



1.4.2026

KAINUUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 23.3.2026 klo 17.00 – 19.49

Paikka Sokos Hotel Valjuksen Saima -kokoustila, Kauppakatu 20, Kajaani

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla seuraavat 26 jäsentä:

Falck Seija	Moilanen Jussi
Halonen Auli, paikalla § 5 alk.	Moilanen Mikko
Heikkinen Kati	Mähönen Sami
Holappa Annika	Närhi Henna-Mari
Holappa Raimo	Polo Timo
Huusko Anne	Pyykkönen Juho
Jokelainen Esa, poissa § 15 alk.	Sarén Matti
Kemppainen Hannu	Schroderus Jaakko
Kemppainen Ilkka	Seppänen Jonna
Kilpeläinen Sami	Seppänen Sakari
Komulainen Jani	Säkkinen Jussi
Komulainen Tuomas	Väisänen Unto
Kyllönen Sari	Österberg Saara

Muut osallistujat:

Raappana Kari, hallituksen puheenjohtaja
Huotari Juha, hallituksen varapuheenjohtaja
Kemppainen Hanna, hallituksen jäsen
Kovalainen Jenni, hallituksen jäsen
Seppänen Saara, hallituksen jäsen
Rimpiläinen Esa, hallintoneuvoston puheenjohtaja, poissa § 15 alkaen
Korpinen Maarit, vt. toimitusjohtaja
Mustonen Jaana, asiakkuuspäällikkö, kokouksen sihteeri
Tuikka Jenni, markkinointi- ja viestintäpäällikkö

Poissa:

Immonen Marjatta
Korhonen Jouni

Leinonen Ulla
Virkkunen Arja

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Kari Raappana avasi kokouksen klo 17.00 toivottaen kaikki osallistujat tervetulleiksi syksyllä valitun uuden edustajiston ensimmäiseen varsinaiseen kokoukseen. Raappana totesi, että kohta tulee vuosi täyteen uuden OP Kainuun toimintaa fuusion jälkeen. Jälkikäteen voidaan todeta, että päätös

fuusion toteuttamisesta oli oikea. Nyt meillä on aidosti kainuulainen osuuspankki, joka tekee työtä asiakkaidensa ja alueen elinvoimaisuuden hyväksi. Ensimmäisen vuoden aikana pankissa on tehty paljon hyvää työtä ja tekeminen jatkuu edelleen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Jussi Säkkinen. Säkkinen siirtyi kokouksen puheenjohtajaksi ja kiitti saamastaan luottamuksesta. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi asiakkuuspäällikkö Jaana Mustosen. Edustajisto valitsi pöytäkirjantarkastajiksi Sami Kilpeläisen ja Unto Väisäsen, jotka samalla toimivat tarvittaessa äänen laskijoina.

Sihteeri suoritti nimenhuudon ja samalla kaikki kokouksessa paikalla olevat esittäytyivät lyhyesti.

Todettiin, että

- kokouspaikalla edustajiston jäsenistä nimenhuudon aikana oli 25 edustajiston jäsentä
 - edustajiston jäsen Auli Halonen saapui paikalle § 5 käsittelyn aikana klo 18.24, jolloin hänet merkittiin paikalla olevaksi ko. asiakohdasta alkaen ja lisättiin mukaan ääniluetteloon
 - edustajiston jäsen Esa Jokelainen poistui kokouksesta § 15 käsittelyn aikana klo 19.39, jolloin hänet poistettiin ääniluettelosta.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet olivat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 13.3.2026 mennessä.

Lisäksi kokouksessa on paikalla pankin hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä, vt. toimitusjohtaja sekä kaksi muuta pankin työntekijää.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä oli

- yhteensä 25 ääntä § 1 - § 4, § 15 - § 16
- yhteensä 26 ääntä § 5- § 14

Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (Liite 1). Merkittiin vahvistettuun ääniluetteloon tarkemmat tiedot Halosen ja Jokelaisen paikallaolo kokouksessa.

