



5.5.2025

KAINUUN OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 5.5.2025 klo 17.00-18.54

Paikka Sokos Hotel Valjus, Kauppakatu 20, 87100 Kajaani

Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouksessa yhteensä seuraavat 47 jäsentä:

Osallistujat	Falck Seija	Komulainen Tuomas
	Haapalainen Mari	Korhonen Jouni
	Haataja Jani	Korhonen Oiva
	Haataja Kaisu	Kyllönen Sari
	Halonen Auli	Leinonen Timo
	Harju Heli	Moilanen Jussi
	Heikkinen Matti	Moilanen Miia
	Heikkinen Mauno	Mulari Lauri
	Heikkinen Pekka	Mähönen Sami
	Holappa Tiina	Närhi Henna-Mari
	Huusko Anne	Piilola Hanna
	Jokelainen Esa	Pyykkönen Juho
	Juntunen Tanja	Rusanen Tuomo
	Kaipainen Voitto	Saarela Virpi
	Kanniainen Tomi	Sarén Matti
	Kela Leena	Seppänen Anssi
	Kela Mari	Seppänen Eira
	Kemppainen Hannu	Seppänen Merja-Liisa
	Kemppainen Ilkka	Seppänen Sakari
	Kemppainen Matti	Sutinen Anna-Maija
	Kemppainen Rami	Säkkinen Timo
	Keronen Anne	Valtanen Ville
	Keränen Taisto	Väyrynen Vuokko
	Kilpeläinen Sami	

Edustajiston jäsenistä poissa olivat:

Enroth Paavo	Kyllönen Jarkko
Heikkinen Säde	Lämpsä Jouni
Huusko Emilia	Mannermaa Hannu
Junkkari Jari	Mäkelä Antti
Kananen Hilka	Roivainen Arja
Kemppainen Tuovi	Roivainen Heli
Komulainen Jani	Seppänen Martti
Kopperoinen Juuso	Veteläinen Milla
Korhonen Marjo	Virkkunen Arja

Muut osallistajat:

Huotari Juha, hallituksen puheenjohtaja
Kempainen Hanna, hallituksen varapuheenjohtaja
Kovalainen Jenni, ehdollisen hallituksen jäsen
Raappana Kari, ehdollisen hallituksen jäsen
Seppänen Saara, ehdollisen hallituksen jäsen
Perätalo Teuvo, toimitusjohtaja
Korpinen Maarit, entisen OP Paltamon toimitusjohtaja
Mustonen Jaana, asiakkuuspäällikkö, kokouksen sihteeri

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Juha Huotari avasi kokouksen klo 17.00 toivottaen kaikki osallistajat tervetulleiksi. Avaussanoissaan Huotari totesi, että OP Ryhmän rakennekehitys on vauhdittunut kiihtyvällä tahdilla viimeisten vuosien aikana. Sitä myötä olemme nyt myös Kainuussa tilanteessa jossa Kainuun, Paltamon ja Ylä-Kainuun osuuspankit ovat yhdistäneet voimansa. Kainuun Osuuspankillä on merkittävä rooli alueen elinvoimaisuuden edistämisessä. Nyt työ voi alkaa ja mahdolliset haasteet kohdataan yhdessä.

2. Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Timo Säkkinen. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin asiakkuuspäällikkö Jaana Mustonen. Pöytäkirjan tarkastajiksi, jotka samalla toimivat tarvittaessa ääntenlaskijoina, valittiin yksimielisesti Esa Jokelainen ja Seija Falck.

Todettiin kokouksen osallistajat nimenhuudolla. Kokouspaikalla oli läsnä 47 edustajiston jäsentä ja poissa 18 jäsentä. Paikalla oli myös nykyisen hallituksen ja uuden pankin ehdollisen hallituksen jäseniä ja henkilökuntaa.

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 47 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 47 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja liittää se pöytäkirjaan (Liite 1).

2.2 Kokousmenettely

Kokouksen puheenjohtaja totesi, että:

- puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä. Puheenvuoron pyytäjän tulee esittää nimensä. Jos useampi kokousohallistuja pyytää puheenvuoroa, voidaan

puheenvuoropyynnöt ensin kirjata ylös ja vasta tämän jälkeen jakaa puheenvuorot siinä järjestyksessä kun niitä on pyydetty.

- mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle tai sihteerille ja jäävätä itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi. Esteellistä ei merkitä osallistuneeksi kyseisen asian käsittelyyn.
- mikäli jäsen joutuu poistumaan kokouksesta (syy muu kuin esteellisyys) ja palaamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa sihteerille.

3. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Hallitus oli päättänyt edustajiston kokouksen koolle kutumisesta 27.3.2025. Kokouskutsu (Liite 2) on lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse 8.4.2025. Kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset.

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

4. Työjärjestys

Kokouksen osallistujille jaettu esityslista (Liite 3) vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi.

5. Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle tiedoksi toimitusjohtajan katsauksen (Liite 4). Katsauksen teemoina olivat uusi OP Kainuu, toimintaympäristö, OP Kainuun lukuja kuluvalta vuodelta sekä muita ajankohtaisia asioita.

Perätalo totesi, että uusi pankki on syntynyt juridisesti 30.4.2025, kun sulautumiset on rekisteröity kaupparekisteriin. Valmistelemaa työtä on tehty jo pitkään ja varsinainen valmisteleva integraatiotyö aloitettiin heti 10.9.2024 pidettyjen päätöskokousten jälkeen. Useat työryhmät ovat työskennelleet tiiviisti kartoittaen voimassaolevia käytäntöjä ja muodostaen niiden pohjalta esitykset parhaista uusista käytännöistä uudessa pankissa.

Toimitusjohtaja avasi edustajistolle asioiden etenemistä virallisen sulautumishetken jälkeen. Muutosneuvottelut henkilökunnan kanssa on käyty hyvässä hengessä ja saatu päätökseen. Pällekkäisyyksiä tekemisissä karsitaan ja joillakin työntekijöillä tulee muutoksia työnkuvaan. Henkilöstövähennyksiä ei ole tulossa. Uuden pankin hallinto muotoutuu kuluva viikon aikana, kun nimitysvaliokunnan tekemät valintaesitykset käsitellään asianomaisissa hallintoelimeissä. Lopulta hallitus nimeää pankin operatiivisen johdon ja sen

jälkeen päästään rakentamaan koko pankin organisaatio ja toiminta saadaan kuosiinsa. Toiminnan kehittäminen on kuitenkin jatkuvaa tekemistä eli työt jatkuvat niiltä osin edelleen.

Perätalo kertoi uuden OP Kainuun olevan vahvasti omilla jaloillaan seisova kainuulaiset juuret omaava osuuspankki tässä hetkessä ja tulevaisuudessakin. Pankki täyttää reilusti eri mittareille asetetut tavoiteraja-arvot. Tulevaisuudessa kasvun saavuttaminen voi haastaa – kasvu on tärkeä osatekijä kannattavalle toiminnalle. Pankin on pystyttävä olemaan kilpailukykyinen, aito kainuulainen pankki.

Toimitusjohtaja kuvasi talouden näkymiä hyvinkin epävarmoiksi. Merkittävimpänä epävarmuutta luovana asiana tällä hetkellä on uhka tullisodasta. Koko euroalueen kehitys on vaimeaa ja Suomessakin epävarmuus on kasvanut merkittävästi.

Uuden OP Kainuun vuoden 2025 lukujen osalta toimitusjohtaja kertoi liikevoittotavoitteen olevan 20.983 t€ ja asiakasliiketoiminnan liikevoiton 13.912 t€. OP Kainuun toiminta on pitkälti perinteistä vähittäispankkitoimintaa ja näköpiirissä oleva korkokatteen heikkeneminen johtaa liikevoiton merkittävään laskuun. Kulupuolta tulee rasittamaan kasvavat henkilöstökulut sekä odotettavissa oleva keskusyhteisöveloitusten voimakas kasvu. Maaliskuun ennusteen mukaan edellä mainituista tavoiteluvuista tultaneen jäämän jonkin verran. Vaikka selkeää tuloksen heikkenemistä on näköpiirissä, tuloksen voidaan odottaa olevan kuitenkin hyvää tasoa.

Perätalo avasi kokousväelle myös OP Koti Pohjoinen Oy ja Kodin Isännöinti Oy:n muutoshistoriaa ja omistussuhteita. Vuoden alusta aloittaneen Kodin Isännöinti Oy:n turvin pystyttiin säilyttämään isännöintiliiketoiminta Pohjois-Suomessa. Edustajistosta tiedusteltiin tuleeko uudistuksen myötä synergiaetua isännöintipalveluiden toimintaa ja sitä myötä myös palveluiden hinnoitteluun. Toimitusjohtaja vastasi, että alalla kilpailu on tiukkaa ja se kyllä pitää hinnoittelun maltillisena. Isännöintitoimintaa kuuluu kokousten järjestämisen lisäksi paljon muutakin taustalla olevaa tekemistä, jota asiakkaat eivät välttämättä aina tiedosta.

