



KAINUUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	16.4.2024 klo 17.00-19.14
Paikka	Hotel Kajanus, kokoustila Linna, osoitteessa Koskikatu 3, 87200 Kajaani
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 30 jäsentä ja poissa 5 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä kokouspaikalla:

Paavo Enroth	Jani Komulainen
Jani Haataja	Juuso Kopperoinen
Kaisu Haataja	Oiva Korhonen
Auli Halonen	Sari Kyllönen
Mauno Heikkinen	Sami Mähönen
Säde Heikkinen	Antti Mäkelä
Emilia Huusko	Hanna Piilola
Esa Jokelainen	Juho Pyykkönen
Hilkka Kananen	Arja Roivainen
Hannu Kemppainen	Heli Roivainen
Matti Kemppainen	Matti Sarén
Rami Kemppainen	Eira Seppänen
Anne Keronen	Sakari Seppänen
Taisto Keränen	Ville Valtanen
Sami Kilpeläinen	Arja Virkkunen

Poissa:

Tuomas Komulainen
Marjo Korhonen
Jouni Lämpsä
Henna-Mari Närhi
Tuomo Rusanen

Muut osallistujat:

Juha Mustonen, hallituksen puheenjohtaja
Kaija Karhunsaaari, hallituksen jäsen
Teuvo Perätalo, toimitusjohtaja
Jenni Tuikka, hallintopäällikkö, kokouksen sihteeri

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Juha Mustonen avasi kokouksen klo 17.00 ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksestä yksimielisesti Matti Kemppainen. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin hallintopäällikkö Jenni Tuikka. Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, valittiin yksimielisesti Mauno Heikkinen ja Juuso Kopperoinen.

3. Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (Liite 1). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu kullekin edustajiston jäsenelle 25.3.2024 sähköpostitse. Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, tilintarkastuskertomus, sääntömuutosvertailu, esitetyt säännöt ja kuvaus hallintoneuvostoon valittavaksi esitetyistä henkilöistä ovat olleet kokouskutsun liitteenä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.
- hallituksen kokouksessaan 5.2.2024 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 6.4.2024, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 25.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Kainuun Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Pohjolankatu 18, Kajaani ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/kainuu.

Pidettiin nimenhuuto ja todettiin, että

- kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 30 edustajiston jäsentä,
- poissa oli 5 jäsentä ja
- lisäksi läsnä oli hallituksen puheenjohtaja, yksi hallituksen jäsen, pankin toimitusjohtaja ja hallintopäällikkö.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 6.4.2024 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 30 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 30 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (Liite 2).

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

4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajille kokouksen alussa jaettu esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (Liite 3).

5. Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle tiedoksi toimitusjohtajan katsauksen (Liite 4). Katsauksen teemoja olivat ajankohtaisia nostoja talouden näkymästä, OP Kainuun alkuvuosi 2024, OP Ryhmän tulevaisuuden Osuuspankkien kriteerit, ajankohtaista OP-bonuksista ja uuden OP Kainuun rakentaminen.

Ajankohtaista taloudesta perustuu OP Ryhmän Ekonomistien suhdanne-ennusteeseen. Suomen talouden taantuma osoittautui viime vuonna ennakoitua syvemmäksi. Talous on kuitenkin kääntymässä nousuun vienti- ja kulutuskysynnän vetämänä. Alkuvuoden 2024 osalta poliittiset lakot ovat sekoittaneet ulkomaankauppaa, mutta vuoden loppua kohti vientikysynnän odotetaan elpyvän. Bruttokansantuote on supistunut monta vuotta peräkkäin, mutta ennusteen mukaan sekin lähtisi kasvuun vuonna 2025. EKP todetaan olevan valmiina korkojen laskemiseen ja odotettavissa on, että korkojen lasku lähtisi maltillisesti liikkeelle kesäkuussa 2024.

OP Kainuun alkuvuoden osalta todettiin keskeisiä tunnuslukuja. Tulospainotus on ollut vahva, vaikkakin asiakasliiketoiminnan volyymi on laskenut hieman edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna. Toimitusjohtaja Perätalo kertoi pankin toimialueen kehityksestä, taloustilanteesta ja väestökehityksestä.

Todettiin OP Ryhmän tulevaisuuden osuuspankin kriteerit ja mittarit sekä OP-bonuksiin vaikuttavan hallitusohjelmakirjauksen lakiluonnos verokäytäntöjen muuttamisesta.

Merkittiin toimitusjohtajan katsaus tiedoksi.

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

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, KPMG Oy Ab:n päävastuullisen KHT-tilintarkastajan Heidi Hyryn 13.2.2024 antaman tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston 8.2.2024 antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (Liite 5).

