



## KUHMON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

|              |  |
|--------------|--|
| Aika         | Tiistaina 16.4.2024 klo 18.30                |
| Paikka       | Kuhmon Osuuspankin kokoustilat, Koulukatu 10 |
| Osallistujat | Edustajiston jäsenistä oli läsnä             |

- kokouspaikalla:  
Heikkinen Aila  
Heikkinen Mikko  
Huotari Sini  
Huotari Tapani  
Huotari Timo  
Huotari Vesa  
Kilpeläinen Veikko  
Kyllönen Jorma  
Lehtonen Janne  
Niskanen Mika  
Virtanen Kirsi
- Teams-sovelluksen välityksellä  
Kettunen Tuomas  
Piirainen Aki  
Piirainen Aleks
- Poissa  
Valtanen Eila

### Muut osallistujat:

Huotari Hanna-Leena, hallituksen puheenjohtaja  
Haverinen Seppo, hallituksen varapuheenjohtaja  
Kähkönen Riikka, hallituksen jäsen  
Tampio-Malinen Katja, hallituksen jäsen  
Vilén Seppo, hallintoneuvoksen puheenjohtaja  
Pulkkinen Martti, toimitusjohtaja  
Komulainen Susanna, sihteeri

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä. (liite 1)

## 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Hanna-Leena Huotari avasi kokouksen ja toivotti kaikki kokouksessa läsnäolevat lämpimästi tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousoosallistujista osallistuu kokoukseen läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.



Pankin edustaja totesi, että kokoukseen etäosallistumisen estävän yhteyshäiriön tapauksessa, tai jos osallistuja välillä poistuu kokouksesta ja palaa siihen syynä muu kuin esteellisyys, osallistujan tulee lähettää tekstiviesti pankin puhelinnumeroon 040 7544454 tai lähettää asiaa koskeva viesti Teamsin chat-toiminnolla.

## 2 § Kokouksen järjestäytyminen, valitaan kokouksen puheenjohtaja, pöytäkirjantarkastajat ja ääntenlaskijat. Puheenjohtaja kutsuu kokoukselle sihteerin.

### Valinnat:

Nimitysvaliokunta esitti kokouksen puheenjohtajaksi Timo Huotaria.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Timo Huotari.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin hallintopäällikkö Susanna Komulainen.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin yksimielisesti Kirsi Virtanen ja Sini Huotari.

Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

### Kokoukseen osallistujat:

Todettiin, että

- kokouspaikalla on läsnä yhteensä 11 edustajiston jäsentä  
Heikkinen Aila  
Heikkinen Mikko  
Huotari Sini  
Huotari Tapani  
Huotari Timo  
Huotari Vesa  
Kilpeläinen Veikko  
Kyllönen Jorma  
Lehtonen Janne  
Niskanen Mika  
Virtanen Kirsi
- Tietoliikenneyhteyden, Teams-sovelluksen välityksellä osallistuu yhteensä 3 edustajiston jäsentä, jotka ovat  
Kettunen Tuomas  
Piirainen Aki  
Piirainen Aleks
- yksi edustajiston jäsen on estynyt osallistumasta kokoukseen  
Eila Valtanen

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 8.4.2024 mennessä. Lisäksi todettiin, että kokouksessa on läsnä pankin hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä, toimitusjohtaja sekä kokousavustajia.



Todettiin, että kokoukseen osallistuu 14 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 14 ääntä. Todetaan, että ääniluettelo vahvistetaan ja liitetään pöytäkirjaan.

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat:

### 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (Liite 2).

Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille sähköpostitse 28.3.2024.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 29.1.2024 tekemät päätökset.

Em. kokouksessaan 29.1.2024 hallitus on päättänyt

- asettaa määräpäivän 8.4.2024, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
- sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla
- että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän jälkeen.

Lisäksi todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 28.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Kuhmon Osuuspankin internetsivulla osoitteessa [www.op.fi/web/op-kuhmo](http://www.op.fi/web/op-kuhmo).

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

### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Edustajiston jäsenille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi. (liite 3)

### 5 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Martti Pulkkinen esitteli Kuhmon Osuuspankin vuoden 2023 tilinpäätöksen:

- toimintakertomus (liite 4 )
- tuloslaskelma ja tase ( liite 5 - 6)
- hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 7 )
- tilintarkastuskertomus (liite 8 )



## 6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edellä esitetyn perusteella edustajisto päätti yksimielisesti vahvistaa vuoden 2023 tilinpäätöksen.

## 7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Kuhmon Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2023 olivat 30 885 894,28 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 2 181 500,46 euroa.

