



22.5.2025

YLÄ-SAVON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 22.5.2025 klo 18.00

Paikka Ylä-Savon Osuuspankin Vieremän konttori, osoitteessa Petterintie 2, 74200 Vieremä

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai OP Etäkokouspalvelun välityksellä yhteensä 54 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä olivat kokouspaikalla:

- Antikainen Jussi
- Auvinen Tero
- Back Terhi
- Harmoinen Bartje
- Heinonen Sami
- Heiskanen Raili
- Hentilä Leo
- Hujanen Hannu
- Huuskonen Jukka
- Hänninen Tatu
- Jauhiainen Henri
- Juntunen Jarkko
- Kainulainen Mika
- Kasurinen Pirkko
- Kauppinen Veikko
- Kinnunen Kyösti
- Kiukkonen Eemeli
- Knuutinen Maarit
- Koukkari Erkki
- Kukkonen Arto
- Kurtelius Lauri
- Laitinen Harri
- Luukkonen Merja
- Nieminen Juha
- Niskanen Arja
- Nousiainen Sanelma
- Paananen Johanna
- Partanen Leevi-Petteri
- Pellikka Jaana

- Perälä Timo
- Pirkkalainen Tarja
- Rannio Jorma
- Rautaparta Pertti
- Remes Markku
- Syrjänen Anne
- Virkkunen Seppo
- Wiik Kirsi

Edustajiston jäsenistä läsnä olivat OP Etäkokouspalvelun välityksellä:

- Essayah Sari
- Huttunen Aki
- Hytönen Hanna
- Jalkanen Kari
- Laukkanen Matti
- Lintu Anna
- Majala Jouni
- Mustola Minna
- Niskanen Pekka
- Partanen Anneli
- Pikkarainen Rauno
- Rossi Vuokko
- Rytönen Päivi
- Savolainen Vilma
- Tossavainen Sami
- Vatanen Tuija
- Vilhunen Mikko

Muut osallistujat:

- Strömberg Mika, hallituksen puheenjohtaja
- Lukkarinen Jouni, hallintoneuvoston puheenjohtaja
- Paananen Mikko, toimitusjohtaja
- Nikulainen Anneli, sihteeri

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Mika Strömberg avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat 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 Jorma Rannio sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Arja Niskanen ja Erkki Koukkari. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Anneli Nikulaisen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 37 edustajiston jäsentä.
- tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun, välityksellä oli läsnä yhteensä 17 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 14.5.2025 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 54 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 laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu liitteineen pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 9.4.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 20.2.2025 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 14.5.2025, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään 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 kokousta koskeva ilmoitus pankin jäsenille, sulautumissuunnitelma liitteineen, mukaan lukien sulautumiseen liittyvä ehdotus vastaanottavan Ylä-Savon Osuuspankin uusiksi säännöiksi, sulautumiseen osallistuvien osuuspankkien vuosien 2023 ja 2024 tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä viimeistään kuukautta ennen määräpäivää 14.5.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Ylä-Savon Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa <https://www.op.fi/web/yla-savon-osuuspankki> ja pankin pääkonttorissa osoitteessa Niemistenkatu 1, Kiuruvesi.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

5 § Kuhmon Osuuspankin ja Ylä-Savon Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Kuhmon Osuuspankin ja Ylä-Savon Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen (liite 4) ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut (liite 5).

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Jouni Lukkarinen toi edustajistolle hankkeeseen liittyvät hallintoneuvoston terveiset. Hallintoneuvosto pitää Kuhmon Osuuspankkia hyvänä kumppanina ja rakennehankkeen hyötyjä merkittävänä. Kuhmon Osuuspankin Ylä-Savon Osuuspankkiin sulautumisen myötä Kaskimaan Osuuspankki pystyy tarvittaessa rahoittamaan entistä isompia hankkeita. Pankin oman luottotahallinnon ja riskienhallinnan kapasiteetti saadaan paremmin käyttöön. Henkilöstölle sulautuminen tarjoaa aiempaa paremmat mahdollisuudet urapolkuihin ja erikoistumiseen. Lukkarisen mukaan hallintoneuvosto kannattaakin sulautumista yksimielisesti.

Todettiin, että edustajistolle oli 5.2.2025 pidetty tiedotustilaisuus rakennehankkeeseen liittyen. Tuolloin käytiin vilkas keskustelu hankkeesta. Edustajisto näki Kuhmon Osuuspankin ja Ylä-Savon Osuuspankin sulautumishankkeen hyvin myönteisenä pankille, sen asiakkaille ja muille sidosryhmille. Todettiin, että tiedotustilaisuuden jälkeen ei ollut tullut tietoon mitään olennaisia muutoksia hankkeeseen liittyviin tietoihin ja perusteluihin.