Kainuun Osuuspankin vuoden 2023 tuloksen todettiin olevan historiallisen hyvä yli kaksinkertaistuneen korkokatteen ansiosta. Korkokatteen toteuma vuoden 2023 lopussa oli 23.602 t€. Toimitusjohtaja Perätalo kävi läpi tuloksen muodostumista ja siihen vaikuttaneita tekijöitä, mm. korkokehitystä. Tulosanalyysin käsittelyn yhteydessä toimitusjohtaja kertoi palkkiotuottojen kertymisestä. Palkkiotuottojen väheneminen johtui muun muassa lainojen korkosuojauksen palkkiotuottojen tuloutusmallin muuttumisesta ja omistaja-asiakkaille tehdyistä palvelumaksujen vähennyksistä.

Pankin taseen loppusumma oli 1.089.666.179,05 euroa. Liikevoittoa kertyi 2023 vuodelta 19.670.671,27 euroa ja pankin kokonaistulos oli 17.990.441,60 euroa.

Todetaan, että tilintarkastuskertomus on vakiomuotoinen ja sen mukaan tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan pankin toiminnan tuloksesta sekä taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

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

7. Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

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

8. Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä/tappio antaa aihetta

Todettiin, että vuoden 2023 toimintakertomuksen mukaan Kainuun Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat 31.12.2023 (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 100.179.220,31 euroa, josta tilikauden voitto oli 17.990.441,60 euroa.

Todettiin hallituksen esitys edustajistolle taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä.

Päätettiin yksimielisesti, että tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytetään siten, että tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 1.076.529,06 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 16.913.912,54 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

9. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

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

10. 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 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 7 mukaisiksi. Lisäksi hyväksyttiin siirtymäsäännön 32 § poistaminen.

Liitteenä 6 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa ja vertaillen voimassa oleviin sääntöihin.

Liitteenä 7 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärää koskeva kohta sovelletaan heti.

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

Liite 6. Yhteenveto sääntömuutosvertailusta.

Liite 7. Muutetut säännöt.

11. Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Käsiteltiin nimitysvaliokunnan esitys edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiksi sekä hallituksen esitys tilintarkastajan palkkioksi. Todettiin, että esitys pohjautuu OP Ryhmän vuosittain päivitettävään palkkiosuositukseen.

Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston palkkiot pidetään ennallaan. Jäsenen kokouspalkkio olisi 335 euroa/kokous ja edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksettaisiin palkkiosuosituksen mukaisesti kokouspalkkio kaksinkertaisena, eli 670 euroa/kokous. Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan pankin hallinnolle vahvistamisen korvauseriaatteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin koulutustilaisuuksiin osallistumisesta maksetaan kokouspalkkio periaatteella 1 päivä = 1 kokous. Kokouspalkkio maksetaan sen hallintoelimen perusteella, johon hallinnon jäsen kuuluu. OP Ryhmässä ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta.

Hyväksyttiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitys edustajiston palkkioista.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston palkkiot pidetään ennallaan. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettaisiin palkkiona 805 euroa/kuukausi, varapuheenjohtajalle ei makseta erillistä kuukausipalkkiota sekä hallintoneuvoston jäsenelle 335 euroa/kokous, joka maksettaisiin myös puheenjohtajalle. Puheenjohtajan kuukausipalkkio eläkevakuutetaan. Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan pankin hallinnolle vahvistamien korvauseriaatteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin koulutustilaisuuksiin osallistumisesta maksetaan kokouspalkkio periaatteella 1 päivä = 1 kokous. Kokouspalkkio maksetaan sen hallintoelimen perusteella, johon hallinnon jäsen kuuluu. OP Ryhmässä ei makseta erillistä ansionmenetyskorvausta.

Hyväksyttiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston palkkioista.

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan saatua tarjousta noudattavan laskun mukaan. Todettiin lisäksi, että tilintarkastuspalkkiot ovat OP Ryhmän puitesopimuksen mukaisia.

Hyväksyttiin yksimielisesti hallituksen esitys tilintarkastajan palkkioista.

12. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Käsiteltiin nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi ja jäsenten valinnaksi sekä todettiin hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessi sekä valintakriteerit. Todettiin, että valintaprosessi on käynnistynyt hallintoneuvoston jäsenten itsearvioinnilla sekä hallintoneuvoston kokouksessa toteutetulla kollektiivisella arvioinnilla.

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä. Sääntömuutosesityksen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 21 jäsentä. Hallintoneuvostossa on edustajiston päätöksen mukaan 15 jäsentä. Heli Lehtisen erottua jäsenmäärä on tällä hetkellä 14 jäsentä. Erovuorossa jäsenistä on 5.

Nimitysvaliokunta esittää hallintoneuvoston jäsenmääräksi 14 jäsentä. Nimitysvaliokunta esittää että hallintoneuvostoon valitaan erovuoroiset Elina Keränen, Seppo Lukkari, Miska Närhi, Esa Rimpiläinen ja Taneli Sutinen uudelleen. Liitteessä 8 on tarkemmat kuvaukset hallintoneuvostoon valittavaksi esitetyistä henkilöistä.