Katsauksessaan toimitusjohtaja kertoi myös OP Ensisijoituksesta. Osuuspankit lahjoittavat jokaiselle vuonna 2025 syntyvälle vauvalle 100 euron sijoituksen OP-Maailma Indeksi -sijoitusrahastoon. Omistaja-asiakkaat hyötyvät OP-bonuksista entistä enemmän. Myös vuonna 2025 OP-bonuksia kertyy korotetusti ja päivittäiset pankkipalvelut saa ilman kuukausimaksua. Etujen arvo on yhteensä yli 400 miljoonaa euroa.

OP-bonusten vuoden 2026 alussa muuttuvaa verokohtelua sivuttiin myös keskustelussa. Toimitusjohtaja totesi, että OP Ryhmän pääjohtaja on luvannut, että bonusedut säilyvät samalla nettotasolla muutoksen jälkeenkin. Asian suunnittelu on vielä kesken. Syksyllä asiasta saadaan lisää tietoa. Muutoksen jälkeenkin omistaja-asiakkaille edut ovat edelleen mittavat.

Katsauksensa päätteeksi toimitusjohtaja informoi edustajistoa syksyllä 2025 pidettävistä edustajiston vaaleista ja kannusti asettumaan ehdokkaaksi vaaleissa. Uuden pankin edustajistoon valitaan 30 jäsentä.

Edustajistoa mietitytti vielä, että tullaanko rahantarvitsijoita kohtelemaan tasavertaisesti koko toimialueella. On kantautunut tietoa, että rahoitusta ei ole myönnetty. Toimitusjohtaja vastasi, että pankilla on kyllä lähtökohtaisesti tahto myöntää haettu rahoitus, mutta myöntäminen on aina tapauskohtaista ja kokonaisuus ratkaisee. Keskeisimmät päätökseen vaikuttavat tekijät ovat asiakkaan maksukyky ja käytettävissä olevat vakuudet.

Keskusteluun nousi myös pankin maksaman yhteisöveron jakaantuminen koko pankin toimialueelle. Edustajistosta esitettiin huoli työntekijöiden määrän keskittymisestä Kajaanin konttorille. Tämän seurauksena yhteisöverokin painottuu Kajaaniin. Olisi tärkeää pyrkiä tasapainottamaan työntekijöiden määrä pankin eri konttoreille, jotta yhteisövero jakautuisi tasaisemmin. Toimitusjohtaja totesi, että tilanne pyritään huomioimaan rekrytoinneissa ja tavoitteena on pitää kaikki konttorit elävinä. Pankin tarkoituksena on olla läsnä asiakkaita varten. Fyysisiin konttoriratkaisuihin on myös tehty mittavia investointeja lähivuosina – tämäkin osoittaa pankin sitoutumista toimintaan eri paikkakunnilla.

Pankin toimialueella maatalous on merkittävin investoija nykymittapuulla. Edustajistolle on kantautunut tietoa tyytymättömyydestä maatalouden rahoitustoimintaan. Edustajistosta esitettiin arvelu, että olisiko osasyynä se, että taustalla laskentaa tekevät nuoret ekonomit, jotka eivät ymmärrä maatalouden logiikkaa. Hankkeissa tulisi huomioida kaikki maatalouden saamat tuet. Luottamus osuuspankkeihin on horjunut keskuksen tekemien linjauksien vuoksi ja asiakkuuksia siirtyy helposti muihin pankkeihin. Toimitusjohtaja vastasi, että tilannekuva on tiedostettu ja haasteita asian ympärillä on. Rahoitushankkeissa otetaan huomioon maatalouden tuet. Tässä ajassa on myös yleisesti sellaiset tulevaisuudennäkymät, että se vaikuttaa luototuksen arviointiin ja voi lisätä myös vakuusvaateen määrää. OP Kainuulla on kyllä halu löytää ratkaisu rahoitus-tarpeisiin, mikäli se suinkin on vain mahdollista.

Edustajistosta tuotiin viestiä myös entistä maatalousyrittäjää haastavasta taloustilanteesta. Varsinainen maataloustoiminta on lopetettu, mutta peltotuet vielä maksetaan asiakkaalle. Asiakkaat ovat joutuneet taloudelliseen ahdinkoon, koska pankki on tehnyt muutoksia lainoihin ja maksua vaaditaan nyt nopeassa aikataulussa. Toimitusjohtaja totesi, että asiakkaiden on syytä olla suoraan yhteydessä pankkiin ja neuvotella tilanteesta ratkaisun löytämiseksi.

Kirjattiin toimitusjohtajan katsaus tiedoksi edustajistolle.

Entisen Paltamon Osuuspankin toimitusjohtaja Maarit Korpinen esittäytyi kokousväelle.

6. Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Käsiteltiin nimitysvaliokunnan esitys edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioksi (Liite 5). Todettiin, että esitys pohjautuu OP Ryhmän hallinnon palkkiosuositukseen.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti

- Edustajiston jäsenten kokouspalkkioiksi 340,00 euroa
- Edustajiston kokouksen puheenjohtajan kokouspalkkioksi 680,00 euroa
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 830,00 euroa, joka vakuutetaan Keskinäinen eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa
- Hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 340,00 euroa

Päivärahat ja muut matkakustannukset korvataan OP ryhmän hallinnon palkkiosuositus -ohjeen mukaisesti. Kokouspalkkion maksatuksessa noudatetaan periaatetta 1 kokouspalkkio per päivä.

7. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinta

Käsiteltiin nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi ja jäsenten valinnaksi (Liite 6) sekä todettiin hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessi sekä valintakriteerit (Liite 7).

Nimitysvaliokunnan esityksessä on huomioitu Kainuun Osuuspankin sääntöihin kirjattu siirtymäsäännös:

45 § Osuuspankkien sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös

Hallintoneuvosto

A) Kaikki sulautumiset täytäntöön pantu

Mikäli Kainuun Osuuspankin ja Ylä-Kainuun Osuuspankin sekä Kainuun Osuuspankin ja Paltamon Osuuspankin väliset sulautumiset on täytäntöön pantu, muodostuu Kainuun Osuuspankin 18 jäseninen hallintoneuvosto seuraavasti:

- 1) 10 jäsentä valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Kainuun Osuuspankin asiakkuuskonttori.
 - toimikaudet: 4 jäsenen toimikausi yksi vuosi, 3 jäsenen toimikausi kaksi vuotta, 3 jäsenen toimikausi kolme vuotta.
- 2) 6 jäsentä niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Ylä-Kainuun Osuuspankin asiakkuuskonttori.
 - toimikaudet: 2 jäsenen toimikausi yksi vuosi, 2 jäsenen toimikausi kaksi vuotta, 2 jäsenen toimikausi kolme vuotta.

3) 2 jäsentä niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Paltamon Osuuspankin asiakkuuskonttori.

- toimikaudet: 1 jäsenen toimikausi kaksi vuotta, 1 jäsenentoimikausi kolme vuotta.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Kainuun Osuuspankin asiakkuuskonttori ja varapuheenjohtaja niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Paltamon Osuuspankin asiakkuuskonttori.”

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 18 jäsentä nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

Nimitysvaliokunta on tehnyt esityksen hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä ja heidän erovuoroisuuksista seuraavasti:

- **Kainuu:** Elina Keränen (2 vuotta), Samuli Leinonen (3 vuotta), Kaisa Marin (1 vuotta), Sirpa Moilanen (1 vuotta), Jukka Määttä (1 vuotta), Erja Niittyviita (3 vuotta), Miska Närhi (2 vuotta), Esa Rimpiläinen (3 vuotta), Taneli Sutinen (2 vuotta) ja Jussi Tolonen (1 vuotta)
- **Ylä-Kainuu:** Teemu Heikkinen (3 vuotta), Sami Juntunen (2 vuotta), Arja Tervonen (1 vuotta), Miia Moilanen (3 vuotta), Tiina Mäkäraäinen (2 vuotta) ja Terho Väisänen (1 vuotta)
- **Paltamo:** Tuomas Härkönen (3 vuotta) ja Merja Leinonen (2 vuotta)

Nimitysvaliokunnan nimeämät ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Ehdokkaat ovat toimittaneet Fit and Proper -lomakkeet ja heistä on hankittu SAT-raportti. Nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdokkaiden FAP-arvioinnit ja tehnyt keskeiset havainnot kustakin ehdokkaasta. Nimitysvaliokunta pitää ehdokkaita sopivina ja kyvykkäinä hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Kaikki ehdokkaat ovat riippumattomia Kainuun Osuuspankista, eikä heillä kellään ole valintaa estävää merkittävää eturistiriitaa. Kukin heistä omalta osaltaan täydentää hallintoneuvoston monimuotoisuutta.

Esa Rimpiläinen on toiminut OP Kainuun hallintoneuvostossa jo vuodesta 2011 ja vastaanottavan pankin hallintoedustajien vuodet eivät fuusiossa nollaannu. Näinollen Rimpiläisellä on tullut täyteen ohjeistuksen mukainen suositeltava enimmäiskesto hallintoneuvostossa. Nimitysvaliokunta on perustellut Rimpiläisen valintaa jatkuvuudella. Fuusion myötä pankin hallintoon tulee merkittäviä muutoksia ja uusien hallintohenkilöiden rinnalle tarvitaan myös vankkaa kokemusta. Muutokset pitää tehdä hallitusti. Rimpiläinen on ollut tiiviisti neuvottelemassa ja sopimassa uuden pankin rakentamisesta koko yhdistymisprosessin ajan ja hänen roolinsa hallintoneuvostossa on siten tärkeä.