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Kuhmon Osuuspankin ja Ylä-Savon Osuuspankin välisen sulautumisen 28.2.2025 allekirjoitetun ja 17.3.2025 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todettiin, että sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä vastaanottavan Ylä-Savon Osuuspankin toiminimi muuttuu muotoon Kaskimaan Osuuspankki.

Todettiin lisäksi, että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään kummassakin sulautumiseen osallistuvassa osuuspankissa.

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Mikko Paananen antoi edustajistolle toimitusjohtajan ajankohtaiskatsauksen sekä tilikauden 1.1. — 31.12.2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, PWC Oy:n päävastuullisen tilintarkastajan KHT Sami Postin 28.2.2025 antaman tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston 6.2.2025 antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Kirjattiin toimitusjohtajan ajankohtaiskatsaus, tilikauden 1.1. - 31.12.2024 tilinpäätös, toimintakertomus, PWC Oy päävastuullisen tilintarkastajan KHT Sami Postin 28.2.2025 antama tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston 6.2.2025 antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta edustajistolle tiedoksi annetuiksi.

Tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto liitteenä 6. Esitysaineisto liitteenä 7.

7 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilinpäätös, joka sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

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

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

Hallitus esittää, että tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) 8 701 945,78 euroa käytetään siten, että tilikaudelta 2024 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 5,50 %, eli yhteensä 1 676 673,87 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 7 025 271,91 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.

9 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Merkittiin, että esteellisyyteen vedoten Tatu Hänninen poistui kokouksesta pykälien 9 - 11 käsittelyn ajaksi. Päivitetty ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 8).

Myönnettiin vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1- 31.12.2024.

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

10 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunnan jäsenenä toimiva kokouksen puheenjohtaja Jorma Rannio esitteli nimitysvaliokunnan 28.3.2025 tekemät esitykset:

Palkkiot pidetään ennallaan. Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on jatkossakin 737,00 euroa sekä hallintoneuvoston ja edustajiston jäsenten kokouspalkkiot 317,00 euroa. Esitys perustuu OP Ryhmän palkitsemisvaliokunnan vuodelle 2025 antamaan osuuspankkien hallinnon palkkiosuositukseen.

Merkittiin, että Ylä-Savon Osuuspankissa palkkioiden ja kulujen korvaamiseen on jo pitkään sovellettu kulloinkin voimassa olevaa Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositusta. Siinä suositellaan, että nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan sama kokouspalkkio kuin hallintoneuvoston jäsenille, edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena ja päivärahat, matkakustannukset sekä majoittumiskorvaukset maksetaan verohallinnon vahvistamien korvausperiaatteiden mukaisesti. Palkkiosuosituksen mukaan mikäli hallituksen puheenjohtaja osallistuu hallintoneuvoston tai edustajiston toimikuntiin, ei hänelle makseta erillistä kokouspalkkiota. Ylä-Savon Osuuspankissa myöskään hallintoneuvoston puheenjohtajalle ei ole maksettu erillistä kokouspalkkiota hallintoneuvoston tai edustajiston toimikuntiin osallistumisesta.

Jorma Rannio esitteli myös hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkiosta. Sen mukaan tilintarkastajan palkkio maksetaan kohtuullisen laskun mukaisesti.

Päätettiin hyväksyä palkkiot esitysten mukaisesti.

11 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Nimitysvaliokunnan jäsenenä toimiva kokouksen puheenjohtaja Jorma Rannio esitteli hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistamista ja jäsenten valintaa koskevat nimitysvaliokunnan esitykset ja esitysten taustat:

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä, jotka valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja joiden

tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Luotettavan hallinnon periaatteet -ohjeen mukaan hallintoneuvostoon suositellaan valittavaksi jäseniä pankin omistaja-asiakasmäärän mukaan siten, että osuuspankissa, jossa omistaja-asiakaita on 25 000 — 100 000, hallintoneuvoston suositeltava jäsenmäärä on 12 — 21 jäsentä.

Todettiin hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerejä ja jäsenten valintaa koskevat yleiset ohjekohdat.

Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 16 jäsentä, joista erovuoroisia 5 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa vuonna 2025 ovat:

- Lukkarinen Jouni
s. 1977
agrologi AMK
maa- ja metsätalousyrittäjä
hallintoneuvoston puheenjohtaja 6.11.2024 alkaen
- Kainulainen Kari
s. 1971
agrologi
maanviljelijä
hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
- Kauhanen Anna-Leena
s. 1971
sosionomi
palveluohjaaja
hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen
- Tuunela Katri
s. 1982
kauppatieteiden maisteri
talouspäällikkö
hallintoneuvoston jäsen 6.11.2024 alkaen
- Vatanen Jussi
s. 1978
teatteritaiteen maisteri (FIA)
yrittäjä, freelancenäyttelijä
hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan jäseniä siten, että hallintoneuvostoon kuuluu 16 jäsentä, ja että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 16 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että pankin hallintoneuvoston jäsenen tehtävään valitaan uudelleen kaikki erovuorossa olevat henkilöt eli Kari Kainulainen, Anna-Leena Kauhainen, Jouni Lukkarinen, Katri Tuunela ja Jussi Vatanen.

