



KAINUUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

AIKA 29.3.2022 klo 17.20-19.45

PAIKKA Hotelli Scandic Kajanuksen kokoustilat, Kajaani

LÄSNÄ

Paavo Enroth	Marjo Korhonen
Jani Haataja	Oiva Korhonen
Kaisu Haataja	Sari Kyllönen
Auli Halonen	Jouni Lämpsä
Mauno Heikkinen	Sami Mähönen
Emilia Huusko	Hanna Piilola
Esa Jokelainen	Juho Pyykkönen
Hilkka Kananen	Arja Roivainen
Hannu Kemppainen	Heli Roivainen
Matti Kemppainen	Tuomo Rusanen
Anne Keronen	Matti Sarén
Elina Keränen	Eira Seppänen
Taisto Keränen	Sakari Seppänen
Sami Kilpeläinen	Jussi Tolonen
Jani Komulainen	Ville Valtanen
Tuomas Komulainen	Arja Virkkunen
Juuso Kopperoinen	

POISSA Säde Heikkinen
Antti Mäkelä

LISÄKSI LÄSNÄ

Juha Mustonen	hallituksen puheenjohtaja
Juha Huotari	hallituksen varapuheenjohtaja
Teuvo Perätalo	toimitusjohtaja
Kaija Karhunsaari	hallituksen jäsen
Ritva Tolonen	hallituksen jäsen
Marianne Eteläsaari	hallintopäällikkö, kokouksen sihteeri

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Juha Mustonen avasi kokouksen klo 17.20 toivottamalla kaikki läsnäolijat tervetulleiksi.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksestä yksimielisesti Matti Kempainen. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin hallintopäällikkö Marianne Eteläsaari. Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Hannu Kempainen ja Sami Kilpeläinen. Ääntenlaskijoiksi valittiin Elina Keränen ja Matti Sarén.

3. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Kokouskutsu (Liite 1) on lähetetty 14.3.2022 kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse. Kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset. Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat sekä tilintarkastuskertomus ovat olleet kokouskutsun liitteenä.

Todettiin kokouksen osallistujat nimenhuudolla. Kokouspaikalla läsnä oli 33 jäsentä ja poissa oli 2 jäsentä. Nimenhuudon yhteydessä kukin osallistuja esittäytyi kokousväelle.

Kokous todettiin osuuskuntalain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4. Työjärjestys

Kokouksen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (Liite 2).

5. Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle tiedoksi toimitusjohtajan katsauksen (Liite 3). Katsauksen teemoja olivat toimintaympäristö 2021, OP Kainuun talous 2021 sekä nostoja vuodesta 2022. Todettiin, että vuonna 2021 OP Kainuu pystyi toimimaan normaalisti koronapandemiasta sekä pääkonttorin remontista huolimatta. Kaikki palvelut ovat olleet kaikkina aikoina käytössä. Taloudellisesti vuosi 2021 yllätti positiivisesti. Uusia luottoja nostettiin 149 M€. Rahastosijoitukset kasvoivat 34,5 %. Rahoitustoiminta kasvoi vuoden 2021 aikana 3,8 % ja asiakasvarat 3,02 %. Koko asiakasliiketoiminta kasvoi 3,33 %. Vuoteen 2020 verrattuna korkokate oli 12,2 % ja nettopalkkiotuotot 4,5 % korkeammat. Henkilöstökulut olivat 0,3 % matalammat ja muut hallintokulut 4,3 % korkeammat. Liikevoittoa kertyi vuonna 2021 97,2 % enemmän kuin edellisvuonna. Korkotaso oli edellisvuosien tapaan erittäin alhainen. Epävarman geopoliittisen tilanteen vuoksi markkinat odottavat, että Euribor 12 kk -korko puhkaisee nollatason jo kuluvan kevään aikana.

Valvontarajoista ja riskiluokituksista todettiin, että OP Kainuu kuuluu OP Ryhmän parhaaseen riskiluokkaan 1. Yksikään valvontaraja tai limiitti ei ole rikkoutunut. Todettiin, että OP Ryhmän riskiluokitusjärjestelmä tullaan korvaamaan kesäkuussa uudella pankkiratingjärjestelmällä. Pankin vakavaraisuus on vahva.

