



KAINUUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

AIKA 1.6.2020 klo 17.00-19.20

PAIKKA Kainuun Osuuspankki, pääkonttorin alakerran kokoustila

LÄSNÄ **Kokouspaikalla:**

Marjatta Immonen	Päivi Korhonen
Alpo Jokelainen	Suvi Roivainen
Hilkka Kananen	Jouni Romppainen
Hannu Kempainen	Veikko Rusanen
Helmi Kempainen	

Tietoliikenneyhteyksin Teams-sovelluksen välityksellä:

Auli Halonen	Sari Kyllönen
Esa Jokelainen	Juho Lukkari
Pekka Kaltiola	Sami Mähönen
Leila Karppinen	Juho Pyykkönen
Mikko Kilpeläinen	Marja Väisänen
Jani Komulainen	Unto Väisänen
Juuso Kopperoinen	

POISSA

Jani Haataja	Tuula Juppi
Jouni Haataja	Turo Kilpeläinen
Setti Heikkinen	Jenni Määttä
Maija Liisa Heikura	Erkki Tenkula
Matti Hiltunen	Niina Tervo
Kauko Immonen	Aarno von Bell
	Arja Virkkunen

LISÄKSI LÄSNÄ

Kokouspaikalla:

Juha Mustonen	hallituksen puheenjohtaja
Teuvo Perätalo	toimitusjohtaja
Marianne Eteläsaari	hallintopäällikkö, kokouksen sihteeri

Tietoliikenneyhteyksin Teams-sovelluksen välityksellä:

Juha Huotari	hallituksen jäsen
Heli Lehmusvuori	hallituksen jäsen
Veli-Pekka Mäkeläinen	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Ritva Tolonen	hallituksen jäsen

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Juha Mustonen avasi kokouksen klo 17.00 toivottamalla kaikki osallistujat tervetulleiksi.

Todettiin, että kokous pidetään 1.5.2020 voimaan tulleen ja 30.9.2020 asti voimassa olevan poikkeuslain (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi) sallimin järjestelyin. Lisäksi todettiin, että kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoitusten ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksestä yksimielisesti Marjatta Immonen. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin hallintopäällikkö Marianne Eteläsaari. Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Veikko Rusanen ja Alpo Jokelainen sekä ääntenlaskijoiksi valittiin Suvi Roivainen ja Hilikka Kananen

3. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 11.5.2020

- asettanut määräpäivän 25.5.2020, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.

- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä.

Kokouskutsu (Liite 1) on lähetetty 11.5.2020 kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse.

Todettiin kokouksen osallistujat nimenhuudolla. Kokouspaikalla läsnä oli 9 jäsentä ja tietoliikenneyhteyksin Teams-sovelluksen välityksellä osallistui 13 jäsentä. Kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 25.5.2020 mennessä. Tietoliikenneyhteyksin osallistuvat jäsenet tunnistettiin ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin kokous voimassa olevien sääntöjen sekä poikkeuslain mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen alussa jaettu kokouskutsua noudattava esityslista hyväksyttiin yksimielisesti kokouksen työjärjestykseksi.

5. Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle tiedoksi toimitusjohtajan katsauksen (Liite 2, dia 12-43). Eesityksen teemoja olivat huomiot makrotaloudesta, yhteenveto vuodesta 2019 ja nostoja vuodesta 2020. Kuluvan vuoden keskeisiä asioita olivat koronapandemian vaikutus pankkitoimintaan, alkuvuoden tunnusluvut, pääkonttorin peruskorjausremontti sekä palveluaikamuutokset.

Merkittiin toimitusjohtajan katsaus tiedoksi.

6. Vuoden 2019 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle vuoden 2019 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen. Todettiin Kainuun Osuuspankin kasvaneen voimakkaasti vuoden 2019 aikana. Taseen loppusumma nousi 31,5 % talletusten kasvun myötä ja oli vuoden lopussa 937.682.613,98 euroa. Rahoitustoiminta kasvoi 5,7 % ja oman taseen luottokanta 7,6 % 562.562.350,28 euroon. Korkokate kasvoi edellisvuodesta 2,5 % ja oli 7.315.051,81 euroa. Bruttopalkkiotuotot kasvoivat 0,6 % vertailuvuodesta, mutta nettomääräiset palkkiotuotot laskivat hieman yhteensä 5.058.054,10 euroon. Liikevoittoa kertyi 6.909.293,90 euroa ja tilikauden 2019 voitto oli 4.675.784,14 euroa.

