

OP Suomenselkä

Varsinainen edustajiston kokous

Pöytäkirja 1/2021

Aika 14.4.2021 klo 18.00 - 20.25.

Paikka Suomenselän Osuuspankin kokoustilat osoitteessa Puistokatu 35,
85800 Haapajärvi ja etäosallistumismahdollisuus OP Etäkokouspalvelulla.

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli paikalla 50 jäsentä.

Fyysisesti paikan päällä olivat seuraavat edustajiston jäsenet:

Flankkila Timo	Junnikkala Raimo
Junttila Jari	Pajala Timo
Peltoniemi Eero	Tuomisto Matti

Lisäksi fyysisesti paikalla olivat seuraavat henkilöt:

Manninen Veijo,	hallituksen puheenjohtaja
Suhonen Timo,	toimitusjohtaja
Päivi Ruotoistenmäki,	varatoimitusjohtaja

OP Etäkokouspalvelun avulla etäyhteydellä kokoukseen osallistuivat seuraavat edustajiston jäsenet:

Ahola Heikki	Aitta Anu
Alanko Simo	Alholm Anu
Autio Eero	Estola Juha
Grönlund Minerva	Halonen Virpi
Huuki Tiina	Härmä Niina
Jussinniemi Jouni	Kaisto Mika
Hautala Esko	Karvonen Eila
Karvonen Timo	Katajamäki Mika
Kumpulainen Janne	Kuonanoja Jukka
Kyllönen Hannu	Laitila Anne
Lampela Pertti	Luukkonen Jouko
Malila Katja	Manninen Leena
Niemi Esa	Nikula Mikko
Näätänen Teuvo	Oravainen Juho
Parttimaa Kaija	Pernu Leena
Rönkkömäki Liisa	Salmikangas Esko
Salomaa Raimo	Saukko Marjatta
Sikala Riikka	Sämpi Leena
Tervakoski Marjo	Tulppo Petri
Törölä Kirsti	Vatjus Kaarina
Vinkki Sami	Vuorenmaa Janne
Vähäsaari Maarit	Ylikauma Matti

Lisäksi etäyhteydellä kokoukseen osallistui:

Niku Mika, hallintoneuvoston puheenjohtaja

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Veijo Manninen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että:

- kokous pidetään eräiden yhteisöjen kokousten järjestämistä koskevan, voimassa olevan poikkeuslain (L 677/2020, jäljempänä Poikkeuslaki) sallimin järjestelyin
- osa kokousoosallistujista osallistuu OP Etäkokouspalvelun välityksellä, jolla kokoustaminen tapahtuu Teams-sovelluksella, ja että
- kokouspaikalla kokoukseen osallistuu 9 henkilöä, ja kokous voidaan järjestää viranomaisten terveysturvallisuutta koskevien ohjeiden mukaisesti.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Timo Pajala ja sihteeriksi Päivi Ruotoistenmäki sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Eero Peltoniemi ja Jari Junttila.

Todettiin kokousoosallistujat, joista osa osallistui kokoukseen kokouspaikalla ja osa teknisellä apuvälineellä OP Etäkokouspalvelun välityksellä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 7.4.2021 mennessä.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi oheisen liitteen mukainen kokouskutsu pääpiirteissään (liite 3.1). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille viimeistään yksi kuukausi ennen ennakkoilmoittautumismääräpäivää 7.4.2021.

Todettiin myös, että sulautumisesta päättävää kokousta koskeva ilmoitus Suomenselän Osuuspankin omistaja-asiakkaille (liite 3.2) on julkaistu 5.3.2021 pankin verkkosivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-suomenselka.

Lisäksi todettiin, että Suomenselän Osuuspankin vuoden 2019 ja 2020 tilinpäätösasiakirjat, hallituksen esitys pankin sääntöjen muutoksiksi sekä sulautumissuunnitelma liitteineen, mukaan lukien sulautumiseen liittyvä ehdotus Suomenselän Osuuspankin uusiksi säännöiksi sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä viimeistään kuukautta ennen määräpäivää 7.4.2021 Suomenselän Osuuspankin hallintokonttorissa osoitteessa

Puistokatu 35, 85800 Haapajärvi sekä pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-suomenselka.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 4.1).

