

12.3.2026

KUHMON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	Torstaina 12.3.2026 klo 18.30
Paikka	Kuhmon Osuuspankki, Kokoushuone Petrooli, Koulukatu 10, KUHMO
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla

Heikkinen Aila
Heikkinen Mikko
Huotari Timo
Kitunen Kari-Antti
Kyllönen Jorma
Niskanen Mika
Rautiainen Tiia

Muut osallistujat:

Pulkinen Martti, toimitusjohtaja
Huotari Hanna-Leena, hallituksen puheenjohtaja
Haverinen Seppo, hallituksen varapuheenjohtaja
Kähkönen Riikka, hallituksen jäsen
Mikko Paananen, Kaskimaan Osuuspankin toimitusjohtaja
Komulainen Susanna, sihteeri

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä.

1 § Kokouksen avaus

Kuhmon Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja Hanna-Leena Huotari avasi kokouksen ja toivotti kokouksen osallistujat tervetulleiksi historialliseen Kuhmon Osuuspankin edustajiston viimeiseen kokoukseen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kaikki kokousosallistujat osallistuvat läsnä kokouspaikalla.

Kokouksen alussa Kuhmon Osuuspankin toimitusjohtaja Martti Pulkkiselle luovutettiin Suomen Valkoisen Ruusun ritarikunnan ritarimerkki.

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

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Kari-Antti Kitunen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat myös ääntenlaskijoina, Aila Heikkinen ja Mikko Heikkinen.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin hallintopäällikkö Susanna Komulainen.

Kokoukseen osallistujat:

Todettiin, että

- kokouspaikalla on läsnä yhteensä 7 edustajiston jäsentä

Lisäksi todettiin, että kokouksessa on läsnä pankin hallituksen jäseniä, toimitusjohtaja, Kaskimaan Osuuspankin toimitusjohtaja sekä pankin hallintopäällikkö kokousavustajana.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 7 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 7 ääntä.

Todettiin, että ääniluettelo vahvistetaan ja liitetään pöytäkirjaan. (liite 1)

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 16.2.2026.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 5.2.2026 tekemät päätökset.

Em. kokouksessaan 5.2.2026 hallitus on päättänyt

- kutsua edustajiston jäsenet 12.3.2026 klo 18.30 pidettävään varsinaiseen edustajiston kokoukseen
- kokoukseen on mahdollista osallistua vain kokouspaikalla eikä etäkokousmahdollisuutta ole

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 5.3.2026 alkaen tähän kokoukseen saakka Kaskimaan Osuuspankin internetsivulla osoitteessa www.op.fi/osuuspankit/op-kaskimaa/ sekä lisäksi Kaskimaan Osuuspankin Kuhmon konttorissa osoitteessa Koulukatu 10, KUHMO.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi. (liite 3)

5 § Käsitellään Kuhmon Osuuspankin lopputilitys ajalta 1.1.–31.12.2025, hallituksen toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallituneuvoston lausunto lopputilityksestä ja toimintakertomuksesta

Toimitusjohtaja Martti Pulkkinen esitteli Kuhmon Osuuspankin vuoden 2025 lopputilityksen, joka sisälsi (liite 4)

- toimintakertomuksen
- tuloslaskelman ja taseen

- hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- tilintarkastuskertomuksen

6 § Lopputilityksen vahvistaminen

Edellä esitetyn perusteella edustajisto päätti yksimielisesti vahvistaa vuoden 2025 lopputilityksen.

7 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

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

8 § Kokouksen päättäminen

Kokouksen lopuksi keskusteltiin mm. Kuhmon Osuuspankin uuden toimitalon rakentamiskustannuksista.

Kaskimaan Osuuspankin toimitusjohtaja Mikko Paananen kertoi Kaskimaan Osuuspankin kuulumisia alkuvuodelta 2026. Keskusteltiin lisäksi henkilöstön vaihtuvuudesta, rekryistä, pankin hinnoittelusta sekä henkilöstön mielialasta fuusioon liittyen.

Puheenjohtaja kiitti kaikkia kokoukseen osallistuneita.

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.35.

Vakuudeksi



Kari-Antti Kitunen, puheenjohtaja



Susanna Komulainen, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kuhmossa, 23.3 2026



Aila Heikkinen

Kuhmossa, 19.3 2026



Mikko Heikkinen