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Hallitus oli päättänyt edustajiston kokouksen koolle kutumisesta 20.2.2026, kokouskutsu oli lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse 23.2.2026. Lisäksi oli lähetetty 11.3.2026 kokouskutsu (Liite 2), jossa kerrottiin kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset.

Hallituksen päätökset kokoukseen osallistumisesta:

- Hallitus on asettanut määräpäivän 13.3.2026, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan, ennakoilmoittautuminen on edellytys kokoukseen osallistumiselle
- Hallitus on päättänyt, että kokoukseen ei voi osallistua tietoliikenneyhteyden avulla

Todettiin, että Kainuun Osuuspankin toimintakertomus ja tilinpäätös vuodelta 2025 sisältäen hallintoneuvoston lausunnon ja tilintarkastuskertomuksen oli samoin lähetetty edustajistolle ennakkomateriaalina tutustuttavaksi. Tilinpäätösmateriaali on ollut nähtävillä kokonaisuutenaan myös pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/kainuu.

Puheenjohtaja totesi kokouksen osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksia, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (Liite 3).

5 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Vt. toimitusjohtaja Maarit Korpinen esitti edustajistolle vuoden 2025 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (Liite 4). Fuusiovuosi 2025 oli monella tapaa myllerrysten vuosi, jonka aikana kolmesta pankista muodostui uusi Kainuun Osuuspankki. Uuden pankin toimintamallien työstäminen jatkuu edelleen vuonna 2026. Pyritään pitämään entistä paremmin huolta niin asiakkaista kuin myös henkilökunnasta. Korpinen muistutti, että toimintakertomuksessa esitettyjen vuosien 2024 ja 2025 luvut eivät fuusion vuoksi ole vertailukelpoisia.

Korpinen avasi edustajistolle tavoitteiden ja seurantarajojen toteutumista vuonna 2025. Isossa kuvassa pankin tilanne on hyvä ja vakaa. Monilla mittareilla mitattuna pankissa on tehnyt erinomaista työtä, mutta toki parannettavaakin vielä on. Pankissa on pystytty varmistamana riskienhallinnan ja luottohallinnon vaatimuksenmukaisuus.

Pankin asiakasliiketoiminnan liikevoitto oli 14,4 milj. euroa vuonna 2025 ollen näin piirunverran enemmän kuin mitä ennen fuusioita oli ennakoitu. Edellisen vuoden tasosta jäätin kuitenkin selkeästi. Korkojen lasku pienensi pankin korkokatetta, joka oli osattu kuitenkin ennakoida tavoiteasetannassa. Kokonaisuutenaan tuottoja kertyi pankille lähes ennakoidun mukaisesti, kulut kasvoivat jonkin verran yli tavoitetason. Kulukasvua oli kauttaaltaan kaikissa kuluerissä, mutta merkittävin kasvu tuli muista hallintokuluista. Selittäväenä tekijänä voidaan osittain pitää ainakin syksyn edustajiston vaaleja.

Edustajistosta esitettiin muutamia kysymyksiä ja kommentteja niin vt. toimitusjohtajalle kuin pankin hallituksellekin.

Edustajistoa pohditutti rahoituksen saamisen haasteet, josta on tullut viestiä asiakaskunnalta. Rahoituksen osalta tavoitellaan kasvua lukuihin ja asiakkaiden luotottaminen kuuluu osuuspankin perustehtäviin. Voisiko esimerkiksi omarahoitusosuuden vaadetta helpottaa ja muutoinkin olisi hyvä käydä keskustelua sääntelystä, jotta rahoitus olisi kohtuudella myönnettävissä.

Edustajistolle vastattiin, että rahoituksen myöntämisen kriteereistä on viety viestiä eteenpäin ja jotakin keinoja on pankeille tullutkin tilannetta helpottamaan. Asioiden muuttuminen ja muuttaminen ottaa aina oman aikansa ja hetkessä ei tilanteeseen ratkaisua löydy. Hallituksesta todettiin, että hallitus on linjannut, että riskinotto kuuluu pankkiliiketoimintaan ja pankin tulee ottaa hallittuja riskejä. Pankilla on keskeinen rooli oman toimialueensa elinvoimaisuuden tukemisessa.

