

VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	8.5.2023 klo 18.02
Paikka	Kuusamon lukio, osoitteessa Oulangantie 1, 93600 Kuusamo
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä olivat läsnä kokouspaikalla yhteensä 14 jäsentä. Osallistujaluettelo on liitteenä. Liite 1.
	Kokouksen osallistujista hallituksen puheenjohtaja Timo Saarela 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 Jorma Näsi ja Kalevi Siikaluoma ja heidät valittiin yksimielisesti pöytäkirjantarkastajiksi. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat samalla myös äänenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

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

Merkittiin tiedoksi, että osallistujista kaksi henkilöä oli pankin hallituksen jäsentä ja kolme henkilöä pankin hallintoneuvoston jäsentä.

3 § KOKOUKSEN LAILLISUUDEN JA PÄÄTÖSVALTAISUUDEN TOTEAMINEN

Todettiin, että kokouksesta oli ilmoitettu Koillissanomat nimisessä lehdessä huhtikuun 28. päivänä 2023 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 28.4.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Kuusamon Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/kuusamo.

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

4 § TYÖJÄRJESTYKSEN VAHVISTAMINEN

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

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

5 § VUODEN 2022 TILINPÄÄTÖKSEN, TOIMINTAKERTOMUKSEN, TILINTARKASTUSKERTOMUKSEN SEKÄ HALLINTONEUVOSTON TILINPÄÄTÖSTÄ JA TOIMINTAKERTOMUSTA KOSKEVAN LAUSUNNON ESITTÄMINEN

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli kokoukselle tilikauden 2022 toimintaympäristön tilannetta sekä tilinpäätöksen keskeisten tuloserien ja liiketoiminnan tunnuslukujen kehittymistä liitteen mukaisesti. **Liite 4.**

Kokonaisuutena vuosi 2022 muodostui muutosten määrältään poikkeavan vilkkaaksi ja samalla myös monelta osin odottamattomaksi. Venäjän aloittama sota Ukrainassa nosti edellisenä vuonna kiihtyneen inflaation kasvun uudelle tasolle. Samalla sillä oli hyvin laajoja epäedullisia vaikutuksia yleiseen taloudelliseen tilanteeseen, asiakkaiden tilanteisiin, kuin myös käytännön pankkitoimintaan.

Koko alkuvuoden jatkunut henkilöasiakkaiden poikkeavan kova luotonkysyntä vaihtui loppuvuotta kohti tultaessa alavireeseen ja hienoisesti kasvavaan järjestelyiden määrään. Yritysten ja maatalousasiakkaiden luottojärjestelyiden määrässä ei vaikeutuvassa tilanteessa toistaiseksi tapahtunut merkittävää lisääntymistä.

Hallitsemattomaksi muuttuneen inflaation seurauksena yleinen markkinakorkotasoa lähti ennen näkemättömän jyrkkään nousuun kevään jälkeen, millä puolestaan oli huomattavan positiivinen vaikutus vuoden 2022 korkokatteen kertymään ja pankin asiakasliiketoiminnan tulokseen.

Pankin korkokate kasvoi vuonna 2022 edellisestä vuodesta 34,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 3.734 tuhatta euroa. Korkokatteen kertymää kasvatti yleisen markkinakorkojen nousun myötä kasvaneet antolainauksen ja maksuvalmiussijoitusten korkotuotot. Myös yleisötalletuksista ja muista veloista maksetut korkokulut kasvoivat, mutta niiden kasvu jäi huomattavasti korkotuottojen kasvua pienemmäksi.

Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista säilyivät ennallaan ja olivat 730 tuhatta euroa. Varsinaiset palkkiotuotot yhteensä kasvoivat vertailuvuodesta 11,3 prosenttia. Arvopapereiden välityspalkkioita ja vakuutusten välittämisestä saatuja palkkiotuottoja lukuun ottamatta kaikki muut palkkiotuottoerät kasvoivat. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot olivat tilikaudella 4 tuhatta euroa. Nettotuottoihin sisältyy sijoituskiinteistöistä saadut vuokratuotot, sijoituskiinteistöjen hoitokulut sekä niiden poistot. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 289 tuhanteen euroon. Tuotot yhteensä kasvoivat tilikaudella 21,5 prosenttia 6.623 tuhanteen euroon.