Päätettiin, että tilikaudelta 2023 maksetaan vuotuista korkoa Tuotto-osuus pääomalle 4,50 prosenttia, eli yhteensä 510 877,11 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 670 623,35 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.

## 8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle

Edustajiston kokous päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

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

Edustajiston kokous päätti yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston ja edustajiston jäsenten palkkioista vuodelle 2024:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 570,00 euroa / kk.
- Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio 275,00 euroa / kokous. Kokouspalkkio maksetaan myös hallintoneuvoston puheenjohtajalle.
- Edustajiston jäsenen kokouspalkkio 275,00 euroa / kokous.

Edustajiston kokous päätti yksimielisesti hyväksyä hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkiosta vuodelle 2024:

- Tilintarkastajan palkkio hallituksen esityksen mukaisesti kohtuullisen laskun mukaan.

Ansionmenetysten korvauksia ei makseta ja matkakustannusten korvausten osalta noudatetaan Verohallituksen päätöstä verovapaiden matkakustannusten korvaamisesta.

Palkkionmaksun täsmennykset ja muu palkitseminen, osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksen 2024 mukaisesti.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Todettiin, että säännöissä hallintoneuvoston jäsenmäärä on 9 - 12 jäsentä.



Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäsenmääräksi on 11 jäsentä.

Edustajisto päätti yksimielisesti nimitysvaliokunnan ehdotuksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 11 jäsentä.

Todettiin erovuoroiset jäsenet:

Aittokoski Tanja  
Oinas-Panuma Kaisa  
Piipponen Eira  
Tampio Mika

Todettiin, että sääntöjen mukaiset valintakriteerit on esitetty edustajiston kokoukselle.

Todettiin, että Mika Tampio on ilmoittanut, ettei ole jatkossa käytettävissä hallintoneuvoston jäsenen tehtävään.

Todettiin, että muiden ehdokkaiden suostumus tehtävään on saatu ja FAP-arvioinnit on suoritettu,

Todettiin hallintoneuvoston kollektiivinen arviointi tehdyksi sekä oleelliset huomiot arvioinnista sekä kehittämiskohteet. Todettiin, että hallintoneuvostossa löytyy osaamista tehtävien hoitamiseen. Hallintoneuvoston valinnoissa on huomioitu monimuotoisuus iän, sukupuolen ja koulutustaustan suhteen. Hallintoneuvoston kokoonpanon rakenne on tasapainoinen. Eri ammatti- ja ikäryhmät ovat kattavasti edustettuna monilta aloilta. Hallintoneuvoston jäsenissä on kokeneita ja uusia jäseniä sopivassa suhteessa.

Todettiin, että nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdolla olevia henkilöitä koskevat FAP-arvioinnit ja tehnyt seuraavat keskeiset havainnot ehdokkaista:

Erovuorossa oleva jäsen, sairaanhoitaja Tanja Aittokoski, s. 1978, on toiminut Kuhmon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenenä 2021-2024 sekä edustajiston jäsenenä 2013-2021. Hän on riippumaton eikä eturistiriitoja ole.

Tanja Aittokoski on suorittanut kaikki hänelle kuuluvat hallinnon Luotsin verkko-opinnot.

Tanja Aittokosken henkilövalintaesityksessä perusteluiksi mainittiin kokemus ammattiyhdistystoiminnasta Tehy Kainuun hallituksen jäsenenä 2005-2021. Hän edustaa palkansaajasektoria sekä toimialana terveydenhoitoa ja monipuolistaa siten hallintoneuvoston ammatti-, sukupuoli- ja ikäjakaumaa.

Nimitysvaliokunta on todennut Tanja Aittokosken sopivaksi ja luotettavaksi tehtävään.

Erovuorossa olevan jäsen, palveluneuvoja Kaisa-Oinas-Panuma s. 1996, on toiminut Kuhmon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenenä 2021-2024, edustajiston jäsenenä 2017-2021 sekä nimitysvaliokunnan jäsenenä 2020-2021.

Hän on riippumaton eikä eturistiriitoja ole. Kaisa Oinas-Panuma on suorittanut kaikki hänelle kuuluvat Hallinnon Luotsin verkko-opinnot.