Todettiin, että

- sääntöjen mukaiset valintakriteerit on esitetty valinnan tekevälle kokoukselle
- esityksessä on huomioitu pankin sääntöihin kirjattu siirtymäsäännös
- esitetyt ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään ja heidän FAP-arviointinsa on suoritettu, kaikki ehdokkaat on todettu luotettaviksi ja sopiviksi tehtävään
- esitettävät henkilöt on esitelty (mm. koulutus, ammattikokemus, kokemus osuuspankin hallinnossa)
- esityksessä on huomioitu henkilöiden osaaminen, sopivuus sekä monimuotoisuusvaateet (mm. alueellinen edustavuus, sukupuoli, ikä), kaikilla ehdokkailla on riittävä osaaminen ja kokemus hallintoneuvoston tehtävien hoitamiseen
 - Sukupuolten edustus: miehiä 56 %, naisia 44 %
- henkilöt ovat riippumattomia Kainuun Osuuspankista ja OP Ryhmästä

Päätettiin yksimielisesti valita Kainuun Osuuspankin hallintoneuvostoon nimitysvaliokunnan esittämät henkilöt esitetyin erovuoroisuuksin:

- **Toimikausi vuoden:**
Marin Kaisa
Moilanen Sirpa
Määttä Jukka
Tolonen Jussi
Tervonen Arja
Väisänen Terho
- **Toimikausi kaksi vuotta.**
Keränen Elina
Närhi Miska
Sutinen Taneli
Juntunen Sami
Mäkäpäinen Tiina
Leinonen Merja
- **Toimikausi kolme vuotta.**
Leinonen Samuli
Niittyviita Erja
Rimpiläinen Esa
Heikkinen Teemu
Moilanen Miia
Härkönen Tuomas

Valittujen toimikausi alkaa edustajiston kokouksen päättyessä.

Todettiin edustajiston yhtyvän hallintoneuvoston jäsenten valintaa koskeviin nimitysvaliokunnan perusteluihin.

Todettiin myös, että Miia Moilasen rooli edustajiston jäsenenä lakkaa kokouksen päättyessä.

8. Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Edustajisto päätti valita keskuudestaan nimitysvaliokuntaan seuraavat jäsenet:

Holappa Tiina, Puolanka
Kemppainen Matti, Hyrynsalmi
Mähönen Sami, Sotkamo
Virkkunen Arja, Vaala

Valittujen jäsenten toimikausi alkaa edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä, jolloin edustajisto valitsee keskuudestaan jäsenet nimitysvaliokuntaan.

9. Muut asiat

Edustajistosta nousi esiin huoli syksyn edustajiston vaalien äänestämiseen liittyen. Kaikki omistaja-asiakkaat eivät osaa hoitaa asioitaan digitaalisissa kanavissa vaikka heillä olisikin verkkopalvelusopimus voimassa. Edustajistoa pohditutti tavoittaako tieto vaaleista näitä henkilöitä. Ja jos tieto tavoittaakin, niin eivät kaikki välttämättä osaa hoitaa äänestystä digitaalisesti. Olisi hyvä olla tarjolla mahdollisuus äänestää myös postitse. Toimitusjohtaja totesi, että viedään asia edelleen keskusteltavaksi vaalilautakuntaan ja katsotaan mitä voimme pankissa asian hyväksi tehdä.

10. Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Timo Säkkinen päätti kokouksen klo 18.54 ja kiitti erinomaisesti sujuneesta kokouksesta.

Todettiin, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävänä viimeistään kahden viikon kuluttua pankin internetsivuilla.

Vakuudeksi



Timo Säkkinen
puheenjohtaja



Jaana Mustonen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Suomussalmella, 9. 5. 2025

Kajaanissa, 14. 5. 2025


Seija Falck


Esa Jokelainen

Liitteet

Liite 1: Ääniluettelo

Liite 2: Kokouskutsu

Liite 3: Esityslista

Liite 4: Toimitusjohtajan katsaus

Liite 5: Nimitysvaliokunnan esitys edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioksi seuraavalle toimikaudelle

Liite 6: Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi ja jäsenten valinnaksi

Liite 7: Hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessi sekä valintakriteerit