Pankin henkilöstökulut kasvoivat 16,1 prosenttia. Niiden kasvu johtui pääosin pankin henkilöstön määrän kasvusta. Muut hallintokulut kasvoivat maltillisesti 0,4 prosenttia 1.879 tuhanteen euroon. Pääosan kuluerästä muodostaa keskusyhteisölle maksetut atk-kulut, joiden määrä kääntyi tilikaudella 2,0 prosentin laskuun ollen 1.244 tuhatta euroa. Kun keskusyhteisölle maksettujen erilaisten ulkoistettujen palveluiden palveluveloitusten euromäärä kasvoi vastaavalla määrällä ja kun kaikki muut hallintokuluihin sisältyvät kuluerät säilyivät ennallaan, pysyi hallintokulujen kasvu kokonaisuutena pienenä.

Pankin liiketoiminnan muut kulut kasvoivat edellisestä vuodesta 11,2 prosenttia. Määrän kasvu johtui pääosin keskusyhteisölle maksettavien turvaamiskulujen sekä rahoitusvakuusvirastolle maksettavan vakuusmaksun kasvuista. Tilikauden 2022 poistot olivat 226 tuhatta euroa ja odotettavissa olevat luottotappiot (-204 t€) paransivat tilikauden tulosta aikaisemmin tehtyjen ECL-kirjausten purkautumisesta johtuen. Pankin liikevoitto koko tilikaudelta 2022 oli 2.811 tuhatta euroa.

Pankin riskiasema säilyi kokonaisuutena vakaana. Pankin vakavaraisuusprosentti oli vuoden 2022 lopussa 30,7 prosenttia. Pankin omien varojen määrä kasvoi tilikauden aikana, mutta vakavaraisuusprosentti aleni edellisen vuoden lopun tilanteeseen verrattuna vakavaraisuuslaskennan muutoksista johtuen.

Kannattavuuden ja kustannustehokkuuden vuosituloittomittareiden toteumat sekä NPS:n, vastuullisuusmittarin ja Draivi-indeksin toteumat olivat yli asetettujen vuosituloittomittareiden. Niin ikään rahoitustoiminnan kasvulle ja varallisuuden hoidon euromääräiselle nettomyynnille asetetut vuosituloittomittareet ylittyivät. Vuosituloittomittareista jäätin vain asiakasmäärien kasvuun liittyvissä mittareissa.

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli seuraavaksi pankin tuloslaskelman ja taseen tilikaudelta 2022. Kuusamon Osuuspankin tuloslaskelman osoittama liikevoitto tilikaudelta 2022 oli 2.811.375,88 euroa ja taseen loppusumma 31.12.2022 oli 346.231.807,29 euroa. Tuloslaskelma ja tase ovat liitteenä. **Liite 5.**

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

Hyväksyttiin selvitys toiminnasta annetuksi.

6 §

VIIDEN 2022 TILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN

Vahvistettiin yksimielisesti Kuusamon Osuuspankin tilikauden 1.1.-31.12.2022 tilinpäätös esitetyn mukaisena.

7 §

PÄÄTTÄMINEN TOIMENPITEISTÄ, JOIHIN VAHVISTETUN TASEEN MUKAINEN YLIJÄÄMÄ ANTAA AIHETTA

Toimitusjohtaja Kari Kivelä esitteli kokoukselle hallituksen esityksen tilikauden 2022 tuloksen käyttämisestä. Esitys on liitteenä. **Liite 8.**

Kuusamon Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat 31.12.2022 olivat 18.627.509,82 euroa, josta tilikauden voitto oli 1.808.472,61 euroa. Hallitus ehdottaa tilikauden voiton käyttämistä siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia eli yhteensä 497.491,61 euroa ja loput tilikauden voitosta 1.310.981,00 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 2022 tuloksen käyttämisestä. Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 % tilikaudelta 2022.