Kaisa Oinas-Panuman henkilövalintaesityksessä perusteluiksi mainittiin kokemus julkishallinnon eri tehtävistä mm. Kuhmon kaupunginvaltuuston jäsenenä vuodesta 2017, hyvinvointi- ja sivistysvaliokunnan puheenjohtajana & vetovoima- ja tulevaisuusjaoston puheenjohtajana vuodesta 2021, Kainuun hyvinvointialueen varavaltuutettuna vuodesta



2022, Suomen keskusta rp puoluevaltuuston jäsenenä 2020-2024, Keskusta Kuhmon kunnallisjärjestö ry:n hallituksen varajäsenenä 2024, Keskustanuorten Kuhmon osasto ry:n sihteerinä 2015 alkaen, Keskustan Kainuun piiri ry hallituksen jäsenenä vuodesta 2022, Keskustanuorten Kainuun piiri ry hallituksen varajäsenenä vuodesta 2022. Kaisa Oinas-Panuma monipuolistaa korkeakoulututkintonsa johdosta hallintoneuvoston koulutusjakaumaa sekä nuorimpana jäsenenä ikäjakaumaa. Koulutukseltaan hän on yhteiskuntatieteiden maisteri.

Nimitysvaliokunta on todennut Kaisa Oinas-Panuman sopivaksi ja luotettavaksi tehtävään.

Erovuorossa oleva jäsen, suunnittelija Eira Piipponen, s. 1962 on toiminut Kuhmon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtajana vuodesta 2018 alkaen, hallintoneuvoston jäsenenä vuosina 2009 – 2018 sekä edustajiston jäsenenä vuosina 2007-2009. Yritysyhteys Asunto Oy Vienantalas, hallituksen puheenjohtaja. Riippumattomuus ei vaarannu eikä eturistiriitoja ole. Eira Piipponen on suorittanut kaikki hänelle kuuluvat hallinnon Luotsin verkko-opinnot.

Eira Piipponen henkilövalintaesityksessä perusteluina on vahva luottamustehtävien kokemus julkishallinnon eri tehtävistä mm Kuhmon kaupunginvaltuuston jäsen 2001-2021, kaupunginhallituksen jäsen (aiemmin), Kuhmon Lämpö Oy:n hallituksen jäsen 2004-2022, sivistyslautakunnan jäsen 2017-2021, työpaikan luottamusmies vuodesta 2006 lähtien, työttömyyskassa Aarian edustajiston jäsen 2021-2024.

Nimitysvaliokunta on todennut Eira Piipponen sopivaksi ja luotettavaksi tehtävään.

Kaikkien henkilöiden valinnassa huomioitiin hallintoneuvoston tasapuolinen sukupuoli- ja ikäjakauma sekä ammatillinen monimuotoisuus. (Liite 9)

Päätettiin valita hallintoneuvoston jäseniksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti kaudelle 2024 – 2027 seuraavat henkilöt:

Tanja Aittokoski  
Kaisa Oinas-Panuma  
Eira Piipponen

Hallintoneuvoston kokoonpano valintojen jälkeen on seuraava:

Vilén Seppo, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Piipponen Eira, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Aittokoski Tanja, hallintoneuvoston jäsen  
Huotari Joni, hallintoneuvoston jäsen  
Kyllönen Ari, hallintoneuvoston jäsen  
Kyllönen Timo, hallintoneuvoston jäsen  
Määttä Ilkka, hallintoneuvoston jäsen  
Oinas-Panuma Kaisa, hallintoneuvoston jäsen  
Seilonen Minna, hallintoneuvoston jäsen  
Seilonen Tarja, hallintoneuvoston jäsen  
Tervo Pasi, hallintoneuvoston jäsen



## 11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että Kuhmon Osuuspankin hallitus valtuutti 20.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Kuhmon 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 tilintarkastusyhteisöehdokkaista 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-laatusuhde. 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 Kuhmon 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 Kuhmon Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.- 31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti.

## 12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että sille annetaan valtuutus päättää yhteismäärältään enintään 30.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin vuoden 2025 varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun saakka.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.



### 13 § 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 10 mukaisiksi.

Liitteenä 10 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 11 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

Liite 10. Yhteenvedo sääntömuutoksista

Liite 11. Muutetut säännöt

### 14 § Muut asiat

Toimitusjohtaja Martti Pulkkinen ja hallituksen puheenjohtaja Hanna-Leena Huotari esittelivät Kuhmon Osuuspankin strategian poimintoja.

Toimitusjohtaja Martti Pulkkinen kertoi edustajistolle pankin uuden toimitalon rakennussuunnitelmasta. Toimitalo rakennetaan entisen toimitalon paikalle ja väliajaksi pankin toiminnot siirtyvät väistötiloihin.





## 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti toimitusjohtajaa, henkilöstöä, edustajistoa, hallitusta sekä hallintoneuvostoa ja totesi pankin olevan menossa nykyaikaiseen suuntaan. Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 21.12.

Vakuudeksi

Timo Huotari, puheenjohtaja

Susanna Komulainen, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kuhmossa, 22.4 / ..... / ..... 2024

Kirsi Virtanen

Kuhmossa, 22.4 / ..... / ..... 2024

Sini Huotari