



## KAINUUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

**AIKA** 27.4.2023 klo 18.00-19.40

**PAIKKA** Hotelli Kajanuksen Linna-kokoustila, Kajaani

**LÄSNÄ**

Paavo Enroth	Juuso Kopperoinen
Jani Haataja	Marjo Korhonen
Kaisu Haataja	Oiva Korhonen
Auli Halonen	Sari Kyllönen
Mauno Heikkinen	Jouni Lämpsä
Säde Heikkinen	Sami Mähönen
Esa Jokelainen	Antti Mäkelä
Hilkka Kananen	Hanna Piilola
Hannu Kempainen	Arja Roivainen
Matti Kempainen	Tuomo Rusanen
Anne Keronen	Matti Sarén
Elina Keränen	Eira Seppänen
Taisto Keränen	Sakari Seppänen
Sami Kilpeläinen	Jussi Tolonen
Tuomas Komulainen	Arja Virkkunen

**POISSA**

Emilia Huusko	Heli Roivainen
Jani Komulainen	Ville Valtanen
Juho Pyykkönen	

### LISÄKSI LÄSNÄ

Juha Mustonen	hallituksen puheenjohtaja
Juha Huotari	hallituksen varapuheenjohtaja
Teuvo Perätalo	toimitusjohtaja
Kaija Karhunsaaari	hallituksen jäsen
Hanna Kempainen	hallituksen jäsen
Marianne Eteläsaari	pankinjohtaja, kokouksen sihteeri

### 1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Juha Mustonen avasi kokouksen klo 18.00 toivottamalla kaikki läsnäolijat tervetulleiksi.

## 2. Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksestä yksimielisesti Matti Kemppainen. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankinjohtaja Marianne Eteläsaari. Pöytäkirjan tarkastajiksi ja ääntenlaskijoiksi valittiin yksimielisesti Jani Haataja ja Juuso Kopperoinen.

## 3. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Hallitus on päättänyt kokouksen koolle kutsumisesta 2.2.2023. Kokouskutsu (Liite 1) on lähetetty 28.3.2023 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 30 jäsentä ja poissa oli 5 jäsentä.

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

## 4. Työjärjestys

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

## 5. Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle tiedoksi toimitusjohtajan katsauksen (Liite 3). Katsauksen teemoja olivat talousympäristö, OP Kainuun talous vuonna 2022, sekä nostoja vuodesta 2023.

Talousympäristöstä todettiin, että vuodelle 2022 leimallista oli Venäjän Ukrainaan aloittaman hyökkäyssodan mukanaan tuoma poikkeuksellinen epävarmuus. Inflaatio kiihtyi voimakkaasti, markkinakorot nousivat nopeasti ja pörssikurssit laskivat tuntuvasti. Inflaatio oli kuluvan vuoden maaliskuussa 7,9 %, ja se tulee todennäköisesti laskemaan kuluvan kevään aikana. Markkinat hinnoittelevat Euribor 12 kk -koron liikkuvan kuluvana vuonna 3,5-3,8 %:n haarukassa. Suomen talouden vauhti hiipui viime vuoden jälkipuoliskolla. Kuluvana vuonna talous painuu taantumaan, kun korkojen nousun ja korkean inflaation vaikutus vaihteittain heijastuu talouteen.

Vuodesta 2022 todettiin, että se oli OP Kainuun liiketoiminnan näkökulmasta ennätysellinen. Korkokatteen voimakkaan kasvun myötä asiakasliiketoiminnan liikevoitto oli 6.958 t€, joka oli 3,819 t€ tavoiteltua korkeampi. Vuoden 2021 toteumaan verrattuna korkokate oli 37,3 %, ja nettopalkkiotuotot 5,4 % korkeammat. Henkilöstökulut olivat 3,5 % matalammat. Asiakasliiketoiminnan liikevoittoa kertyi 96,8 % enemmän kuin vuonna 2021.

Todettiin vuoden vaihteen pankkirating-mittarin tilanne. Kainuun Osuuspankki kuuluu ratingluokkaan 1 kokonaispistein 124,75.

Vuodesta 2023 todettiin, että korkojen nousu parantaa korkokatetta edelleen. Kuitenkin talletuskorot sekä pankin varainhankinnan kustannukset ovat myös nousseet. Luottojen ja sijoituspalveluiden kysyntä on hieman laskenut. Järjestämättömien saamisten määrä ei ole merkittävästi noussut.

Todettiin pankin uusi vastuullisuusohjelma. Jatkuvan strategiaprosessin myötä pankin sekä OP Ryhmän strategian päivityskierros on käynnissä.

Merkittiin toimitusjohtajan katsaus tiedoksi.

## **6. Vuoden 2022 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen**

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle vuoden 2022 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (Liite 4). Kainuun Osuuspankin korkokate ja palkkiotuotot kasvoivat ja pankin liikevoitto oli suurempi kuin edellisvuonna. Korkokatteen kasvuun vaikutti voimakas markkinakorkojen nousu. Vuonna 2022 omistaja-asiakkaiden määrä supistui 67 henkilöllä. Henkilöstöä oli keskimäärin 48, eli neljä henkilöä vähemmän kuin edellisvuonna. Vaalan konttori lakkautettiin 31.3.2022.

