

HALLITUKSEN KOKOUS

Aika	30.10.2023 klo 15.12
Paikka	Kuusamon Osuuspankki
Osallistujat	Timo Saarela, puheenjohtaja Erkki Hämäläinen, varapuheenjohtaja Aki Huttu, jäsen Päivi Kaakinen, jäsen Heidi Pumpanen, jäsen Kari Kivelä, toimitusjohtaja, sihteeri

Käsitellyt asiat

175 § KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Timo Saarela avasi kokouksen.

176 § KOKOUSHUTSU JA PÄÄTÖSVALTAISUUS

Todettiin, että hallitus oli kutsuttu koolle sääntöjen mukaisesti ja oli päätösvaltainen, koska läsnä oli enemmän kuin puolet kaikista hallituksen jäsenistä puheenjohtaja heihin mukaan lukien.

189 § HALLITUKSEN SELOSTUS TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEISISTÄ OLENNAISISTA PANKIN ASEMAAN VAIKUTTANEISTA TAPAHTUMISTA

Päätettiin antaa hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeisistä olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista tapahtumista.

OP Ryhmä otti vakavaraisuuslaskennassa käyttöön standardimenetelmän vuoden 2023 maaliskuussa. Standardimenetelmän vaikutus on jo huomioitu tilinpäätöksessä standardimenetelmään perustuvan lattiason muodossa. Standardimenetelmän käyttöönotto ei vaikuttanut osuuspankin riskiasemaan, joka on hyvä.

Suomen kansantalouden heikot näkymät yhdessä geopolittisen tilanteen kanssa lisäävät osaltaan merkittävästi talouteen ja tuloskehitykseen liittyvää epävarmuutta. Osuuspankin tulevaisuudennäkymiin liittyy em. tekijöiden vuoksi epävarmuutta.

195 § MUUT ASIAT

Muita asioita ei ollut.

Merkittiin, että kaikki päätökset tehtiin yksimielisesti.

196 §

KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 17.30.

Vakuudeksi

TIMO SAARELA
Timo Saarela
puheenjohtaja

ERKKI HÄMÄLÄINEN
Erkki Hämäläinen
varapuheenjohtaja

AKI HUTTU
Aki Huttu

PÄIVI KAAKINEN
Päivi Kaakinen

HEIDI PUMPANEN
Heidi Pumpanen

KARI KIVELÄ
Kari Kivelä
toimitusjohtaja, sihteeri

Pöytäkirjan otteen oikeaksi todistavat:



Kari Kivelä
Toimitusjohtaja



Johanna Saarenpää
Notariaattisihteeri