5 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Timo Suhonen esitteli vuoden 2020 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon, liite 5.1.

Pankin keskeiset tapahtumat vuonna 2020

- Suomenselän Osuuspankin korkokate ja pankin liikevoitto laskivat merkittävästi verrattuna edellisvuoteen.
- Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita sekä lopullisia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista lähes viisi miljoonaa euroa enemmän kuin vertailuvuonna.
- Arvonalentumisten (ECL) määrä kasvoi oleellisesti, johtuen mm. yleisestä talouden taantumasta sekä tilanteesta pankin toimialueella sekä Korona-pandemiasta aiheutuneista maksuhyökkäyksistä sekä käyttöön otetusta uudesta asiakkaan maksukyvyttömyyden määritelmästä.
- Luottokanta laski edelleen, mutta talletuskanta kasvoi. Pankin tase kasvoi 2,2 %.
- CET1 vakavaraisuussuhde laski hieman edellisvuodesta, 31,5% (32,43%).
- Tilikauden aikana Kannuksen Osuuspankki sulautui Suomenselän Osuuspankkiin.
- Keskustelut Oulaisten Osuuspankin sulautumisesta SSOP:iin käynnistyivät.
- Sääntelyn määrä kasvoi edelleen...

OP Suomenselkä

Avainlukuja 2020

Liikevoitto ennen veroja,

0,6 milj. €

Tulos tilinpäätössiirtojen jälkeen

4,71 milj. €

Konttoreita

5

Rahoitustoiminta

667 milj. € **- 2,0 %**

Ydinvakavaraisuus (CET1)

31,5 %

Henkilökunta km. FTE

55

Asiakasvarat

645 milj. € **+ 7,1 %**

Omistaja-asiakkaita

20694

Asiakkaita

34380

Tilikauden tulos

Liikevoitto (bonusoikaistu)	2 665	8 359	-5 694	-68,1%
Bonuset	-2 058	-2 071	13	-0,6%
Liikevoitto	606	6 288	-5 682	-90,4%
Tilinpäätössiirrot	-4 428	-158	-4 266	2697,7%
Laskennallisen verovelan muutos	46	126	-79	-63,1%
Tuloverot	272	428	-156	-36,5%
Verot	318	554	-236	-42,5%
Muun k. vars.toim. tuotot&kulut	0	0	0	
Tilikauden tulos	4 712	5 892	-1 180	-20,0%

Tulosanalyysi 1000 €	2020	2019	Muutos, %	2018
Tuotot				
Korkokate	9 504	10 117	-6,1	9 876
Muut tuotot				
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	3 707	3 684	0,6	3 697
Palkkiotuotot, netto	2 867	2 731	5,1	2 732
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-10	-7	47,1	15
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-26	-56	-53,5	561
Liiketoiminnan muut tuotot	217	321	-32,5	220
Yhteensä	6 757	6 674	1,3	7 225
Tuotot yhteensä	16 261	16 791	-3,2	17 101
Kulut				
Henkilöstökulut	3 584	3 322	5,5	3 417
Muut hallintokulut	4 695	4 646	1,1	4 276
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	333	468	-28,8	328
Liiketoiminnan muut kulut	2 306	1 860	19,2	1 517
Kulut yhteensä	10 638	10 296	3,3	9 538
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatuista rahoitusvaroista	5 017	206	2 331,1	711
Liikevoitto (-tappio)	606	6 288	-90,4	6 852

Vuoden 2020 liikevoitto laski merkittävästi verrattuna edellisvuoteen. Luottokanta aleni 1,2 % 626 miljoonaan euroon (634 m€), mutta talletuskanta kasvoi 8,9 % 503 miljoonaan euroon (461 m€). Liikevoitoksi muodostui 606 tuhatta euroa.

