



KUHMON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika Torstai 23.3.2023 klo 18.30

Paikka Kuhmon Osuuspankin kokoustilat, Koulukatu 10

Osallistujat Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla
 - Heikkinen Aila
 - Huotari Sini
 - Huotari Tapani
 - Huotari Vesa
 - Kiipelmäinen Veikko
 - Kyllönen Jorma
 - Lehtonen Janne
 - Seilonen Minna
 - Valtanen Eila
 - Virtanen Kirsi
- Teams-sovelluksen välityksellä
 - Piirainen Aleks
- Poissa
 - Heikkinen Mikko
 - Huotari Timo
 - Kettunen Tuomas
 - Niskanen Mika

Muut osallistujat:

Huotari Hanna-Leena, hallituksen puheenjohtaja
Haverinen Seppo, hallituksen varapuheenjohtaja
Kähkönen Riikka, hallituksen jäsen
Tampio-Malinen Katja, hallituksen jäsen
Ahtonen Juha, hallituksen jäsen
Vilén Seppo, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Piipponen Eira, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Pulkkinen Martti, toimitusjohtaja
Komulainen Susanna, sihteeri



1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Hanna-Leena Huotari avasi kokouksen ja toivotti kaikki kokouksessa läsnäolevat lämpimästi tervetulleiksi. Puheessaan hän totesi tilikauden 2022 tuloksen olleen yksi pankin parhaimmista tuloksista.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousosalistujista osallistuu kokoukseen kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.

Toimitusjohtaja totesi, että kokoukseen etäosallistumisen estävän yhteyshäiriön tapauksessa tai jos osallistuja välillä poistuu kokouksesta ja palaa siihen syynä muu kuin esteellisyys, osallistujan tulee lähettää tekstiviesti pankin antamaan puhelinnumeroon tai lähettää asiaa koskeva viesti Teamsin chat-toiminnolla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen, valitaan puheenjohtaja, kutsutaan sihteeri ja valitaan pöytäkirjantarkastajat ja ääntenlaskijat

Valinnat:

Nimitysvaliokunta esitti kokouksen puheenjohtajaksi Aila Heikkistä.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Aila Heikkinen.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin hallintopäällikkö Susanna Komulainen.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin yksimielisesti Jorma Kyllönen ja Minna Seilonen.

Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

Todettiin kokoukseen osallistujat yhteensä 11 jäsentä, joista 10 läsnä ja 1 etäyhteydellä kohdan osallistujat mukaisesti.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 16.3.2023 mennessä.

Poissa 4 jäsentä, jotka eivät ole ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään mennessä.

Lisäksi kokouksessa on läsnä pankin hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä, toimitusjohtaja sekä kokousavustaja.

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat:

- puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä. Teams-sovelluksella osallistuvat jäsenet pyytävät puheenvuoron käyttämällä Teamsin chat-viestiä. Puheenvuoron pyytäjän tulee esittää nimensä.
- mikäli edustajiston jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle tai sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi. Jos esteellinen kokoukseen Teams-sovelluksella osallistuva poistuu kokouksesta asian käsittelyn ajaksi, kokouksen sihteeri



ilmoittaa kokouksesta poistuneelle jäsenelle soittamalla tai tekstiviestillä, koska hän voi palata takaisin kokoukseen.

- mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja palaa siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle/sihteerille. Mikäli jäsen poistuu kokouksesta kesken kokouksen, tulee hänen jättää mahdolliset äänestyslippunsa kokousavustajalle/kokouksen sihteerille, jotta ääniluettelo voidaan pitää ajan tasalla.
- mikäli kokoukseen Teams-sovelluksella osallistuva jäsen joutuu poistumaan kokouksesta (syy muu kuin esteellisyys) ja palaamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa Teamsin chat-viestillä tai tekstiviestitse pankin ilmoittamaan puhelinnumeroon.
- mikäli jossakin kokouksessa käsiteltävässä asiassa tehdään vastaesitys hallituksen tai nimitysvaliokunnan esitykselle, vain kannatetuista esityksistä äänestetään.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin edustajiston jäsenille toimitettu kokouskutsu (Liite 1).

Todettiin, että kokouskutsu on maaliskuun 6. päivänä 2023 lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostilla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- Hallituksen kokouksessaan 3.2.2023 tekemät päätökset. Em. kokouksessaan hallitus on päättänyt:
 - asettaa määräpäivän 16.3.2023, johon mennessä edustajiston jäsenen oli viimeistään ilmoitettava kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
 - sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla
 - että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän jälkeen

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat sekä muu kokousmateriaali lähetettiin kokouskutsun mukana 6.3.2023.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä tähän kokoukseen saakka pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/kuhmo.