Kaikki nimitysvaliokunnan nimeämät ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Ehdokkaat ovat toimittaneet Fit and Proper -lomakkeet ja heistä on hankittu SAT-raportit. Nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdokkaiden FAP-arvioinnit ja tehnyt keskeiset havainnot kustakin ehdokkaasta. Heidät on compliancen ja nimitysvaliokunnan toimesta todettu sopiviksi ja kyvykkäiksi hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Nimitysvaliokunta on katsonut, että hallintoneuvostolla on kokonaisuutena riittävä ja monipuolinen osaaminen sekä kokemus ja hallintoneuvosto täyttää OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset

monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset, eikä heillä kenelläkään ole valintaa estävää merkittävää eturistiriitaa.

Todettiin, että

- kollektiivinen arviointi oli nimitysvaliokunnassa tehty,
- sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit oli asiassa huomioitu,
- FAP-arvioinnit oli tehty ja ehdokkaat todettu luotettaviksi ja sopiviksi,
- ehdokkaiden suostumus oli saatu,
- ehdokkaista oli esitetty kokousmateriaalissa riittävä esittely.

Päätettiin yksimielisesti, että hallintoneuvoston jäsenmäärä on 14 ja nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvostoon valitaan uudelleen Elina Keränen, Seppo Lukkari, Miska Närhi, Esa Rimpiläinen ja Taneli Sutinen. Valittujen toimikausi alkaa edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2026 valintakokouksen päättyessä.

Todettiin, että Seppo Lukkarin jäsenyyden suosituskesto on ylittynyt, mutta perustelluista syistä henkilö voidaan valita uudelleen tehtävään. Perusteltuna syynä pidetään rakennekehityshankkeen etenemistä ja ei ole tarkoituksenmukaista valita uutta jäsentä noin vuoden pituiseen tehtävään.

Valinnan jälkeen hallintoneuvoston kokoonpano on seuraava:

- Keränen Elina
- Korhonen Jouko
- Leinonen Samuli
- Lukkari Seppo
- Mannermaa Elina
- Marin Kaisa
- Moilanen Sirpa
- Määttä Jukka
- Niittyviita Erja
- Närhi Miska
- Rimpiläinen Esa
- Sutinen Taneli
- Tolonen Jussi
- Tölli Inna

13. Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Kainuun Osuuspankin hallitus valtuutti 24.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan 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 tilintarkastusyhteisö-ehdokkaita 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 Kainuun 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 Kainuun Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti.

13. Lahjoituksista päättäminen

Käsiteltiin hallituksen esitys osuuspankin lahjoituksista.

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 100.000 euron määräisistä lahjoituksista ja edelleen tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 100.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Edustajistossa käytiin keskustelua esitetyn 100.000 euron valtuutuksen lisäksi erillisistä lahjoituksista. Keskusteltiin Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanjan kautta tehtävästä 37.000 euron lahjoituksesta, jolla mahdollistettaisiin 74 nuoren kahden viikon kesätyöpalkka 500 euroa/nuori.

Päätettiin yksimielisesti valtuuttaa hallitus päättämään enintään 100.000 euron lahjoituksista tilikausina 2024 ja 2025 yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin esityksen mukaisesti ja lisäksi erillisenä lahjoituksena Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanjan kautta 74 nuoren 500 euron kesätyöpalkka, yhteensä 37.000 euroa.

14. Muut asiat

Ennakkoon valmisteltuja muita asioita ei ollut käsiteltävänä.

Käytiin keskustelua hallinnon FAP -arvioinnista ja hallinnon jäsenten osaamisen sekä koulutuksen vaatimustasosta.

15. Kokouksen päättäminen

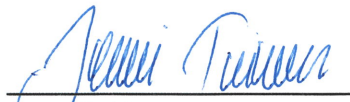
Puheenjohtaja Matti Kemppainen päätti kokouksen klo 19:14.

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

Vakuudeksi



Matti Kemppainen
puheenjohtaja



Jenni Tuikka
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kajaanissa 29.4.2024

Kajaanissa 29.4.2024



Mauno Heikkinen
pöytäkirjantarkastaja



Juuso Kopperoinen
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1: Kokouskutsu
- Liite 2: Ääniluettelo
- Liite 3: Esityslista
- Liite 4: Toimitusjohtajan katsaus
- Liite 5: Tilintarkastuskertomus 2023
- Liite 6: Yhteenveto sääntömuutosvertailusta
- Liite 7: Kainuun Osuuspankin uudet säännöt 2024
- Liite 8: Hallintoneuvoston ehdokasesittelyt 2024