



KAINUUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

AIKA 19.4.2021 klo 17.00 – 18.52

PAIKKA Kainuun Osuuspankki, pääkonttorin alakerran kokoustila

LÄSNÄ **Kokouspaikalla:**

Mikko Kilpeläinen	Hannu Kemppainen
Marjatta Immonen	Suvi Roivainen
Alpo Jokelainen	Veikko Rusanen
Hilkka Kananen	Aarno von Bell

Tietoliikenneyhteyksin Teams-sovelluksen välityksellä:

Jani Haataja	Päivi Korhonen
Jouni Haataja	Sari Kyllönen
Auli Halonen	Juho Lukkari
Esa Jokelainen	Sami Mähönen
Pekka Kaltiola	Juho Pyykkönen
Leila Karppinen	Jouni Romppainen
Helmi Kemppainen	Arja Virkkunen
Jani Komulainen	Marja Väisänen
Juuso Kopperoinen	Unto Väisänen

POISSA

Tuula Juppi	Maija Liisa Heikura
Turo Kilpeläinen	Kauko Immonen
Setti Heikkinen	Jenni Määttä
Matti Hiltunen	Erkki Tenkula
Niina Tervo	

LISÄKSI LÄSNÄ

Kokouspaikalla:

Juha Mustonen	hallituksen puheenjohtaja
Veli-Pekka Mäkeläinen	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Teuvo Perätalo	toimitusjohtaja
Pertti Mikkonen	riskienhallintajohtaja, kokouksen sihteeri

Tietoliikenneyhteyksin Teams-sovelluksen välityksellä:

Juha Huotari	hallituksen jäsen
Kaija Karhunsaaari	hallituksen jäsen
Heli Lehmusvuori	hallituksen jäsen
Ritva Tolonen	hallituksen jäsen

1. Kokouksen avaus

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

Todettiin, että kokous pidetään 3.10.2020 voimaan tulleen ja 30.6.2021 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 riskienhallintajohtaja Pertti Mikkonen. Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Alpo Jokelainen ja Veikko Rusanen sekä ääntenlaskijoiksi valittiin Suvi Roivainen ja Hilikka Kananen.

3. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 4.2.2021

- asettanut määräpäivän 14.4.2021, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla. Ennakkoilmoittautuminen 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 26.3.2021 kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse.

Todettiin kokouksen osallistujat nimenhuudolla. Kokouspaikalla läsnä oli 8 jäsentä ja tietoliikenneyhteyksin Teams-sovelluksen välityksellä osallistui 18 jäsentä. Kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 14.4.2021 mennessä. Tietoliikenneyhteyksin osallistuvat jäsenet tunnistettiin ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

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

4. Työjärjestys

Kokouksen alussa jaettu kokouskutsua noudattava esityslista hyväksyttiin yksimielisesti kokouksen työjärjestykseksi.

5. Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle tiedoksi toimitusjohtajan katsauksen (Liite 2, diat 10 - 51). Esityksen teemoja olivat huomioidut makrotaloudesta, toimintaympäristö, yhteenveto

vuodesta 2020, vuositavoitteet 2020, strategiset mittarit, nostoja vuodesta 2021 ja edustajiston vaalit 2021. Kuluvan vuoden keskeisiä asioita olivat koronapandemian vaikutus pankkitoimintaan, alkuvuoden tunnusluvut, pääkonttorin peruskorjausremontti sekä palveluverkosto muutokset.

Merkittiin toimitusjohtajan katsaus tiedoksi.

6. Vuoden 2020 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle vuoden 2020 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen. Todettiin Kainuun Osuuspankin luottokannan jatkaneen vahvaa kasvua vuoden 2020 aikana. Taseen loppusumma oli 0,3 % suurempi kuin edellisenä vuotena, minkä vaatimaton kasvu johtui talletusten pienenemisestä. Talletuskanta pieneni -6,0 prosenttia ollen vuoden lopussa 695.105.930,97 euroa. Oman taseen luottokanta kasvoi 6,0 % 596.508.715,40 euroon. Korkokate kasvoi edellisvuodesta 5,5 % ja oli 7.719.568,40 euroa. Bruttopalkkiotuotot kasvoivat 1,7 % vertailuvuodesta 5.141.817,63 euroon ja nettomääräiset palkkiotuotot kasvoivat 5,3 % ollen vuoden lopussa 4.636.818,49 euroa. Liikevoittoa kertyi 5.332.902,27 euroa ja tilikauden 2020 voitto oli 4.352.607,08 euroa (Liitteet 3 - 5).

