



Aika	Torstai 17.3.2022 klo 18.30
Paikka	Kuhmon Osuuspankin kokoustilat, Koulukatu 10
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä läsnä:

- Muut osallistujat:
- Appelgren Arto, hallituksen puheenjohtaja
 - Huotari Hanna-Leena, hallituksen varapuheenjohtaja
 - Haverinen Seppo, hallituksen jäsen
 - Kähkönen Riikka, hallituksen jäsen
 - Tampio-Malinen Katja, hallituksen jäsen
 - Vilén Seppo, hallintoneuvoksen puheenjohtaja
 - Piipponen Eira, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
 - Pulkkinen Martti, toimitusjohtaja
 - Komulainen Susanna, sihteeri



1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Arto Appelgren avasi kokouksen ja toivotti kaikki kokouksessa läsnäolevat lämpimästi tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että

- kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 saakka voimassa olevan poikkeuslain (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista, jäljempänä Poikkeuslaki) sallimin järjestelyin.

Hallituksen puheenjohtaja totesi avauspuheessaan, että kulunut vuosi on ollut pankille menestys mm. asuntorahoituksen kysynnän vuoksi. Erityisen iloinen hän oli uudesta edustajistosta, johon saatiin uusia nuoria jäseniä sekä jo kokeneita entisiä jäseniä. Hallituksen puheenjohtaja toivotti uudelle edustajistolle työniloa ja oppimisen päiviä.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Valinnat:

Nimitysvaliokunta esitti kokouksen puheenjohtajaksi Veikko Kilpeläistä.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Veikko Kilpeläinen.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin hallintopäällikkö Susanna Komulainen.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin yksimielisesti Sini Huotari ja Tapani Huotari.

Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

Kokoukseen osallistujat:

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla, osa Teams-sovelluksen välityksellä teknisen apuvälineen avulla.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 9 jäsentä
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 5 jäsentä. Todettiin, että jäsenet on tunnistettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 10.3.2022 mennessä.

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat:

- puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä
- mikäli jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä puheenjohtajalle/sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi.



- mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja palaa siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle/sihteerille hyvissä ajoin.
- mikäli kokouksessa joudutaan turvautumaan äänestämiseen, toteutetaan se lähtökohtaisesti avoimena äänestyksenä suullisesti. Vaihtoehtoisesti kokouksessa läsnä oleva jäsen käyttää äänestyslippua, johon merkitsee nimensä ja kannanottonsa äänestettävään asiaan.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin edustajiston jäsenille toimitettu kokouskutsu (Liite 1).

Todettiin, että kokouskutsu on helmikuun 23. päivänä 2022 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat
- hallituksen kokouksessaan 3.2.2022 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä.
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 8.5.2021 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuus-kuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 3.2.2022

- asettanut määräpäivän 10.3.2022, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen etänä tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat lähetettiin kokouskutsun mukana 23.2.2022, nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäseniksi sekä korjattu tilintarkastuskertomus lähetettiin 9.3.2022 sekä esityslista, sisältäen esityksen kokouksen puheenjohtajaksi lähetettiin 15.3.2022.

Lisäksi tilinpäätösasiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä alkaen 1.3.2022 pääkonttorissa ja pankin internetsivuilla www.op.fi/kuhmo.

Todettiin kokous osuuskuntalain, voimassa olevien sääntöjen sekä Poikkeuslain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti. (liite 2)



5 § Vuoden 2021 tilinpäätös

Toimitusjohtaja Martti Pulkkinen esitteli Kuhmon Osuuspankin vuoden 2021 tilinpäätöksen.

- toimintakertomus (liite 3)
- tuloslaskelma ja tase (liite 4 - 5)
- hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 6)
- tilintarkastuskertomus (liite 7)

Toimintakertomuksen kohtaan olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen:

OP Ryhmä ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason vakavaraisuuslaskennassa.

- OP on päättänyt poistaa omaehtoisesti IRBA:n pääomahyödyt standardimenetelmään perustuen Q2/2022 alkaen ja osuuspankeissa vuoden 2022 loppuun mennessä.
- OP Ryhmän vakavaraisuus säilyy edelleen vahvana lattiataason käyttöönotosta huolimatta.
 - Käyttöönoton jälkeen CET1-vakavaraisuus ylittää sääntelyn edellyttämän minimitasen arvion mukaan yli 5 prosenttiyksiköllä
 - Standardimenetelmään perustuva lattiataso (SA lattia) heikentää OP Ryhmän CET1-vakavaraisuutta arviolta 3 prosenttiyksikköä
- Osuuspankin vahva vakavaraisuus (67,9%) sisältää riittävän puskurin vuonna 2022 käyttöön otettavan standardilattian vaikutuksille. Pankin vakavaraisuusasema tulee olemaan vahva myös SA lattian käyttöön oton jälkeen.
- Tulevat Basel4 (CRR3) sääntelymuutokset eivät tule vaikuttamaan negatiivisesti vakavaraisuuteen.