Edustajistosta kommentoitiin pankin toiminnan laatua kuvaavien lukujen olevan tärkeitä taustatekijöitä pankin toiminnassa. Riskinotto pitää olla hallittua, jotta pankki voi itsenäisesti jatkaa toimintaansa. Tiukka sääntely on näivettänyt taloutta koko Euroopan tasolla.

Merkittiin pöytäkirjaan, että edustajiston jäsen Auli Halonen liittyi mukaa kokoukseen klo 18.24. Päivitettiin tieto ääniluetteloon ja vahvistettiin päivitetty ääniluettelo.

Edustajisto totesi, että esitetyn mukaan fuusiovuoden luvut ovat kaiken kaikkiaan hyvät ja pankkia on hoidettu hallinnollisesti hyvin.

Vt. toimitusjohtaja Maarit Korpinen esitti edustajistolle tiedoksi pankin hallintoneuvoston antaman lausunnon vuoden 2025 tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (Liite 5). Sekä edelleen edustajistolle tiedoksi tilintarkastajan laatiman tilintarkastuskertomuksen (Liite 6). Pankin tilintarkastajana on toiminut PricewaterhouseCoopers Oy päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Sami Posti.

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

6 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa Kainuun Osuuspankin vuoden 2025 tilinpäätös, joka sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman ja taseen.

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

Vt. toimitusjohtaja Maarit Korpinen esitti edustajistolle hallituksen ehdotuksen ylijäämän käyttämisestä.

Kainuun Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2026 olivat 174 433 710,03 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 15 490 465,70 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 1 446 525,75 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 14.043.939,95 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.

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen ylijäämän käyttämisestä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenet poistuivat kokoustilasta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

Edustajisto totesi, että pankilla on takana erilainen ja omalla tapaa haasteellinen vuosi fuusion vuoksi. Edustajisto päätti myöntää vastuuvapauden hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle.

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

Vt. toimitusjohtaja Maarit Korpinen esitti pankin nimitysvaliokunnan tekemän päätösesityksen palkkioista:

- Hallintoneuvoston ja edustajiston jäsenten kokouspalkkio päättävästä edustajiston kokouksesta 23.3.2026 lukien 350 euroa
- Edustajiston kokouksen puheenjohtajana toimivalle edustajiston jäsenelle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena
- Hallintoelinten yhteisten valiokuntien kokouspalkkio samoin 350 euroa/kokous
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkka 850 euroa/kk 1.4.2026 alkaen

- Muilta osin palkkion maksatuksessa noudatetaan OP Pohjolan "Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositus 2026" -ohjetta.

Korpinen kertoi edustajistolle OP Pohjolan uudesta linjauksesta, että puheenjohtajien palkkioita ei enää eläke vakuuteta.

Edustajisto päätti hyväksyä kokonaisuutenaan nimitysvaliokunnan esityksen:

- Edustajiston, hallintoneuvoston sekä hallintoelinten yhteisten valiokuntien jäsenten kokouspalkkio 350 euroa/kokous 23.3.2026 päätöskokouksesta lukien
- Edustajiston kokouksen puheenjohtajana toimivalle edustajiston jäsenelle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkka 850 euroa/kk 1.4.2026 alkaen, kuukausipalkkaa ei vakuuteta eläkevakuutusyhtiössä uuden ohjeistuksen mukaisesti.
- Muilta osin palkkion maksatuksessa noudatetaan OP Pohjolan "Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositus 2026" -ohjetta.

Lisäksi edustajisto päätti hyväksyä hallituksen tekemän esityksen, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Edustajiston jäsen Jonna Seppänen poistui kokoushuoneesta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi (klo 18.41-18.43).