Taseen loppusumma nousi 12,9 % ja oli vuoden lopussa 1.178.537.318,02 euroa. Liikevoittoa vuodelta 2022 kertyi 10.054.277,46 euroa ja pankin tulos oli 9.018.870,00 euroa.

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle tiedoksi vuoden 2022 tilintarkastuskertomuksen (Liite 5). Pankin tilintarkastajana toimi KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajanaan Heidi Hyry. Tilintarkastuskertomus on vakiomuotoinen ja sen mukaan tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan pankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

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

## **7. Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen**

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa Kainuun Osuuspankin vuoden 2022 tilinpäätös, joka sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman ja taseen.

## **8. Päätäminen taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä**

Todettiin, että vuoden 2022 toimintakertomuksen mukaan Kainuun Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat 31.12.2022 olivat 82.919.445,47 euroa, josta tilikauden voitto oli 9.018.870,00 euroa.

Todettiin hallituksen esitys edustajistolle taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä.

Päätettiin yksimielisesti, että taseen osoittama ylijäämä käytetään siten, että tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 1.098.759,42 euroa. Tilikauden voitosta jää 7.920.110,58 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

## **9. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle**

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus tilikaudelta 2022 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 palkkioiksi sekä hallituksen esitys tilintarkastajan palkkioksi (Liite 7). Todettiin, että esitys pohjautuu OP Ryhmän palkkiosuositukseen.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa edustajiston jäsenten kokouspalkkioiksi 335,00 euroa, edustajiston puheenjohtajan kokouspalkkioksi 670,00 euroa, hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 805,00 euroa ja hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 335,00 euroa 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 itsearviointilla sekä hallintoneuvoston kokouksessa toteutetulla kollektiivisella arvioinnilla.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 15 jäsentä nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

Hallintoneuvostosta erovuorossa ovat Jouko Korhonen, Pentti Malinen, Kaisa Marin, Sirpa Moilanen, Jukka Määttä ja Marja Pehkonen. Hallintoneuvoston muut jäsenet ovat Heli Lehtinen, Samuli Leinonen, Seppo Lukkari, Elina Mannermaa, Erja Niittyviita, Miska Närhi, Esa Rimpiläinen, Taneli Sutinen ja Inna Tölli. Nimitysvaliokunta on esittänyt, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen Jouko Korhonen, Kaisa Marin, Sirpa Moilanen ja Jukka Määttä, sekä uusina Jussi Tolonen ja Elina Keränen. Elina Keränen on esitetty valittavaksi Hanna Kempvaisen tilalle tämän loppukaudeksi, joten esityksen mukaan Keränen on erovuorossa vuonna 2024.

Kaikki nimitysvaliokunnan nimeämät ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Ehdokkaat ovat toimittaneet Fit and Proper -lomakkeet ja heistä on hankittu SAT-raportit. Nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdokkaiden FAP-arvioinnit ja tehnyt 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 uudelleen Jouko Korhonen, Kaisa Marin, Sirpa Moilanen ja Jukka Määttä, sekä uusina Jussi Tolonen ja Elina Keränen. Valittujen toimikausi alkaa edustajiston kokouksen päättyessä. Elina Keräsen toimikausi päättyy vuoden 2024 valintakokouksen päättyessä, ja toisten toimikausi vuoden 2026 valintakokouksen päättyessä.

Todettiin edustajiston yhtyvän hallintoneuvoston jäsenten valintaa koskeviin nimitysvaliokunnan perusteluihin.

Lopuksi todettiin, että Jussi Tolosen ja Elina Keräsen jäsenyys edustajistossa päättyy tämän kokouksen päättyessä, ja heidän tilalleen varasijoilta edustajistoon nousevat Rami Kempainen Hyrynsalmen vaalipiiristä sekä Henna-Mari Närhi Kajaani – Ristijärvi -vaalipiiristä.

## **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.

Todettiin, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon Kainuun Osuuspankki myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Kainuun Osuuspankin hallitus toteaa, että hallitus tulee vuoden 2024 edustajiston kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Kainuun Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

## **13. Lahjoituksista päättäminen**

Käsiteltiin hallituksen esitys osuuspankin lahjoituksista. Esityksen mukaan edustajisto valtuuttaa hallituksen päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 100.000,00 euron määräisistä lahjoituksista ja edelleen tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 100.000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin yksimielisesti valtuuttaa pankin hallitus päättämään enintään 100.000,00 euron lahjoituksista tilikausina 2023 ja 2024 esityksen mukaisesti.

## **14. Muut asiat**

Keskusteltiin ehdotuksesta järjestää vapaamuotoinen kokoontuminen edustajiston jäsenille seuralaisineen.

## **15. Kokouksen päättäminen**

Kokouksen puheenjohtaja Matti Kempainen päätti edustajiston kokouksen klo 19.40.

**Vakuudeksi**



Matti Kempainen  
kokouksen puheenjohtaja



Marianne Eteläsaari  
kokouksen sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kajaanissa, 31 . 5 .2023



Jani Haataja



Juuso Kopperoinen