6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edellä esitetyn perusteella edustajisto päätti yksimielisesti vahvistaa vuoden 2021 tilinpäätöksen.

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

Kuhmon Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2021 olivat 28 579 384,22 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 558 473,74 euroa.

Päätettiin, että tilikaudelta 2021 maksetaan vuotuista korkoa Tuotto-osuus pääomalle 3,25 % eli yhteensä 357 483,06 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 200 990,68 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. Koronmaksun ajankohta määräytyy EKP:n voitonjakoa koskevien suositusten mukaisesti.



8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle

Edustajiston kokous päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vuodelta 2021.

9 § Palkkioiden määrittäminen vuodelle 2022

Edustajiston kokous päätti yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan ehdotuksen hallintoneuvoston ja edustajiston palkkioista vuodelle 2022:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 550,00 euroa / kk.
- Hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio 260,00 euroa / kokous. Kokouspalkkio maksetaan myös hallintoneuvoston puheenjohtajalle.
- Edustajiston jäsenten kokouspalkkio 260,00 euroa / kokous.
- Tilintarkastajien 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 2022 mukaisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen

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

Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäsenmääräksi on 12 jäsentä.

Edustajisto päätti yksimielisesti nimitysvaliokunnan ehdotuksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 12 jäsentä.

11 § Hallintoneuvoston jäsenten valinta

Todettiin erovuoroiset jäsenet:

Kemppainen Miia
Seilonen Tarja
Tervo Pasi
(Pikkarainen Antti, eronnut hallintoneuvoston jäsenyydestä 27.8.2021.)

Todettiin, että sääntöjen mukaiset valintakriteerit on esitetty edustajiston kokoukselle.

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

Todettiin hallintoneuvoston kollektiivinen arviointi tehdyksi sekä oleellimmat 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. Kehittämiskohteena todettiin olevan hallintoneuvoston yhteisen koulutuksen lisääminen. (liite 8)

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

Erovuorossa olevat jäsenet ovat Tarja Seilonen ja Pasi Tervo.

Erovuorossa oleva jäsen, lääketyöntekijä Tarja Seilonen, s. 1980, on toiminut pankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2019, joten hän on riippumaton, eturistiriitoja ja yritysyhteyksiä ei ole. Hän on suorittanut kaikki hänelle kuuluvat hallinnon Luotsin verkkokurssit. Koulutukseltaan Tarja Seilonen on ylioppilas, hänellä on lääkealan perustutkinto sekä viestinvälitys- ja logistiikkapalvelujen ammattitutkinto (apteekkiala).

Tarja Seilonen henkilövalintaesityksessä perusteluiksi mainittiin kokemus luottamustoimista Palvelualojen ammattiliitto PAM ry:n hallituksen jäsenenä, PAM-Apteekkialan osasto ry:n puheenjohtajana, Lääkealan tutkintotoimikunnan jäsenenä sekä PAM-Apteekkialan osasto ry:n sihteerinä. Lisäksi hänellä on kokemusta pankkiliiketoiminnasta Kuhmon Osuuspankin nykyisenä hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2019 alkaen sekä entisenä edustajiston jäsenenä vuosilta 2017 - 2019. Hän edustaa palkansaajasektoria.

Nimitysvaliokunta on todennut Tarja Seilonen sopivaksi ja luotettavaksi esitettyyn tehtävään.

Erovuorossa oleva jäsen, isännöitsijä Pasi Tervo, s. 1965, on toiminut pankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2010. Eturistiriitoja ei ole. Hänen koulutuksensa on yo-agrologi.

Yritysyhteydet ovat Kiinteistö Oy Kuhmon Terva-asunnot toimitusjohtaja, Kuhmon Yrityssampo Oy, toimitusjohtaja, Kuhmon Sampo Kiinteistöt Oy, puheenjohtaja ja Kuhmon VesiEnergia Oy, prokuristi.

Pasi Tervo on suorittanut kaikki hänelle kuuluvat hallinnon Luotsin verkkokurssit

Pasi Tervon henkilövalintaesityksessä perusteluiksi mainittiin pitkäaikainen, vahva liikkeenjohdon/taloushallinnon kokemus, kuhmolaisen liike-elämän rahoitusmarkkinoiden tuntemus sekä kaupunkiyhtiöiden ja julkisen sektorin odotusten ja tarpeiden tuntemus. Hänellä on kokemusta Kuhmon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenyydestä vuodesta 2010 alkaen sekä edustajiston jäsenyydestä vuosilta 2003 - 2010.

Todettiin, että vaikka jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto 9 vuotta samassa tehtävässä on täyttynyt ja siten riippumattomuus vaarantuu, Pasi Tervo täydentää hallintoneuvostoa vankalla kokemuksellaan hallintoneuvoston työskentelyssä.

Nimitysvaliokunta on todennut Pasi Tervon sopivaksi ja luotettavaksi esitettyyn tehtävään.