8 §**VASTUUVAPAUDEN MYÖNTÄMINEN HALLITUKSEN JÄSENILLE, HALLINTONEUVOSTON JÄSENILLE JA TOIMITUSJOHTAJALLE**

Päätettiin myöntää yksimielisesti vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2022.

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 575,00 €/kk ja lisäksi kokouspalkkio (nykyinen palkkio 565,00 euroa/kk)
- Puheenjohtajan kuukausipalkkio eläkevakuutetaan Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa
- Hallintoneuvoston jäsenille mukaan lukien hallintoneuvoston puheenjohtaja maksetaan palkkiota 260,00 €/kokous (nykyinen palkkio 255,00 €/kokous)
- Matkakulut korvataan verohallinnon vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti

Toimitusjohtaja Kari Kivelä saattoi kokouksen tietoon OP Osuuskunnan hallituksen vuodelle 2023 antaman palkkiosuosituksen mukaisen laskelman Kuusamon Osuuspankin suosituksen mukaisista palkkioista. Esitetyt palkkiot ovat tasoltaan runsaat 90 prosenttia uuden suosituksen mukaisista palkkioista laskettuna 12/2022 toteutuneen asiakasliiketoiminnan volyymin 569,6 M€:a pohjalta. Palkkioita on edellisen kerran korotettu vuonna 2022. Suosituksen mukaiset palkkiolaskelmat ovat liitteenä. **Liite 9.**

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti palkkioista seuraavasti:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 575,00 €/kk
- Eläkevakuutetaan puheenjohtajan kuukausipalkkio Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa
- Hallintoneuvoston jäsenille ja puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 260,00 €/kokous
- Matkakulut korvataan verohallinnon vahvistamien korvauserusteiden 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 16 jäsentä ja nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenmäärä säilytettäisiin edelleen sääntöjen mukaisessa minimimäärässä eli 16 jäsenessä.

Toimitusjohtaja Kivelä kävi läpi hallintoneuvoston jäsenmäärän määräytymiseen liittyvät taustat. Pankin voimassa olevien sääntöjen mukaan hallintoneuvostossa tulee olla vähintään 16 ja enintään 24 jäsentä. Käylän Osuuspankin ja Kuusamon Osuuspankin väliseen sulautumissopimukseen liittyvän osuuskunnan sääntöjen siirtymäsäännöksen (32 §) voimassa olo on päättynyt 31.12.2022.

Edelleen todettiin, että osuuspankin Luotettavan hallinnon periaatteet -ohjeen suosituksen mukaisesti osuuspankin kokoluokassa 5.000-9.999 jäsentä hallintoneuvoston suositeltava koko on 9 -15 jäsentä. Kuusamon Osuuspankin nykyisellä noin 8.445 jäsenen määrällä suosituksen mukainen hallintoneuvoston koko olisi 13 jäsentä.

Vahvistettiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 16 jäsentä.

Todettiin, että hallintoneuvostosta ovat erovuorossa vuonna 2023 Paula Kajava, Sari Kurtti, Jukka Kämäräinen, Pasi Rontti, Harri Siikaluoma sekä Jaana Tuovila. Erovuorossa olevista jäsenistä Jaana Tuovilalla on täytynyt suosituksen mukainen toimikausien enimmäismäärä yhdeksän vuotta.

Toimitusjohtaja Kivelä kertoi valiokunnan esityksen hallintoneuvoston jäseniksi. Nimitysvaliokunta esittää, että erovuorossa olevista hallintoneuvoston jäsenistä Paula Kajava, Sari Kurtti ja Jukka Kämäräinen valittaisiin uudelleen pankin hallintoneuvoston jäseneksi. Lisäksi nimitysvaliokunta esittää, että pankin hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi valittaisiin Mikko Heikkala, Maarit Heiskanen-Tuovinen sekä Topi Laakso.