Omistaja-asiakkaille maksettiin bonusta reilut 2,0 miljoonaa euroa. Pankin tulos laski vertailuvuoteen nähden 20 % johtuen pääasiassa odotettujen luottotappioiden kasvusta. Tulos tilinpäätössiirtojen jälkeen oli 4,7 miljoonaa euroa (5,9 m€).

Tuotot yhteensä laskivat 3,2 % 16,3 miljoonaan euroon ja kulut kasvoivat 3,3 % 10,6 miljoonaan euroon. Pankin nettopalkkiotuotot kasvoivat yli 5 % lähes 3 miljoonaan euroon. Aikaisempina vuosina tehtyä luottotappiovarausta purettiin 4,4 miljoonaa euroa.

Pankin tase kasvoi 17,6 miljoonalla eurolla 806 miljoonaan euroon. Pankin koko asiakasliiketoiminta kasvoi 29,5 miljoonalla eurolla reiluun 1,3 miljardiin euroon. Pankin omat varat kasvoivat 120,4 miljoonaan euroon (115,8 m€). CET1-vakavaraisuus säilyi edelleen vahvalla tasolla ja oli vuoden lopussa 31,5 % (32,43 %). Suhdeluvun pieneen laskuun vaikutti kiinteistövakuudellisen luotonannon luottoriskipainon lisääminen sekä uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotto.

Toimitusjohtaja Timo Suhonen esitteli tilintarkastuskertomuksen. 16.2.2021 allekirjoitetussa tilintarkastuskertomuksessa todetaan lausuntona:

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Suomenselän Osuuspankin (y-tunnus 0195152-9) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2020. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan pankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Koska edustajiston jäsenillä ei ollut huomauttamista esitettyihin asioihin, puheenjohtaja ilmoitti asian tietoon saaduksi ja loppuun käsitellyksi.

6 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2020 tilinpäätös.

7 § Päätetään toimenpiteistä vahvistetun taseen osoittaman ylijäämän johdosta

Hallituksen ehdotus toimenpiteistä vahvistetun taseen osoittaman ylijäämän johdosta:

Osuuspankin virallisen taseen osoittamat voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2020 olivat 59 224 328,62 euroa. josta tilikauden voitto (yliäämä) oli 4 152 246,62 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3.25 prosenttia, eli yhteensä 1 087 582,02 euroa. Tilikauden voitosta (yliäämästä) jää 3 064 664,60 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 Euroopan keskuspankin antamien suositusten mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2021 edellytyksin, että hallitus on todennut koronmaksun edellytysten täyttyvän.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä em. hallituksen ehdotus toimenpiteistä vahvistetun taseen osoittaman ylijäämän johdosta.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vuodelta 2020.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle tilikaudelle

Päivi Ruotoistenmäki esitteli 24.2.2021 kokoontuneen Nimitysvaliokunnan esityksen sekä 4.2.2021 kokoontuneen hallituksen esityksen:

Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston jäsenille maksetaan sama palkkio kuin hallintoneuvoston jäsenille eli 300 e/kokous.

Lisäksi Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkiot pysyvät ennallaan eli

- hallintoneuvoston puheenjohtaja: 700e/kk
- hallintoneuvoston varapuheenjohtaja: kokouspalkkio eli 300 e/kokous
- hallintoneuvoston jäsenet: 300 e/kokous

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajalle maksetaan 300 e/kokous niistä hallituksen kokouksista missä ovat mukana.

Hallitus esittää, että tilintarkastajien palkkio maksetaan kohtuullisen laskun mukaisesti.

Päätettiin yksimielisesti, nimitysvaliokunnan ja hallituksen esityksien mukaisesti, että:

- edustajiston jäsenille maksetaan sama palkkio kuin hallintoneuvoston jäsenille eli 300 e/kokous.
- hallintoneuvoston puheenjohtaja: 700e/kk
- hallintoneuvoston varapuheenjohtaja: kokouspalkkio eli 300 e/kokous
- hallintoneuvoston jäsenet: 300 e/kokous

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajalle maksetaan 300 e/kokous niistä hallituksen kokouksista missä ovat mukana.