Vt. toimitusjohtaja Maarit Korpinen esitteli nimitysvaliokunnan päätösesityksen edustajistolle. Valintaesitystä ohjaa Kainuun Osuuspankin sääntöihin on kirjattu siirtymäsäännös 45 §.

Hallintoneuvosto:

Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston muodostaa 18 jäseninen hallintoneuvosto.

- 10 jäsentä valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Kainuun Osuuspankin asiakkuuskonttori
- 6 jäsentä valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Ylä-Kainuun Osuuspankin asiakkuuskonttori
- 2 jäsentä valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Paltamon Osuuspankin asiakkuuskonttori

Hallintoneuvoston jäsenvalintoja koskevat asiakkuuskonttoripohjaiset valintaperusteet, määrät sekä toimikaudet ovat voimassa vain ensimmäisissä

sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen tehtävissä jäsenvalinnoissa. Jos kuitenkin edellä mainituin perustein valitun jäsenen jäsenyys lakkaa kesken toimikauden, valitaan uusi jäsen jäljelle jääneeksi toimikaudeksi niistä omistaja-asiakkaista, jotka kuuluvat siihen asiakkuuskonttoriryhmään, johon hallintoneuvostosta poistunut jäsen oli valinnan tapahtuessa kuulunut.

Nimitysvaliokunta on esittänyt Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenmääräksi 18 jäsentä sääntöihin kirjatus siirtymäsäännöksen mukaisesti.

Edustajisto yhtyi nimitysvaliokunnan esitykseen ja vahvisti Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenmääräksi 18 jäsentä.

Vt. toimitusjohtaja Korpinen esitteli edelleen nimitysvaliokunnan perustellun esityksen hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä erovuoroisten tilalle. Esityksessään nimitysvaliokunta on huomioinut siirtymäsäännöksen hengen jäsenten alueellisesta jakautumisesta. Lisäksi esityksessä on huomioitu sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Pohjolan ohjeiden valintakriteerit.

Erovuoroiset hallintoneuvoston jäsenet ja nimitysvaliokunnan esitys valinnasta:

Marin Kaisa, Kajaani – nimitysvaliokunta esittää uudelleen valintaa
Moilanen Sirpa, Sotkamo – nimitysvaliokunta esittää uudelleen valintaa
Määttä Jukka, Vaala – nimitysvaliokunta esittää uudelleen valintaa
Tolonen Jussi, Hyrynsalmi – nimitysvaliokunta esittää uudelleen valintaa
Väisänen Terho, Puolanka – nimitysvaliokunta esittää uudelleen valintaa

Lisäksi erovuoroisena oleva Arja Tervonen, Suomussalmelta, on ilmoittanut, että ei ole enää käytettävissä hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Kaikki muut erovuoroiset ovat antaneet suostumuksensa uudelleen valinnalle.

Nimitysvaliokunta esittää Arja Tervosen tilalle hallintoneuvostoon valittavaksi Jonna Seppästä Suomussalmelta. Seppänen on koulutukseltaan restonomi ja toimii maaseutumatkailuyrittäjänä. Hänellä on aiempaa hallintoneuvostokokemusta Ylä-Kainuun Osuuspankista vuosilta 2017-2025. Tätä ennen hän on toiminut Suomussalmen Osuuspankin edustajistossa 2009-2016.

Hallintoneuvoston muut jäsenet ovat Esa Rimpiläinen, Tuomas Härkönen, Teemu Heikkinen, Sami Juntunen, Elina Keränen, Merja Leinonen, Samuli Leinonen, Miia Moilanen, Tiina Mäkäraäinen, Erja Niittyviita, Miska Närhi ja Taneli Sutinen.

Kaikki ehdokkaat ovat toimittaneet Fit & Proper -lomakkeensa ja heistä on hankittu SAT-raportit. Nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdokkaiden FAP-arvioinnit ja tehnyt keskeiset havainnot kustakin ehdokkaasta. Nimitysvaliokunta pitää ehdokkaita sopivina ja kyvykkäinä hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Kaikki ehdokkaat ovat riippumattomia Kainuun Osuuspankista, eikä heillä kellään ole valintaa estävää merkittävää eturistiriitaa. Kukin heistä omalta osaltaan täydentää hallintoneuvoston monimuotoisuutta. Todettiin ehdokkaiden FAP-arviointi suoritetuksi.