Vuonna 2019 uusia omistaja-asiakkaita tuli 1 470. Henkilöstöä oli keskimäärin 54, eli saman verran kuin edellisvuonna. Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 147.526 tuhatta euroa ei 25.507 tuhatta euroa enemmän kuin edellisenä vuotena. Riskeistä todettiin, että pankin riskinkantokyky on riittävä ja riskitilanne vakaa.

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle tiedoksi vuoden 2019 tilintarkastuskertomuksen (Liite 3).

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle tiedoksi hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon (Liite 2, dia 45).

7. Vuoden 2019 tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa Kainuun Osuuspankin vuoden 2019 tuloslaskelma ja tase.

8. Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Todettiin hallituksen esitys edustajistolle taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä (Liite 2, dia 48).

Päätettiin yksimielisesti, että taseen osoittama ylijäämä 4.675.784,14 euroa käytetään siten, että tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 873.810,80 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 3.801.973,34 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Lisäksi päätettiin yksimielisesti, että tuotto-osuuksien korko maksetaan EKP:n ja Finanssivalvonnan suositusten mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2020 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

9. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus tilikaudelta 2019 hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle.

10. Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle hyväksyttäväksi nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä hallituksen esityksen tilintarkastajien palkkioiksi (Liite 2, dia 51).

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi 325,00 euroa, edustajiston kokouksen puheenjohtajan kokouspalkkioksi 650,00 euroa, hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkioksi 9.400,00 euroa ja hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 350,00 euroa esityksen mukaan. Lisäksi päätettiin yksimielisesti, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan saatua tarjousta noudattavan laskun mukaan. Edelleen päätettiin yksimielisesti, että kulu- ja matkakorvaukset maksetaan ja vuosipalkkiot eläkevakuutetaan voimassaolevan OP Ryhmän hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti.

11. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle tiedoksi hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessin (Liite 2, dia 53).

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle hyväksyttäväksi nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi ja valinnaksi (Liite 2, dia 54).

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 18 jäsentä nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

Päätettiin yksimielisesti valita hallintoneuvostoon erovuoroisista jäsenistä Jouko Korhonen, Pentti Malinen, Sirpa Moilanen, Jukka Määttä, Marja Pehkonen sekä uutena Kaisa Marin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti. Marja Hakkaraisen jäljellä olevaksi toimikaudeksi (2022 saakka) päätettiin yksimielisesti valita Toni Piirainen nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti. Todettiin edustajiston yhtyvän hallintoneuvoston jäsenten valintaa koskeviin nimitysvaliokunnan perusteluihin.

12. Tilintarkastajan valinta

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle hyväksyttäväksi hallituksen esityksen tilintarkastajan valinnaksi (Liite 2, dia 56).

Päätettiin yksimielisesti valita Kainuun Osuuspankin tilintarkastajaksi KPMG Oy Ab - tilintarkastusyhteisö päävastuullisena tilintarkastajanaan Antti Kääriäinen hallituksen esityksen mukaisesti.

13. Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle hyväksyttäväksi hallituksen esityksen lahjoitusten tekemisestä.

Päätettiin yksimielisesti valtuuttaa hallitus tekemään lahjoituksia enintään 40.000,00 eurolla vuonna 2020 valitsemaansa yleishyödylliseen kohteeseen. Lisäksi päätettiin yksimielisesti, että myös vuonna 2021 valtuutus on samansuuruisena voimassa edustajiston kokoukseen saakka.

14. Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys. Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus osuuspankin sääntöjen 13 §:n, 15 §:n ja 16 §:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 4 §:n, 5 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n ja 13 §:n muuttamiseksi liitteen 4 mukaisiksi.

Liitteenä 4 ovat edellä mainitut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa. Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteinä 5 ja 6.

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

15. Muut asiat

Keskusteltiin yhdistysten pankkiasioiden hoitamisesta.

16. Kokouksen päättäminen

Kokouksen puheenjohtaja Marjatta Immonen päätti edustajiston kokouksen klo 19.20.

VAKUUDEKSI:


Marjatta Immonen
kokouksen puheenjohtaja


Marianne Eteläsaari
kokouksen sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kajaanissa, heinäkuun 21. päivänä 2020


Veikko Rusanen
pöytäkirjan tarkastaja


Alpo Jokelainen
pöytäkirjan tarkastaja