Tilintarkastajien palkkio maksetaan kohtuullisen laskun mukaisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Päivi Ruotoistenmäki esitteli 24.2.2021 ja 26.3.2021 kokoontuneen Nimitysvaliokunnan esityksen:

Nimitysvaliokunta viittaa sääntöjen 32 §:ään (ns. siirtymäsäännös) ja esittää

yksimielisesti edustajistolle, että hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä on yhteensä 21 jäsentä, joista viisi (5) jäsentä valitaan Pyhäjärven alueelta, viisi (5) jäsentä Haapajärven alueelta, viisi (5) jäsentä Haapaveden alueelta, neljä (4) jäsentä Kannuksen alueelta ja kaksi (2) jäsentä Kärsämäen alueelta.

Päätettiin yksimielisesti, Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä on yhteensä 21 jäsentä, joista viisi (5) jäsentä valitaan Pyhäjärven alueelta, viisi (5) jäsentä Haapajärven alueelta, viisi (5) jäsentä Haapaveden alueelta, neljä (4) jäsentä Kannuksen alueelta ja kaksi (2) jäsentä Kärsämäen alueelta.

Nimitysvaliokunta esittää yksimielisesti edustajistolle, että hallintoneuvostoon valittaisiin uudelleen seuraavat vuonna 2021 erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet:

Pyhäjärveltä:

- Niko Humaloja, s. 1983, toimitusjohtaja

Haapajärveltä:

- Eero Mikkonen, s. 1967, metsätalousinsinööri
- Tero Liljeblad, s. 1967, kasvatustieteen maisteri

Haapavedeltä:

- Mika Niku, 1970, auto- ja työkonetekniikan teknikko

Kärsämäeltä:

- Tarmo Laitinen, s. 1962, maanviljelyskoneteknikko

Kannuksesta:

- Olli Pollari, s. 1962, yrittäjä, myyjän oppimiskoulutus

Lisäksi Nimitysvaliokunta esittää yksimielisesti edustajistolle, että hallintoneuvostoon valittaisiin Pyhäjärveltä erovuorossa olevan Olli Lapinoja tilalle, joka ei ole antanut suostumustaan uudelleen valinnalle, Virpi Halonen.

Todettiin, että em. henkilöt ovat täyttäneet hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarvioinnit sekä em. henkilöistä on hankittu luotettavuuden ja sopivuuden arviointiin liittyvä raportti Suomen Asiakastieto Oy:stä, liite nro 10.1.

Päätettiin yksimielisesti valita, Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, hallintoneuvoston jäseniksi seuraavat henkilöt:

Pyhäjärveltä:

- Niko Humaloja, s. 1983, toimitusjohtaja
- Virpi Halonen, s.1967, terveydenhoitaja

Haapajärveltä:

- Eero Mikkonen, s. 1967, metsätalousinsinööri
- Tero Liljeblad, s. 1967, kasvatustieteen maisteri

Haapavedeltä:

- Mika Niku, 1970, auto- ja työkonetekniikan teknikko

Kärsämäeltä:

- Tarmo Laitinen, s. 1962, maanviljelyskoneteknikko

Kannuksesta:

- Olli Pollari, s. 1962, yrittäjä, myyjän oppimiskoulutus

Todettiin, ettei hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointilomakkeesta sekä Suomen Asiakastieto Oy:n raportista ole ilmennyt mitään sellaista seikkoja, mitkä olisivat esteenä esittää em. henkilöitä hallintoneuvoston jäseniksi. Todettiin, että kaikki em. henkilöt ovat hyvämaineisia ja luotettavia henkilöitä, joilla ammatillisen tai yhteiskunnallisen kokemuksen perusteella voidaan arvioida olevan edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn. Todettiin, että em. henkilöistä koottu hallintoneuvosto täyttää myös monimuotoisuuden vaatimukset.