Samanaikaisesti prosessissa on tarkistettu myös jatkavien hallintoneuvoston jäsenten Fit & Proper -lomakkeiden ajantasaisuus ja ne on päivitetty ja allekirjoitettu tarvittavin osin.

Edustajisto päätti hyväksyä nimitysvaliokunnan esityksen Kaisa Marinin, Sirpa Moilasen, Jukka Määtän, Jussi Tolosen ja Terho Väisäsen uudelleen valinnasta ja valita heidän Kainuun Osuuspankin hallintoneuvostoon seuraavaksi kolmevuotiskaudeksi. Edustajisto valitsi yksimielisesti Jonna Seppäsen Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäseneksi erovuoroisen Arja Tervosen tilalle. Todettiin, että Jonna Seppäsen edustajiston jäsenyys päättyy välittömästi kuluvan edustajiston kokouksen päätyttyä.

11 § Tilintarkastajan valinta

Käsiteltiin hallituksen esitys tilintarkastajan valinnasta.

Edustajisto päätti yksimielisesti valita Kainuun Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.2026-31.12.2026 PricewaterhouseCoopers Oy päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Sami Posti esityksen mukaisesti.

12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Edustajisto päätti yksimielisesti valita keskuudestaan seuraavat edustajat nimitysvaliokuntaan: Sami Mähönen, Raimo Holappa, Esa Jokelainen sekä Annika Holappa.

Valittujen henkilöiden toimikausi nimitysvaliokunnassa alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä, jolloin edustajisto valitsee keskuudestaan jäsenet nimitysvaliokuntaan.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Viestintä- ja markkinointipäällikkö Jenni Tuikka esitteli edustajistolle OP Pohjolan vastuullisuusohjelman raamit sekä suunnitellun OP Kainuun lahjoituskampanjan vuodelle 2026. Suunnitelman pohjalla on omistaja-asiakkailta saadut vastaukset siitä, miten lahjoitusvaroja tulisi kohdentaa eri tarkoituksiin.

Pankin myöntämät lahjoitukset ovat konkreettinen tapa toteuttaa vastuullisuusohjelmaa pankin toimialueella. Lahjoituksilla jaetaan "hyvää" toimialueelle, tuetaan yhdenvertaisuutta ja kestävää tulevaisuutta.

Hallituksen esitys edustajistolle:

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin tilikauden aikana seuraavan vuoden 2027 varsinaisen edustajiston kokoukseen alkuun asti päättämään yhteismäärältään enintään 160.000 euron yhteismääräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Edustajisto kävi vilkkaan keskustelun asian tiimoilta.

Edustajistosta evästettiin, että tulevaisuudessa lahjoituksen kokonaismäärä voisi olla vielä merkittävämpi, mikäli pankki tekee edelleen hyvää tulosta. Olisi myös hyvä jättää osa lahjoituspotista ilman korvamerkintää, jotta mahdollistettaisiin reagointikyky mahdollisiin äkillisiin tilanteisiin alueella. Pankki pystyisi olemaan harkinnanvaraisesti tukemassa alueen hyvinvointia.

Edustajistosta toivottiin, että kun suunnitelman mukaiset kohdennetut lahjoituspotit avataan hakuprosessiin, niin sanavalintoja pohditaan tarkkaan ja mietitään kohderyhmiä, kenelle haku on suunnattu. Myöntämisprosesseissa tulee varmistaa, että rahat käytetään oikeasti siihen tekemiseen, mihin avustus myönnetään ja että lahjoituksia jaetaan koko pankin toimialueen ja kaikkien kainuulaisten hyväksi.