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 on jäseniä, joilla suosituksen mukainen jäsenyyden enimmäiskesto tullut täyteen. Näillä valinnoilla on edellisinä vuosina tasattu tulevaa vuosittain erovuorossa olevien jäsenten määrää, mutta jatkossa ylipitkille toimikausille valinnan tarvetta ei tästä syystä enää ole. Nimitysvaliokunnan tekemän arvion mukaan pankin hallintoneuvoston monimuotoisuudessa ei ole sellaisia kehittämiskohteita, että niitä tulisi erityisesti huomioida valintaesitysten kohdentamisessa.

Todettiin, että kaikilta valittavaksi esitetyiltä on saatu hallinnon valintaohjeiden mukainen sopivuusarviointi -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 kenelläkään valittavaksi esitetyllä ei ole sellaisia esteellisyyksiä tai riippuvuuksia pankkiin, jotka estäisivät tehtävässä toimimisen ja kenelläkään heistä 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 kenenkään heistä toimikausien pituus ei ylitä Luotettavan hallinnon periaatteet -suosituksen ohjeistusta hallintoneuvoston jäsenyyden enimmäiskestosta.

Lisäksi toimitusjohtaja Kivelä saattoi kokouksen tietoon uusiksi hallintoneuvoston jäseneksi esitettävien Mikko Heikkalan, Maarit Heiskanen-Tuovisen ja Topi Laakson taustatiedot.

Päätettiin yksimielisesti valita pankin hallintoneuvostoon uudelleen Paula Kajava, Sari Kurtti ja Jukka Kämäräinen sekä uusiksi jäseniksi Mikko Heikkala, Maarit Heiskanen-Tuovinen ja Topi Laakso.

Todettiin, että valittujen hallintoneuvoston jäsenten toimikausi alkaa osuuskuntakokouksen jälkeen ja päättyy vuonna 2026 pidettävään osuuskunnan kokoukseen.

11 §

TILINTARKASTAJAN VALINTA

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli pankin hallituksen esityksen, jonka mukaan Kuusamon Osuuspankin tilintarkastajaksi vuodelle 2023 valittaisiin tilintarkastustoimisto KHT-yhteisö KPMG Oy Ab ja sen nimeämäksi päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT tilintarkastaja Tapio Raappana.

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston voimassa oleva suositus pankeille on, että kaikkien osuuspankkien tulisi valita sama tilintarkastusyhteisö, joka on OP Osuuskunnalla. Todettiin, että hallituksen esitys on OP Ryhmän sisäisen suosituksen mukainen, koska esitettävä nykyinen tilintarkastusyhteisö on sama kuin OP Osuuskunnalla.

Valittiin yksimielisesti Kuusamon Osuuspankin tilintarkastajaksi vuodelle 2023 tilintarkastustoimisto KPMG Oy Ab ja sen nimeämäksi päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT tilintarkastaja Tapio Raappana. Valitulta tilintarkastajalta on saatu suostumus tehtävän hoitamiseen ja hänet on arvioitu pankista riippumattomaksi.

Todettiin, että tilintarkastajana toimiva tilintarkastusyhteisö nimeää tarvittaessa varatilintarkastajan. Tilintarkastajan toimikausi alkaa osuuskuntakokouksen jälkeen ja päättyy uuden tilintarkastajan toimikauden alkaessa.

Lisäksi todettiin, että OP Osuuskunta järjesti tilikauden 2024 tilintarkastuksesta koko OP Ryhmän puolesta EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn, johon myös Kuusamon Osuuspankki osallistui. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Kuusamon Osuuspankin hallitus toteaa, että hallitus tulee vuoden 2024 osuuskunnan kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Kuusamon Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

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. Esitys on liitteenä. **Liite 11.**

Valittiin yksimielisesti Virpi Perttula ja Päivi Kaipainen nimitysvaliokunnan jäseniksi.