Uudet ehdokkaat hallintoneuvoston jäseniksi ovat Ari Kyllönen ja Timo Kyllönen.



Maanviljelijä Ari Kyllönen, s. 1974, edustaa maanviljelijäsektoria. Ari Kyllönen on riippumaton eikä eturistiriitoja ole. Hänen koulutuksensa on yo-viljelijä ja merkonomi. Yritysyhteydet AR Kyllönen elinkeinonharjoittaja, Kuhmon Manttaalikunta säätiön puheenjohtaja ja Kainuun Maa- ja Metsäsäätiön varsinainen jäsen.

Ari Kyllösen henkilövalintaesityksessä perusteluiksi mainittiin Kuhmon Osuuspankille merkittävän maa- ja metsätalouden toimialan harjoittamisen tuntemus. Ari Kyllönen on toiminut Kuhmon Osuuspankin edustajiston jäsenenä vuodesta 2021 alkaen. Lisäksi hänellä on laajat yhteistyöverkostot hänen toimiessaan luottamustehtävissä MTK Kuhmo puheenjohtajana, Kuhmon Manttaalikunnan säätiön hallituksen puheenjohtajana sekä Kainuun Maa- ja Metsäsäätiön hallituksen jäsenenä.

Nimitysvaliokunta on todennut Ari Kyllösen sopivaksi ja luotettavaksi tehtävään.

Yrittäjä Timo Kyllönen, s. 1980, edustaa yrittäjäsektoria. Hän on riippumaton eikä eturistiriitoja ole. Hänen koulutuksensa on korkeakoulututkinto, filosofian maisteri. Yritysyhteydet Kuhmon Media- ja Metsäpalvelu Kyllönen vastuunalainen yhtiömies.

Timo Kyllösen henkilövalintaesityksessä perusteluiksi mainittiin liiketoimintaosaaminen päätoimittajana. Hän edustaa nykyisin yrittäjäsektoria. Hänellä on vahva media-alan osaaminen. Lisäksi hänellä on kokemusta pankkiliiketoiminnasta Kuhmon Osuuspankin edustajiston jäsenenä vuodesta 2021 alkaen. Hän monipuolistaa korkeakoulututkintonsa johdosta hallintoneuvoston koulutusjakaamaa sekä ikänsä johdosta ikäjakaamaa.

Nimitysvaliokunta on todennut Timo Kyllösen sopivaksi ja luotettavaksi tehtävään.

Kaikkien uusien henkilöiden valinnassa huomioitiin hallintoneuvoston tasapuolinen sukupuoli- ja ikäjakauma sekä ammatillinen monimuotoisuus. (liite 9 ja 10)

Päätettiin valita hallintoneuvoston jäseniksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti kaudelle 2022 – 2025 seuraavat henkilöt:

Tarja Seilonen
Pasi Tervo
Ari Kyllönen
Timo Kyllönen

Vaikka Pasi Tervon kohdalla riippumattomuus ei täyty, hän täydentää hallintoneuvoston kokoonpanoa pitkällä, vahvalla liikkeenjohdon ja taloushallinnon kokemuksellaan sekä kuhmolaisen liike-elämän rahoitusmarkkinoiden sekä kaupunkiyhtiöiden ja julkisen sektorin odotusten ja tarpeiden tuntemuksellaan.

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
Mattila Jaana, hallintoneuvoston jäsen
Määttä Ilkka, hallintoneuvoston jäsen



Oinas-Panuma Kaisa, hallintoneuvoston jäsen
Seilonen Tarja, hallintoneuvoston jäsen
Tampio Mika, hallintoneuvoston jäsen
Tervo Pasi, hallintoneuvoston jäsen

12 § Tilintarkastajan valinta

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti Kuhmon Osuuspankin tilintarkastajaksi KHT-yhteisö KPMG Oy Ab:n. Päävastuullisena tilintarkastajana yhtiön ilmoituksen mukaan toimii Heidi Hyry, KHT.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että sille annettaisiin valtuutus tehdä lahjoituksia enintään 50.000 euroa yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin tilikaudella 2022.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Muut asiat

Toimitusjohtaja kertoi edustajistolle talouden näkymistä maaliskuussa 2022, jossa talouden vauhti näyttää hidastuvan ja inflaatio nousee. Keskusteltiin mm. maatalouden ja muun yritystoiminnan kriisirahoituksesta vaikeina aikoina.

Edustajisto ehdotti Ari Kyllösen tilalle nimitysvaliokuntaan maanviljelijä Mika Niskasta, joka ehdotus hyväksyttiin.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti kokoukseen osallistuneita aktiivisesta keskustelusta ja koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 20.35

Vakuudeksi

Veikko Kilpeläinen, puheenjohtaja

Susanna Komulainen, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet oikeaksi.

Kuhmossa, 22/3 2022

Sini Huotari

Kuhmossa, 21/3 2022

Tapani Huotari