



19.3.2026

KASKIMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	19.3.2026 klo 16.00
Paikka	Spa Kylpylähotelli Runni, kokoustila, Runnintie 407, 74595/OP Etäkouspalvelu
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai OP Etäkokouspalvelun välityksellä yhteensä 35 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä olivat kokouspaikalla:

- Antikainen Jussi
- Hakulinen Veli-Tuomas
- Heikkinen Mikko
- Hentilä Leo
- Huotari Timo
- Hänninen Tatu
- Jauhiainen Henri
- Jauhiainen Sami
- Kauppinen Veikko
- Kitunen Kari-Antti
- Kiukkonen Eemeli
- Knuutinen Maarit
- Kurtelius Lauri
- Kyllönen Jorma
- Leminen Juha
- Luukkonen Merja
- Manninen Pirjo
- Niskanen Mika
- Niskanen Pekka
- Paananen Markku
- Partanen Leevi-Petteri
- Pikkarainen Rauno
- Pirkkalainen Tarja
- Rautaparta Pertti
- Rossi Vuokko
- Valta Antti
- Vilhunen Mikko

Edustajiston jäsenistä läsnä OP Etäkokouspalvelun välityksellä olivat:

- Harmoinen Bartjé
- Hirviheimo Marjut
- Jalkanen Kari
- Kainulainen Janika
- Kauppinen Sanna
- Kinnunen Kyösti
- Nieminen Juha
- Rautiainen Tiia

Muut osallistujat:

- Strömberg Mika, hallituksen puheenjohtaja
- Lukkarinen Jouni, hallintoneuvoston puheenjohtaja
- Kokkonen Mira, hallituksen jäsen
- Paananen Mikko, toimitusjohtaja
- Komulainen Susanna, sihteeri

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Mika Strömberg avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat lämpimästi tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä OP Etäkokouspalvelulla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Tarja Pirkkalainen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina Mika Niskanen ja Veikko Kauppinen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Susanna Komulaisen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 27 edustajiston jäsentä.
- tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun, välityksellä oli läsnä yhteensä 8 edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 11.3.2026 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 35 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu liitteineen pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 6.3.2026 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa liitteineen on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 24.2.2026 tekemät päätökset:
- - Hallitus on asettanut määräpäivän 11.3.2026, jolloin viimeistään edustajiston jäsenen on tullut ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
 - Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
 - Hallitus on päättänyt, että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän jälkeen.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä 5.3.2026 alkaen tähän kokoukseen saakka Kaskimaan Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Riistakatu 7, 74199 Iisalmi ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/yla-savon-osuuspankki/etusivu

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille sähköpostilla lähetetty esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

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

Toimitusjohtaja Mikko Paananen antoi edustajistolle toimitusjohtajan ajankohtaiskatsauksen sekä tilikauden 1.1. – 31.12.2025 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, PWC Oy:n päävastuullisen tilintarkastajan KHT Sami Postin 27.2.2026 antaman tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston 5.2.2026 antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Kirjattiin toimitusjohtajan ajankohtaiskatsaus, tilikauden 1.1. – 31.12.2025 tilinpäätös, toimintakertomus, PWC Oy päävastuullisen tilintarkastajan KHT Sami Postin 27.2.2026 antama tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston 5.2.2026 antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta edustajistolle tiedoksi annetuiksi.

Tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto liitteenä 4. Esitysaineisto liitteenä 5.

6 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin tilikauden 1.1. – 31.12.2025 tilinpäätös, joka sisältää taseen, tulolaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

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

Käsiteltiin hallituksen esitys tilikauden voiton (taseen osoittaman ylijäämän) käytämisestä.

Kuhmon Osuuspankki sulautui 31.12.2025 Kaskimaan Osuuspankkiin. Sulautunut pankki ei maksa Tuotto-osuuksille korkoa lopputilityksen perusteella, koska pankki on purkautunut. Pankin varat ja velat on fuusioitu Kaskimaan Osuuspankkiin.

Kaskimaan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 141 697 573,00 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 14 042 749,34 euroa. Kuhmon Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 35 087 190,87 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 2 166 889,62 euroa.

Hallitus esittää, että yhdistellyn taseen osoittama ylijäämä käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 1 777 336,65 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2026 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 12 265 412,69 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.

Hyväksyttiin hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Myönnettiin vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1.-31.12.2025.

Merkittiin, että kokouksessa läsnä olleet hallituksen ja hallintoneuvoston puheenjohtajat sekä toimitusjohtaja eivät osallistuneet asiakohtien käsittelyyn.

9 § Tilintarkastajan palkkion määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastajalle maksetaan palkio kohtuullisen laskun mukaan.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Merkittiin, että esteellisyyteen vedoten Tatu Hänninen poistui kokouksesta pykälän 10 käsittelyn ajaksi. Päivitetty ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä. (liite 6)

Edustajiston kokouksen puheenjohtaja Tarja Pirkkalainen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vähentämistä yhdellä jäsenellä ja jäsenten valintaa koskevat esitykset.

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 21 jäsentä.

Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 20 jäsentä, joista erovuoroisia on viisi (5).

Hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa vuonna 2026 ovat.