Todettiin kokous lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Edustajiston jäsenille lähetetty esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi. (liite 2)



5 § Vuoden 2022 tilinpäätös

Toimitusjohtaja Martti Pulkkinen esitteli Kuhmon Osuuspankin vuoden 2022 tilinpäätöksen.

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

6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edellä esitetyn perusteella edustajisto päätti yksimielisesti vahvistaa vuoden 2022 tilinpäätöksen.

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

Kuhmon Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2022 olivat 28 744 432,68 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 711 777,38 euroa.

Päätettiin, että tilikaudelta 2022 maksetaan vuotuista korkoa Tuotto-osuuspääomalle 4,45 % eli yhteensä 508 023,14 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 203 754,24 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.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta

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

9 § Palkkioiden määrääminen vuodelle 2023

Edustajiston kokous päätti yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston ja edustajiston jäsenten palkkioista vuodelle 2023:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 550,00 euroa / kk.
- Hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio 265,00 euroa / kokous. Kokouspalkkio maksetaan myös hallintoneuvoston puheenjohtajalle.
- Edustajiston jäsenten kokouspalkkio 265,00 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 2023 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 esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 12 jäsentä.

11 § Hallintoneuvoston jäsenten valinta

Seppo Vilén ja Minna Seilonen jääväsivät itsensä ja poistuivat pykälän käsittelyn ajaksi kokouksesta.

Todettiin erovuoroiset jäsenet:

Huotari Joni
Mattila Jaana
Määttä Ilkka
Vilén Seppo

Todettiin, että sääntöjen mukaiset valintakriteerit on esitetty edustajiston kokoukselle.

Todettiin, että Jaana Mattila on ilmoittanut, ettei ole jatkossa käytettävissä hallintoneuvoston jäsenen tehtävään.

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

Todettiin hallintoneuvoston kollektiivinen arviointi tehdyksi sekä oleelliset 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 oleviksi esitettyjä henkilöitä koskevat FAP-arvioinnit ja tehnyt seuraavat keskeiset havainnot ehdokkaista:

Erovuorossa oleva jäsen, työnjohtaja Joni Huotari, s. 1990, on toiminut hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2019. Hänen koulutuksensa on ylioppilas, rakennusalan perustutkinto, sähkö- ja automaatioasentajan tutkinto sekä sähköturvallisuustutkinto. Eturistiriitoja ei ole.

Yritysyhteys on Kuhmon Kaivutyö Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja. Joni Huotari on suorittanut kaikki hänelle kuuluvat hallinnon Luotsin verkkokurssit.



Joni Huotarin henkilövalintaesityksessä perusteluiksi mainittiin kokemus pankkiliiketoiminnasta Kuhmon Osuuspankin nykyisenä hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2019 alkaen sekä Kuhmon Kiva Ht ry:n hallituksen jäsenenä.

Nimitysvaliokunta on todennut Joni Huotarin sopivaksi ja luotettavaksi esitettyyn tehtävään.

Erovuorossa oleva jäsen, maatalousyrittäjä Ilkka Määttä, s. 1978, on toiminut pankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2020 sekä edustajiston jäsenenä vuosina 2017–2020. Hän on riippumaton, eikä eturistiriitoja ole. Yritysyhteys elinkeinonharjoittaja Ilkka Määttä. Hän on suorittanut kaikki hänelle kuuluvat hallinnon Luotsin verkkokurssit. Koulutukseltaan Ilkka Määttä on agrologi AMK.

Ilkka Määtän henkilövalintaesityksessä perusteluiksi mainittiin Kuhmon Osuuspankille merkittävän toimialan maa- ja metsätalouden harjoittamisen tuntemus. Hänellä on kokemus pankkiliiketoiminnasta Kuhmon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2020 sekä edustajiston jäsenenä vuosina 2017–2020 sekä Kuhmon kalatalousalueen hallituksen jäsenenä.

Nimitysvaliokunta on todennut Ilkka Määtän sopivaksi ja luotettavaksi esitettyyn tehtävään.

Erovuorossa oleva jäsen, peruskoulun luokanopettaja Seppo Vilén, s. 1959 on toiminut hallintoneuvoston puheenjohtajana vuodesta 2018, hallintoneuvoston varapuheenjohtajana vuosina 2009 – 2018 sekä hallintoneuvoston jäsenenä vuosina 2000–2009. Koulutukseltaan hän on kasvatustieteiden maisteri, luokanopettajan koulutusohjelma. Hänellä on myös kouluhallinnon keskimäinen tutkinto. Eturistiriitoja ei ole. Yritysyhteys KOY Kuhmon Kulttuuritalon hallituksen puheenjohtaja. Seppo Vilén on suorittanut kaikki hänelle kuuluvat hallinnon Luotsin kurssit.