Valittujen nimitysvaliokunnan jäsenten toimikausi alkaa osuuskunnan kokouksen jälkeen ja päättyy seuraavaan osuuskunnan kokoukseen.

13 § SÄÄNTÖMUUTOKSESTA PÄÄTTÄMINEN

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos. Toimitusjohtaja Kivelä esitteli sääntömuutoksen pääasiallisen sisällön. **Liite 12.**

Todettiin, että kuluvana keväänä ei ole käsittelyssä osuuspankkien yleistä sääntömuutosta, mutta Kuusamon Osuuspankilla on tästä poiketen pankkikohtainen tarve sääntömuutokselle myös kuluvalle vuodelle. OP Käylän sulautumisen pankin säännöissä olevan siirtymäsäännöksen (32 §) voimassaolo on päätynyt 31.12.2022. Siirtymäsäännöksen poistaminen pankin säännöistä edellyttää nimenomaista päätöstä asiasta.

Tämän lisäksi pankin hallintoneuvoston jäsenmäärä tulisi pienentää OP Ryhmän Hyvä Hallinto -suosituksen mukaiseksi. Pankin nykyisten sääntöjen mukaan pankin hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 16 ja enintään 24 jäsentä. Pankin hallintoneuvoston jäsenmäärä on ollut jo usean vuoden ajan sääntöjen mahdollistama minimimäärä. Hyvä Hallinto -suosituksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten ohjeellisen määrän tulisi olla vähintään 9 ja enintään 15 silloin, kun pankin jäsenmäärä on välillä 5.000-9.999 jäsentä. Pankin nykyinen jäsenmäärä on 8.445 jäsentä, jolloin matemaattisesti määräytyen pankin hallintoneuvoston jäsenmäärä tulisi olla nykyisen suosituksen mukaan noin 13 jäsentä.

Edellä olevilla perusteilla pankin hallitus esittää osuuskunnan kokoukselle pankin sääntöjen kohdan 32 poistamista säännöistä tarpeettomana sekä pankin sääntöjen 16 §:n muuttamista siten, että pankin hallintoneuvoston jäsenmäärä on vähintään 9 ja enintään 16 jäsentä.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus osuuspankin sääntöjen 16 §:n muuttamiseksi esityksen mukaisesti ja 32 §:n poistaminen. Muutettu 16 § sekä säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteinä. **Liitteet 13 ja 14.**

Todettiin, että pankin säännöt ovat muilta osin mallisääntöjen mukaiset ja että muilta osin sääntöjä ei esitetä muutettavaksi. Todettiin, että muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

14 § LAHJOITUKSISTA PÄÄTTÄMINEN

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 30.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

15 § MUUT ASIAT

Keskusteltiin tiehoitokuntien rahoittamisesta. Toimitusjohtaja Kivelä totesi, että tiehoitokuntien rahoittamisen periaatteita ollaan parhaillaan täsmentämässä. Tiehoitokuntien rahoitusjärjestelyiden valmistelun vaatima työmäärä on poikkeavan suuri ja lainajat lyhyitä. Rahoitettavien hankkeiden euromäärälle tullaan kannattavuussyistä mahdollisesti asettamaan minimiraja.

Muita asioita ei ollut.

Merkittiin, että kaikki päätökset tehtiin yksimielisesti.

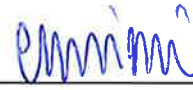
**16 §
KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN**

Puheenjohtaja kiitti osallistujia kokouksesta ja päätti kokouksen klo 19.11.

Vakuudeksi



Kyösti Salmirinne
puheenjohtaja



Emmi Virranniemi
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kuusamossa,

Kesä 1. päivänä 2023 toukokuun *31* päivänä 2023



Jorma Näsi
pöytäkirjantarkastaja



Kalevi Siikaluoma
pöytäkirjantarkastaja