Vuonna 2019 uusia omistaja-asiakkaita tuli 159. Henkilöstöä oli keskimäärin 48. Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 130.278 tuhatta euroa mikä oli 17.248 tuhatta euroa vähemmän kuin edellisenä vuotena. Riskeistä todettiin, että pankin riskinkantokyky on riittävä ja riskitilanne vakaa.

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle tiedoksi vuoden 2020 tilintarkastuskertomuksen (Liite 6).

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle tiedoksi hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon (Liite 2, dia 53).

7. Vuoden 2020 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa Kainuun Osuuspankin vuoden 2020 tilinpäätös, mikä sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman ja taseen.

8. Taseen osoittaman ylijäämän käyttäminen

Todettiin hallituksen esitys edustajistolle taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä (Liite 2, dia 56).

Päätettiin yksimielisesti, että taseen osoittama ylijäämä 4.675.784,14 euroa käytetään siten, että tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 845.210,26 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 3.507.396,82 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Lisäksi päätettiin yksimielisesti, että tuotto-osuuksien korko maksetaan EKP:n ja Finanssivalvonnan voitonjakoa koskevan suositusten mukaisesti, samalla hallitus toteaa, että voitonjako ei vaaranna pankin maksukykyä.

9. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus tilikaudelta 2020 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, diat 59-65).

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi 335,00 euroa, edustajiston kokouksen puheenjohtajan kokouspalkkioksi 670,00 euroa, hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 805,00 euroa ja hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 335,00 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 voimassa olevan OP Ryhmän hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti.

11. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle hyväksyttäväksi nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi ja valinnaksi (Liite 2, diat 67 - 69).

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 17 jäsentä nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

Päätettiin yksimielisesti valita hallintoneuvostoon erovuoroisista jäsenistä Seppo Lukkari ja Esa Rimpiläinen sekä uutena jäsenenä Hanna Kemppainen, Taneli Sutinen, Miska Närhi ja Erja Niittyviita Timo Jaarasan paikalle. Seppo Lukkarin, Esa Rimpiläisen, Hanna Kemppaisen, Taneli Sutisen, Miska Närhen toimikausi päättyisi hallintoneuvoston valinnasta päättävän edustajiston kokoukseen vuonna 2024 ja Erja Niittyviitan toimikausi 2022.

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 71)

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

13. Lahjoitukset

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle hyväksyttäväksi hallituksen esityksen lahjoitusten tekemisestä. (Liite 2 dia 71)

Päätettiin yksimielisesti valtuuttaa hallitus tekemään lahjoituksia enintään 40.000,00 eurolla vuonna 2021 valitsemaansa yleishyödylliseen kohteeseen. Lisäksi päätettiin yksimielisesti, että myös vuonna 2022 valtuutus on samansuuruisena voimassa edustajiston kokoukseen saakka.

14. Sääntömuutos

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys. Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ja osuuspankin sääntöjen 4 §:n, 7 §:n, 9 §:n, 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n ja 30§:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n. muuttamiseksi liitteenä olevan liite 2 diat 75 – 78 mukaisiksi. Liitteenä 7 ovat pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt sekä niihin sisältyvä vaalijärjestys ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 8 ja 9. Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin ja niihin sisältyvään vaalijärjestykseen tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

15. Muut asiat

Muissa asioissa kysyttiin Sotkamon konttorin tulevaisuudesta. Sotkamon konttorin osalta todettiin, että konttori on elinvoimainen ja näköpiirissä ei ole, eikä myöskään ole käyty keskusteluja toiminnan supistamisesta.

Puheenjohtaja kannusti edustajiston jäseniä käyttämään OP-mobiilia. Hänen oma kohtaiset kokemuksensa ovat olleet todella hyviä.

Keskusteltiin Hippo-hiihdoista, mitkä ovat toteutettu viimeksi virtuaalisena. Kokemukset niistä on ollut myönteiset.

16. Kokouksen päättäminen

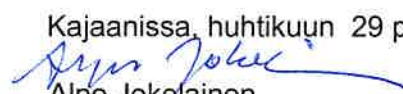
Kokouksen puheenjohtaja Marjatta Immonen päätti edustajiston kokouksen klo 18.52.

VAKUUDEKSI:


Marjatta Immonen
kokouksen puheenjohtaja


Pertti Mikkonen
kokouksen sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kajaanissa, huhtikuun 29 päivänä 2021

Alpo Jokelainen
pöytäkirjan tarkastaja


Veikko Rusanen
pöytäkirjan tarkastaja