Seppo Vilénin henkilövalintaesityksessä perusteluiksi mainittiin pitkäaikainen, vahva kokemus pankin liiketoiminnasta ja riskeistä hallintoneuvoston jäsenenä vuodesta 2000 alkaen. Kunnallisen ja maakunnallisten luottamustehtävien kautta pitkäaikainen tuntemus julkisen sektorin odotuksista ja tarpeista sekä laajat yhteistyöverkostot.

Todettiin, että jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto 9 vuotta samassa tehtävässä hallintoneuvoston varapuheenjohtajana ja hallintoneuvoston puheenjohtajana on täyttynyt ja erityiset riippumattomuusvaatimukset eivät siten täyty. Seppo Vilén täydentää hallintoneuvostoa vankalla kokemuksellaan hallintoneuvoston työskentelyssä.

Nimitysvaliokunta perustelee Seppo Vilénin valintaa sillä, että hallintoneuvoston jäsenten enemmistö on riippumattomia Kuhmon Osuuspankista, usean vuoden aikana hallitusti toteutetun hallintoneuvoston rotaation seurauksena. Lisäksi perusteluna, Kuhmon Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja vaihtui loppuvuonna 2022, joten molempien puheenjohtajien vaihtuminen yhtä aikaa ei olisi hallinnon kannalta järkevää.

Nimitysvaliokunta on todennut Seppo Vilénin sopivaksi ja luotettavaksi esitettyyn tehtävään.

Uusi ehdokas hallintoneuvoston jäseneksi on Minna Seilonen.



Uudeksi hallintoneuvoston jäseneksi ehdolla oleva Minna Seilonen s. 1986 edustaa musiikin ja kuvataiteen aloja. Minna Seilonen on riippumaton, eturistiriitoja ja yritysytteysia ei ole. Hänen koulutuksensa on musiikin maisteri. Työkokemus Sotkamon kansalaisopiston tuntiopettaja musiikki- ja kuvataide 2019–2023, musiikinopettaja eri tehtävissä 2005–2023, kuvataiteilija 2011– 2023, suunnittelija, kansanmuusikko ja kurssivastaava Sommelo 2007–2013, oopperalaulaja 2009–2011, viulisti mm Sinfonietta Lentua 2002–2023, kesämuusikko ja kesämuusikkotoiminnan ohjaaja 2003–2008, taidetuottaja, arkistojja, tapahtumasuunnittelija ja sisällöntuottaja (Kainuun alueen hankkeet, Juminkekosäätiö) 2016–2021, asiakaspalvelu ja kuntosalivalmennus 2011–2013 (Yliopistoliikunta Helsinki)

Minna Seilosen henkilövalintaesityksessä perusteluiksi mainittiin hallintoneuvoston monimuotoisuuden sekä ikäjakautaman parantuminen valinnalla. Hän edustaa musiikin ja kuvataiteen aloja. Hän monipuolistaa korkeakoulututkintonsa johdosta hallintoneuvoston koulutusjakautamaa.

Nimitysvaliokunta on todennut Minna Seilosen sopivaksi ja luotettavaksi tehtävään.

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

Päätettiin valita hallintoneuvoston jäseniksi nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti kaudelle 2023 – 2026 seuraavat henkilöt:

Joni Huotari
Ilkka Määttä
Seppo Vilén
Minna Seilonen

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

Päätettiin, että tämä pykälä tarkastetaan kokouksessa Minna Seilosen poistuttua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi.

12 § Tilintarkastajan valinta

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



Todettiin ja tuotiin tiedoksi varsinaiselle edustajiston kokoukselle, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon Kuhmon Osuuspankki myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta.

Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Kuhmon Osuuspankin hallitus toteaa, että hallitus tulee vuoden 2024 edustajiston kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Kuhmon tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että sille annettaisiin valtuutus tehdä lahjoituksia enintään 20.000 euroa yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin tilikaudella 2023.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Muut asiat

Toimitusjohtaja toi ajankohtaisina asioina esille

- korkotason nousun
- pankkikriisin maailmalla
- Kuhmon Osuuspankin vastuullisuusohjelman
- Kuhmon Osuuspankin rekrytoinnin
- kiinteistöasiat mm kuntokartoituksen

Keskusteltiin pankin tekemistä lahjoituksista ja lahjoituskohteista. Hallitus päättää lahjoituksen saajat.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti kokoukseen osallistuneita aktiivisesta keskustelusta ja koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 20.21.

Vakuudeksi

Aila Heikkinen, puheenjohtaja

Susanna Komulainen, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet oikeaksi.

Kuhmossa, 3/4 2023

Jorma Kyllönen

Kuhmossa, 31/3 2023

Minna Seilonen