Petri Huttunen
s. 1980
tuotantotalouden DI
Business Excellence Lead
hallintoneuvoston jäsen 2024 alkaen

Ahti Kilvensalmi
s. 1969
rakennusmestari rkm
Rakennusmestari
hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Teemu Ryhänen

s. 1979

lukio, myyjän ammattitutkinto

osastonvastaava

hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2023 alkaen

Leila Savolainen

s. 1977

merkonomi, tradenomi AMK

Pääkirjanpitäjä

hallintoneuvoston jäsen 2024 alkaen

Emmi Tikkanen

s. 1991

agrologi AMK

Agrologi, eduskunta-avustaja

hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 19 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenen tehtävään valitaan uudelleen neljä (4) erovuorossa olevaa jäsentä eli Petri Huttunen, Ahti Kilvensalmi, Leila Savolainen ja Emmi Tikkanen.

Todettiin, että hallintoneuvoston jäseniksi esitettävät henkilöt on esitelty edustajiston kokouskutsun liitteessä.

Nimitysvaliokunnan esitys pohjautuu valmisteluun, jossa nimitysvaliokunta on ottanut huomioon pankin sääntöjen sekä keskeisten ohjeiden ml Luotettavan hallinnon periaatteet, Osuuspankkien FAP-ohje ja Eturistiriitojen hallintaa koskeva ohje, määräykset sekä näiden ohjeiden mukaiset hallintoneuvoston jäsenen valintakriteerit.

Luotettavan hallinnon periaatteet –ohjeen mukaan hallintoneuvoston jäsenyyden enimmäiskesto samassa tehtävässä on 12 vuotta. Suosituksen tarkoituksena on hallintoelimen riippumattomuuden turvaaminen sekä hallintohenkilöiden tehtäväkierron edistäminen ja sitä kautta kerryttää hallintohenkilöiden monipuolista osaamista eri tehtävissä. Erovuoroisissa hallintoneuvoston jäsenissä Teemu Ryhäsen osalta 12 vuoden suositeltu enimmäiskesto samassa hallintoneuvostotehtävässä oli täyttynyt.

Nimitysvaliokunta on suorittanut sopivuus- ja luotettavuusarvioinnin (FAP) kaikkien esitettävien henkilöiden osalta, ja kaikki esitettävät henkilöt ovat antaneet suostumuksensa hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Nimitysvaliokunta on esityksen

valmistelussa arvioinut ohjeiden mukaisesti hallintoneuvoston riittävää ja monipuolista osaamista ja kokemusta sekä hallintoneuvoston kokoonpanon monimuotoisuutta koskevia vaatimuksia.

Nimitysvaliokunta on noudattanut työskentelyssään nimitysvaliokunnan työjärjestyttä. Nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaan nimitysvaliokunnan jäsenet eivät ole esteellisiä valmistelemaan edustajistolle nimitysvaliokunnan esitystä hallintoneuvoston jäsenten valinnasta tai palkkioista. Nimitysvaliokunnan jäsen ei myöskään ole esteellinen valmistelemaa esitystä, joka koskee häntä itseään. Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksessa tehtävään.

Vahvistettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 19.

Valittiin hallintoneuvoston jäseniksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti uudelleen neljä (4) erovuorossa olevaa henkilöä, jotka ovat Petri Huttunen, Ahti Kilvensalmi, Leila Savolainen ja Emmi Tikkanen.

Ehdokkaat ja heidän soveltuvuutensa tehtävään on esitelty tarkemmin tämän pöytäkirjan liitteessä 7.

Hallintoneuvoston kokoonpano tehtyjen päätösten jälkeen:

Heiskanen Mikko
Huotari Joni
Huttunen Petri
Hänninen Anni
Kainulainen Kari
Kauhanen Leena
Kilvensalmi Anti
Korhonen Tiina
Kyllönen Timo
Kähkönen Riikka
Lukkarinen Jouni
Nuutinen Kari
Oinas-Panuma Kaisa
Repo Mika
Savolainen Leila
Stranius Merja
Tuunela Katri
Tikkanen Emmi
Vatanen Jussi

11 § Tilintarkastajan valinta

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Kaskimaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi

1.1.-31.12.2026. Merkittiin, että PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Pankin hallitus on 24.2.2026 päättänyt esittää edustajiston kokoukselle, että se valtuutettaisiin seuraavaan varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun asti päättämään yhteismäärältään enintään 200 000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä lahjoitusvaltuuden antamista koskeva pankin hallituksen esitys yksimielisesti.

13 § Muut asiat

Kokouksessa keskusteltiin vilkkaasti mm. rahoitusprosessin toimivuudesta, brändikuvan muodostumisesta, pankin mahdollisuudesta vaikuttaa itse palvelumaksuihin ja asiakkailta saaduista palautteista.

Toimitusjohtaja kannusti edustajiston jäseniä olemaan rohkeasti yhteydessä pankkiin ja tuomaan asiakkailta toiveita, vinkkejä ja palautteita.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti kaikkia kokoukseen osallistujia ja päätti kokouksen klo 17.44.

Vakuudeksi


Tarja Pirkkalainen
Puheenjohtaja
Susanna Komulainen
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Vieremällä 27/3 2026

Kuhmossa 30/3 2026


Veikko Kauppinen
Pöytäkirjantarkastaja
Mika Niskanen
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1. Ääniluettelo
- Liite 2. Kokouskutsu
- Liite 3. Esityslista
- Liite 4. Tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto
- Liite 5. Esitysaineisto
- Liite 6. Ääniluettelo
- Liite 7: Ehdokkaat