Edustajistosta kiitettiin, että ennen päätöksentekoa avattiin tarkemmin suunnitelmaa, jonka pohjalta lahjoituksia olisi tarkoitus jakaa. Edustajisto piti erittäin tärkeänä pankin mukanaoloa Kesäduuni nuorille kampanjassa koko toimialueella.

Vt. toimitusjohtaja totesi, että edustajistolta tuli hyvä ideoita seuraavaa vuotta varten. Korpinen ohjeisti vielä, että tässä kokouksessa edustajisto ei voi päättää korkeammasta lahjoitussummasta kuin mitä hallitus on esittänyt.

Edustajisto päätti hyväksyä hallituksen esityksen pankin lahjoituksista esitetyn mukaisesti: Hallitus valtuutetaan tilikauden aikana seuraavan vuoden 2027 varsinaisen edustajiston kokoukseen alkuun asti päättämään yhteismäärältään enintään 160.000 euron yhteismääräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

14 § Ajankohtaiset asiat

Vt. toimitusjohtaja Maarit Korpinen raportoi edustajistolle Kainuun Osuuspankin vuodesta 2025.

Fusion jälkeen pankilla on viisi konttoria ja henkilöstömäärä melkein tuplaantui tilikauden aikana. Yrityskulttuurin osalta ollaan vielä matkalla siihen, että ollaan yksi yhtenäinen Kainuun Osuuspankki. Kaiken tekemisen keskellä pidetään kirkkaana mielessä se, että olemme asiakkaitamme varten ja asiakas on keskiössä. Palvelun parantamiseksi pankki on kotiuttanut palveluita takaisin pankissa hoidettavaksi.

Uuden pankin alkutaipaleella on tehty panostuksia mm. riskienhallinnan resurssointiin, jotta toiminta saatiin ohjeistuksen mukaisesti. Myös tavanomaisten vakuuksien arviointi hoidetaan nyt pankin omana työnä.

Korpinen kertoi edustajistolle myös vuonna 2026 toteutettavasta OP Ensisijoituksesta sekä Omistaja-asiakasetu-uudistuksesta.

Vt. toimitusjohtaja ennakoij, että vuosi 2026 ei tule olemaan yhtä vahva kuin mennyt vuosi. Ennakoitu korkotaso ei tullene toteutumaan muuttuneessa maailman tilanteessa. Edelleen keskitytään siihen, että asiakas on keskiössä. Pyritään varmistamaan, että pankissa on osaava, innostunut ja hyvinvoiva henkilöstö töitä tekemässä. Vuonna 2026 palveluita kotiutetaan lisää pankkiin itse tehtäväksi.

15 § Muut asiat

Edustajisto nosti mm. seuraavia kuulumisia pankille asiakkaiden suunnalta

- Laskujen maksaminen on koettu vaikeaksi syksyllä tulleen uudistuksen myötä, kun järjestelmä varmistaa maksun saajan nimen
- Mikäli paikkakunnalla ei ole pankin konttoria, niin pitäisi olla jokin asiakkaiden käytössä oleva laite, jolla voi käydä maksamassa laskuja konttorilla
- Puhelut
 - Toivottiin, että puheluihin vastattaisiin pankissa.
 - Toimihenkilöitä on vaikea tavoittaa
 - Soittopyyntöön ei ole vastattu – eikö ne ohjaudu paikalla oleville
 - On tullut myös hyvää palautetta siitä, että pankin puhelinpalvelu toimii ja sieltä on saanut hyvää palvelua aivan niin kuin konttoriltakin

Vt. toimitusjohtaja totesi, että puhelinpalveluiden asiakaspalvelu on kotiutettu tammikuun loppupuolella pankkiin omaksi tekemiseksi ja palvelun taso on noussut. Seurataan edelleen asiakaspalautetta näiltäkin osin.

- Miksi kaikkien pankin työntekijöiden yhteystietoja ei ole saatavilla op.fi:ssä

Korpinen vastasi, että op.fi:ssä on julkisena tietona vain niiden henkilöiden yhteystiedot, joilla on työnkuvana rooli asiakkaisiin päin.