Todettiin, että osalla em. henkilöistä ylittyy suosituksen mukainen enimmäiskesto aika hallintoneuvoston jäsenyydessä. Todettiin, että tässä vaiheessa, huomioiden vireillä oleva rakennekehityshanke OP Oulaisten kanssa, ei OP Suomenselän hallintoneuvostoa ole järkevää lähteä nyt muuttamaan. Mikäli uusi pankki syntyy, pankin hallinto tullaan muodostamaan kokonaan uudelleen sulautumisasiakirjoissa sovittujen reunaehtojen mukaisesti.

11 § Tilintarkastajan valinta

Päivi Ruotoistenmäki esitteli 4.2.2021 kokoontuneen hallituksen esityksen: Hallitus esittää, että tilintarkastajina vuonna 2021 jatkavat Oy KPMG Ab tilintarkastusyhteisö vastuutarkastajanaan KHT Heidi Heikkinen ja varalla KHT Antti Kääriäinen.

Päätettiin yksimielisesti valita vuoden 2021 tilintarkastusyhteisöksi Oy KPMG Ab ja vastuutarkastajaksi KHT Heidi Heikkinen ja varalle KHT Antti Kääriäinen.

Todettiin, että em. henkilöt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään, liite nro 11.1.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Päivi Ruotoistenmäki esitteli 4.2.2021 kokoontuneen hallituksen esityksen: Hallitus esittää edustajistolle, että edustajisto myöntää hallitukselle 50.000 euron suuruisen valtuutuksen tehdä lahjoituksia käytettäväksi mahdollisesti johonkin yleishyödylliseen tarkoitukseen tai kohteeseen.

Päätettiin yksimielisesti myöntää hallitukselle 50.000 euron suuruisen valtuutus tehdä lahjoituksia käytettäväksi mahdollisesti johonkin yleishyödylliseen tarkoitukseen tai kohteeseen.

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen sääntömuutosesitys sääntöihin sisältyvine vaalijärjestyksineen.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus osuuspankin sääntöjen 13 §:n, 15 §:n ja 16 §:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 4 §:n ja 13 §:n muuttamiseksi (liite 13.1).

Liitteenä 13.1 ovat edellä luetellut sääntömääräykset kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 13.2.

Todettiin, että muutetut säännöt tulevat voimaan, kun ne on rekisteröity. Päätettiin, että säännöt rekisteröidään vain, mikäli jompikumpi sulautumiseen osallistuvista pankeista hylkää 14 §:ssä tarkoitetun sulautumisesityksen.

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

Liite 13.1 Yhteenveto sääntömuutoksista

Liite 13.2 Muutetut säännöt kokonaisuudessaan

14 § Oulaisten Osuuspankin ja Suomenselän Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin sulautumissuunnitelma liitteineen (liite 14.1) ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat.

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Oulaisten Osuuspankin ja Suomenselän Osuuspankin välisen sulautumisen 19.1.2021 allekirjoitetun ja 4.3.2021 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todettiin, että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään molemmissa sulautumiseen osallistuvissa osuuspankeissa.

15 § Nimitysvaliokunnan täydentämisestä päättäminen

Käsiteltiin hallintoneuvoston esitys Suomenselän Osuuspankin nimitysvaliokunnan täydentämiseksi Oulaisten Osuuspankin nimitysvaliokunnalla. Hallintoneuvoston esityksen mukaisesti täydennetyn nimitysvaliokunnan tehtävänä on tehdä hallintoneuvoston ja nimitysvaliokunnan jäseniä koskevat esitykset ensimmäiselle sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen kokoontuvalle edustajistolle.

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Suomenselän Osuuspankin nimitysvaliokunnan täydentämisen hallintoneuvoston esityksen mukaisesti.

16 § Muut asiat

Kokouksella ei ollut muita asioita.

17 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.25.

Pöytäkirjan vakuudeksi



Timo Pajala
kokouksen puheenjohtaja



Päivi Ruotoistenmäki
kokouksen sihteeri

Kannuksessa, 22.4.2021.



Eero Peltoniemi
pöytäkirjan tarkastaja

Kannuksessa, 24.4.2021.



Jari Juntila
pöytäkirjan tarkastaja