Todettiin, että hallintoneuvoston jäseneksi 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 suositeltava 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 ei ole henkilöitä, joiden osalta 12 vuoden suositeltu enimmäiskesto samassa hallintoneuvostotehtävässä olisi täytynyt.

Nimitysvaliokunta on ohjeiden mukaisesti hyödyntänyt hallintoneuvoston suorittaman itsearvioinnin yhteenvetoa nimitysten valmistelussa.

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 työjärjestystä. Nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaan nimitysvaliokunnan jäsenet eivät ole esteellisiä valmistelemaan edustajistolle nimitysvaliokunnan esitystä hallintoneuvoston jäsenten valinnasta tai palkkioista. Nimitysvaliokunnan jäsen ei myöskään ole esteellinen valmistelemaan esitystä, joka koskee häntä itseään.

Vahvistettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 16.

Valittiin hallintoneuvoston jäseniksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti uudelleen kaikki erovuorossa olevat henkilöt eli Kari Kainulainen, Anna-Leena Kauhainen, Jouni Lukkarinen, Katri Tuunela ja Jussi Vatanen.

Liite 9: Ehdokkaat ja hallintoneuvoston kokoonpano tehtyjen päätösten jälkeen

12 § Tilintarkastajan valinta

Merkittiin, että Tatu Hänninen palasi kokoukseen. Päivitetty ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Ylä-Savon Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.—31.12.2025. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii Partner Sami Posti.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Jorma Rannio esitteli edustajistolle hallituksen esityksen valtuutuksen antamisesta hallitukselle tehdä lahjoituksia yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavan tarkoitukseen:

Pankin hallitus on 20.2.2025 päättänyt esittää edustajiston kokoukselle 22.5.2025, että edustajiston kokous valtuuttaa pankin hallituksen päättämään pankin tekemistä yhteisölliseen rooliin kuuluvista lahjoituksista yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen vuonna 2025 määrältään enintään 100 000,00 euron arvosta siten, että edustajiston kokouksen hallitukselle antama valtuutus lahjoitusten tekemiseen on voimassa vuoden 2026 varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun.

Hallitus on esitystä valmistellessaan ottanut huomioon osuuspankkeja sitovan Osuuspankin lahjoitukset -ohjeen.

Hyväksyttiin lahjoitusvaltuuden antamista koskeva pankin hallituksen esitys sellaisenaan.

14 § Muut asiat

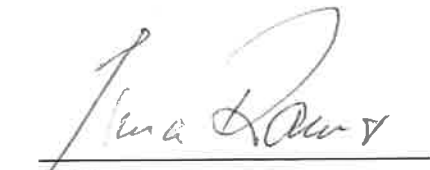
Pankin vaalityöryhmään ja vaalilautakuntaan kuuluva Anneli Nikulainen esitteli edustajistolle syyspuolella vuotta 2025 koittavia edustajiston vaaleja pankin internet-sivuilla olevan aineiston avulla. Käytiin läpi vaalien aikataulua. Nikulainen kertoi, että pankin internet-sivuilla olevaan ehdokaskyselyyn voi jo vastata. Jos tuleviin edustajiston vaaleihin ehdokkaaksi asettuminen kiinnostaa, kannattaa täyttää kyselylomake ja lähettää se pankkiin. Silloin pankista päin osataan olla yhteydessä vastaajiin viimeistään ehdokkaaksi ilmoittautumisajan alkaessa.

Lisäksi kokouksessa keskusteltiin pankin rahoitusprosessin toimivuudesta. Pankki järjestää oman luottohallintonsa ja riskienhallintansa 16.6.2025 alkaen. Myös vakuusarviointia voidaan jatkossa tehdä pankissa.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti kaikkia kokoukseen osallistujia ja päätti kokouksen klo 19.26.

Vakuudeksi


Jorma Rannio
Puheenjohtaja
Anneli Nikulainen
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Pielavesi 2.6.2025

Iisalmi 3.6.2025


Arja Niskanen
Pöytäkirjantarkastaja
Erkki Koukkari
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1. Ääniluettelo
- Liite 2. Kokouskutsu
- Liite 3. Esityslista
- Liite 4. Kuhmon Osuuspankin ja Ylä-Savon Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen
- Liite 5. Rakennehankkeen esitysmateriaali
- Liite 6: Tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto
- Liite 7: Esitysmateriaali
- Liite 8: Ääniluettelo
- Liite 9. Ehdokkaat ja hallintoneuvoston kokoonpano