Esa Jokelainen ja Esa Rimpiläinen poistuivat kokouksesta klo 19.39.

- Konttoreiden kassapalveluiden mitoitus on syytä arvioida, onko palveluajat ja resurssit riittävät. Kassapalvelut ruuhkautuvat pahasti auki ollessaan. Esitettiin näkemys siitä, että mikäli paikkakunnalle tulisi kilpaileva pankki, joka tarjoaisi kassapalveluita laajemmin, niin osuuspankille tulisi asiakasmenetyksiä. Pankilla on asiakaskunnassa paljon ikäihmisiä, jotka tarvitsevat konttoripalvelua.

Vt. toimitusjohtaja vasta, että kassapalveluiden mitoittaminen on aina aiheuttanut keskustelua. Päätöksen taustalla olevaa dataa on seurattu ja tullaan edelleen seuraamaan kevään aikana, jotta nähdään asiakas-käyttäytymisen tila. Aamut ovat haasteellisia kaikilla konttoreilla, koska asiakkaat saapuvat paikalle jonottamaan jo jopa puolituntia ennen kuin ovet avataan ja tämän seurauksena pahimmat ruuhkat muodostuvat heti ovien avauduttua.

- Asuntolainan saanti on tehty vaikeaksi haja-asutusalueilla. Palautetta tulee paljon. Edustajistosta toivottiin, että kielteiset päätökset perusteltaisiin asiakkaille selkokielisesti, jotta syntyisi parempi ymmärrys siitä, miksi luottoa ei voida myöntää. Edustajistosta todettiin, että toki on tullut rahoituksen osalta kommentteja myös hyvästä asiakaskokemuksesta.
- Lopuksi kommentoitiin vielä henkilöiden tavoitettavuutta. Haasteeksi koetaan varsinkin tilanteet, kun tutun toimihenkilön toimenkuva muuttuu ja pankkiin tulee uusia tekijöitä, joiden numerot eivät ole asiakkaiden tiedossa.


Vt. toimitusjohtaja kertoi, että tammikuussa tehty puhelinjärjestelmän muutos tavoitettavuus on parantunut. Markkinointi- ja viestintäpäällikkö Jenni Tuikka kertoi juuri toteutumassa olevasta uudistuksesta yritysasiakkaiden yhteydenottoja ajatellen. Pankin sivustolle on tulossa yritysasiakkaille yhteydenottolomake, joka ohjautuu suoraan yritystiimille hoidettavaksi. Vastaava toteutus on tulossa myös OP Privaten puolelle.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.49 todeten, että kokouksessa käytiin hyvää keskustelua tärkeistä asioista.

Puheenjohtaja totesi vielä, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävillä viimeistään kahden viikon kuluttua pankin internetsivuilla.

Pöytäkirjan vakuudeksi



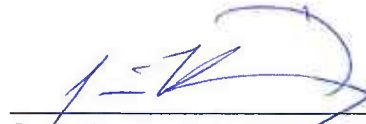
Jussi Säkinen
kokouksen puheenjohtaja



Jaana Mustonen
kokouksen sihteeri

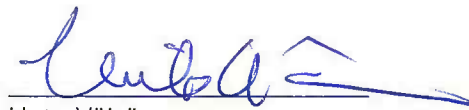
Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kajaani 30.3.2026



Samu Kilpeläinen
pöytäkirjantarkastaja

Sotkanto 31.3.2026



Unto Väisänen
pöytäkirjantarkastaja

LIITTEET

- | | |
|---------|---|
| Liite 1 | Ääniluettelo |
| Liite 2 | Kokouskutsu |
| Liite 3 | Esityslista |
| Liite 4 | Kainuun Osuuspankin tilinpäätös ja toimintakertomus vuodelta 2025 |
| Liite 5 | Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston antama lausunto vuoden 2025 tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta |
| Liite 6 | Tilintarkastuskertomus |