Todettiin, että OP Ryhmässä on käytössä jatkuva strategiaprosessi. Kevään kuluessa tehdään strategian välitarkastelua ja päivitystä. Lisäksi OP Ryhmässä tehdään kuluvan vuoden aikana arvokeskustelukierros. Todettiin voimassa olevan strategian painopistealueet.

Vuoden 2022 talouden näkymistä todettiin, että Venäjän hyökkäys Ukrainaan vaikuttaa talouteen monia kanavia pitkin. Talouskehitys on ennakoitua heikompaa, mutta inflaatio kiihtyy edelleen energian hinnan nousun johdosta. Pörssikurssit ovat laskeneet merkittävästi maailmanlaajuisesti. Suomen talouden elpyminen oli hyvässä vauhdissa ennen Venäjän hyökkäystä Ukrainaan. Todettiin Ukrainan sodan erilaisia vaikutuksia pankkitoimintaan.

Merkittiin toimitusjohtajan katsaus tiedoksi.

6. Vuoden 2021 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle Kainuun Osuuspankin vuoden 2021 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (Liite 4). Todettiin Kainuun Osuuspankin liiketoiminnan kasvaneen voimakkaasti vuoden 2021 aikana. Korkokate kasvoi edellisvuodesta 12,2 % ja oli 8.660.185,92 euroa. Nettopalkkiotuotot kasvoivat 17,9 % yhteensä 5.468.427,63 euroon. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat kertaluontoisesti 466.578,45 euron TLTRO III -lisäkoron tuloutuksen vuoksi. Pääkonttorin peruskorjausremontin remonttikuluista tehtiin tilikaudella 505.636,82 euron kulukirjaus liiketoiminnan muihin kuluihin. Taseeseen aktivoitiin osakehuoneiston perusparannusmenoja 1.121.429,35 euroa ja kalustomenoja 220.122,24 euroa. Taseen loppusumma nousi 11,0 % ja oli vuoden lopussa 1.043.655.139,53 euroa. Rahoitustoiminta kasvoi 3,8 % ja oman taseen luottokanta 4,8 % 625.083.105 euroon. Liikevoittoa vuodelta 2021 kertyi 6.196.711,64 euroa ja pankin tulos oli 4.608.449,96 euroa.

Vuonna 2021 omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi 249 henkilöllä. Henkilöstöä oli keskimäärin 45, eli kolme henkilöä vähemmän kuin edellisvuonna. Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 148.705.695 euroa eli 18.428.135 euroa enemmän kuin edellisenä vuotena. Riskeistä todettiin, että pankin riskinkantokyky on riittävä ja riskitilanne vakaa.

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle tiedoksi vuoden 2021 tilintarkastuskertomuksen (Liite 5). Pankin tilintarkastajana toimi KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajanaan Antti Kääriäinen. Tilintarkastuskertomus on vakiomuotoinen ja sen mukaan Kainuun Osuuspankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta sekä täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lisäksi kirjattiin tiedoksi hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto (Liite 6).

7. Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa Kainuun Osuuspankin vuoden 2021 tilinpäätös, joka sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman ja taseen.

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

Vuoden 2021 toimintakertomuksen mukaan Kainuun Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat 31.12.2021 olivat 76.734.119,78 euroa, josta tilikauden voitto oli 4.608.449,96 euroa.

Todettiin hallituksen esitys edustajistolle taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä.

Päätettiin yksimielisesti, että taseen osoittama ylijäämä käytetään siten, että tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 812.945,21 euroa. Tilikauden voitosta jää 3.795.504,75 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

9. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus tilikaudelta 2021 hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle.

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

Käsiteltiin nimitysvaliokunnan esitys edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten- sekä hallituksen esitys tilintarkastajan palkkioiksi (Liite 7). Todettiin, että esitys pohjautuu OP Ryhmän hallinnon palkkiosuositukseen.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa edustajiston jäsenten kokouspalkkioiksi 335,00 euroa, edustajiston kokouksen puheenjohtajan kokouspalkkioiksi 670,00 euroa, hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 805,00 euroa ja hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 335,00 nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti. Edellä mainittujen matkakustannukset ja päivärahat päätettiin maksaa hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti. Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio eläkevakuutetaan Keskinäinen eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa.

Lisäksi päätettiin, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan saatua tarjousta noudattavan laskun mukaan.

11. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinta

Käsiteltiin nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi ja jäsenten valinnaksi (Liite 8) sekä todettiin hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessi sekä valintakriteerit (Liite 9). Todettiin, että valintaprosessi on käynnistynyt hallintoneuvoston jäsenten itsearvioinnilla sekä hallintoneuvoston kokouksessa toteutetulla kollektiivisella arvioinnilla.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 16 jäsentä nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

Hallintoneuvostosta erovuorossa ovat Heli Lehtinen, Samuli Leinonen, Veli-Pekka Mäkeläinen, Erja Niittyviita, Toni Piirainen ja Inna Tölli. Hallintoneuvoston muut jäsenet ovat Hanna Kemppainen, Jouko Korhonen, Seppo Lukkari, Pentti Malinen, Kaisa Marin, Sirpa Moilanen, Jukka Määttä, Miska Närhi, Marja Pehkonen, Esa Rimpiläinen ja Taneli Sutinen. Nimitysvaliokunta on esittänyt, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen Heli Lehtinen, Samuli Leinonen, Erja Niittyviita ja Inna Tölli sekä uutena Elina Mannermaa.

Kaikki nimitysvaliokunnan nimeämät ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Ehdokkaat ovat toimittaneet Fit and Proper -lomakkeet ja niitä täydentävät SAT-raportit. Nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdokkaiden FAP-arvioinnit ja tehdyt keskeiset havainnot kustakin ehdokkaasta. Nimitysvaliokunta pitää ehdokkaita sopivina ja kyvykkäinä hallintoneuvoston jäsenen tehtävään (Liite 10). Kaikki ehdokkaat ovat riippumattomia Kainuun Osuuspankista, eikä heillä kellään ole valintaa estävää merkittävää eturistiriitaa. Kukin heistä omalta osaltaan täydentää hallintoneuvoston monimuotoisuutta. Todettiin ehdokkaiden FAP-arviointi suoritetuksi.

Päätettiin yksimielisesti valita hallintoneuvostoon Heli Lehtinen, Samuli Leinonen, Erja Niittyviita ja Inna Tölli uudelleen sekä uutena jäsenenä Elina Mannermaa.

Todettiin edustajiston yhtyvän hallintoneuvoston jäsenten valintaa koskeviin nimitysvaliokunnan perusteluihin.

12. Tilintarkastajan valinta

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle hyväksyttäväksi hallituksen esityksen tilintarkastajan valinnaksi.

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

13. Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaan nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat sekä edustajiston keskuudestaan valitsevat kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä, jolloin edustajisto valitsee keskuudestaan uudet jäsenet nimitysvaliokuntaan.

Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokuntaan Esa Jokelainen, Sami Mähönen, Matti Kemppainen ja Emilia Huusko.

14. Lahjoituksista päättäminen

Käsiteltiin hallituksen esitys osuuspankin lahjoituksista. Esityksen mukaan edustajisto valtuuttaa pankin hallituksen päättämään enintään 80.000,00 euron lahjoituksista yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen. Tästä summasta voidaan esityksen mukaan lahjoittaa enintään 40.000,00 euroa ukrainalaisten humanitaariseen avustukseen, josta valtaosa paikallisesti. Esityksen mukaan valtuutus on voimassa seuraavaan edustajiston varsinaiseen kokoukseen saakka.

Päätettiin yksimielisesti valtuuttaa pankin hallitus päättämään enintään 80.000,00 euron lahjoituksista esityksen mukaisesti.

Lisäksi kirjattiin tiedoksi jo päätetty lahjoitus ”Kesäduuni OP:n piikkiin”, jossa OP Kainuu tukee 40:n nuoren kesätyötä yhteensä 16.000,00 eurolla.

15. Muut asiat

Keskusteltiin edustajiston vaalien äänestysprosessista sekä omistaja-asiakkaiden paikallisista eduista.

16. Kokouksen päättäminen

Kokouksen puheenjohtaja Matti Kemppainen päätti edustajiston kokouksen klo 19.45.

Vakuudeksi



Matti Kemppainen
kokouksen puheenjohtaja



Marianne Eteläsaari
kokouksen sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kajaanissa, 3 . 5 .2022



Hannu Kemppainen



Sami Kilpeläinen