittiin yksimielisesti Kuusamon Osuuspankin tilintarkastajaksi vuodelle 2024 tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers. Sen nimeämäksi päävastuulliseksi tilintarkastajaksi on ilmoitettu KHT Sami Posti.

12 §

JÄSENTEN EDUSTAJIEN VALINTA NIMITYSVALIOKUNTAAN

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli nimitysvaliokunnan esityksen, että valiokuntaan valittaisiin jäsenistöstä kaksi jäsentä ja että esitetyt henkilöt ovat nimitysvaliokunnan nykyiset jäsenet Virpi Perttula ja Päivi Kaipainen. Molemmilta esitetyiltä on saatu suostumus tehtävässä toimimiseen.

Valittiin yksimielisesti Virpi Perttula ja Päivi Kaipainen nimitysvaliokunnan jäseniksi.

Valittujen nimitysvaliokunnan jäsenten toimikausi alkaa osuuskunnan kokouksen jälkeen ja päättyy syksyllä 2024 tapahtuvaan OP Koillismaa sulautumiseen.

13 §

LAHJOITUKSISTA PÄÄTTÄMINEN

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli lahjoitukset osuuspankissa -ohjeen pääperiaatteet sekä ohjeeseen sisältyvät lahjoitusten enimmäismäärät pankkien kokoluokittain. OP Kuusamon kokoluokka on R2, jossa osuuskuntakokouksen omalla päätöksellä tekemän lahjoituksen vuotuinen enimmäismäärä voi olla 300,0 t€ ja osuuskuntakokouksen pankin hallitukselle antaman lahjoitusvaltuutuksen vuotuinen enimmäismäärä 100,0 t€. Käsitelty ohje liitteenä. **Liite 12.**

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin pankin 100-vuotta juhlavuoteen liittyen päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 100.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 §

MUUT ASIAT

Muita asioita ei ollut.

Merkittiin, että kaikki päätökset tehtiin yksimielisesti.

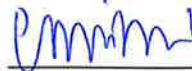
**15 §
KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN**

Puheenjohtaja kiitti osallistujia kokouksesta ja päätti kokouksen klo 19.30.

Vakuudeksi



Kyösti Salmirinne
puheenjohtaja



Emmi Virranniemi
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kuusamossa,

~~toukokuun~~ ^{huhti} 29 päivänä 2024

~~toukokuun~~ ^{huhti} 26 päivänä 2024



Reijo Palosaari
pöytäkirjantarkastaja



Kari Tauriainen
pöytäkirjantarkastaja