KAINUUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

AIKA 23.4.2019 klo 17.00-18.48

PAIKKA Kainuun Osuuspankki, Kajaanin konttorin alakerran kokoustila

LÄSNÄ Läsnä olivat seuraavat edustajiston jäsenet:

Aarno von Bell
Jani Haataja
Samuli Leinonen, poissa kohta11
Sami Mähönen
Inna Tölli, poissa kohta 11
Juho Pyykkönen
Suvi Roivainen
Veikko Rusanen
Erkki Tenkula
Arja Virkkunen
Unto Väisänen
Alpo Jokelainen
Jouni Romppainen
Sari Kyllönen
Setti Heikkinen
Juho Lukkari
Marjatta Immonen
Esa Jokelainen
Tuula Juppi
Hannu Kemppainen
Helmi Kemppainen
Mikko Kilpeläinen
Jani Komulainen
Maija Liisa Heikura
Päivi Korhonen
Marja Väisänen

POISSA Poissa olivat seuraavat edustajiston jäsenet:

Hilkka Kananen
Turo Kilpeläinen
Pekka Kaltiola
Heli Lehtinen
Leila Karppinen
Matti Hiltunen
Kauko Immonen
Niina Tervo
Juuso Kopperoinen

LISÄKSI LÄSNÄ

Mervi Väisänen	hallituksen puheenjohtaja
Veli-Pekka Mäkeläinen	hallintoneuvoston puheenjohtaja, poissa kohta 11
Teuvo Perätalo	toimitusjohtaja
Teuvo Hatva	hallituksen jäsen
Juha Huotari	hallituksen varapuheenjohtaja
Juha Mustonen	hallituksen jäsen
Ritva Tolonen	hallituksen jäsen
Pertti Mikkonen	riskienhallintajohtaja, kokouksen sihteeri

1. **Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Mervi Väisänen avasi edustajiston kokouksen klo 17.00 toivottamalla kaikki osallistujat tervetulleiksi.

2. **Kokouksen järjestäytyminen**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksestä Marjatta Immonen. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin riskienhallintajohtaja Pertti Mikkonen. Pöytäkirjan tarkastajiksi sekä mahdollisesti tarvittaviksi ääntenlaskijoiksi valittiin Jani Haataja ja Esa Jokelainen.

3. **Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Todettiin kokouksen osallistujat nimenhuudolla. Edustajiston jäsenistä paikalla oli 26 ja poissa oli 9.

Todettiin, että kokouskutsu oli lähetetty sähköpostitse kullekin edustajiston jäsenelle 5.4.2019. Kokouskutsussa oli mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat. Tilinpäätösasiakirjat olivat toimitetun kokouskutsun liitteenä.

Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen ja lain mukaisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4. **Työjärjestyksen vahvistaminen**

Kokouksen alussa jaettu kokouskutsua noudattava esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi.

5. **Toimitusjohtajan katsaus**

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitteli toimitusjohtajan katsauksen (Liite 1). Katsauksessa käsiteltiin talouden kehitystä sekä pankin toimintaympäristöä maakunnan tasolla.

Katsauksessa todettiin Kainuun väestökehityksen laskeva trendi, mikä on jatkunut pidemmän aikaa. Vuoden 2018 aikana Kainuun työllisyys on kehittynyt myönteisesti, ja monilla toimialoilla on jo työvoimapulaa. Korkojen matala taso vaikuttaa markkinaodotusten mukaan jatkuvan vielä jonkin aikaa, ja 12 kuukauden euribor-korko saavuttaisi nollatason kesäkuussa 2020.

6. **Vuoden 2018 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen**

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle Kainuun Osuuspankin vuoden 2018 toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen (Liite 2), jotka on toimitettu edustajiston jäsenille etukäteen tutustuttaviksi kokouskutsun liitteenä. Tuloslaskelman mukaan vuonna 2018 liikevoitto oli 5 692 088,67 euroa, tilikauden voitto oli 4 326 853,92 euroa ja taseen loppusumma oli 712 874 399,40 euroa.

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle KHT Antti Kääriäisen laatiman tilintarkastuskertomuksen (Liite 3) sekä hallintoneuvoston 5.2.2019 antaman lausunnon.

7. Vuoden 2018 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa Kainuun Osuuspankin vuoden 2018 tilinpäätös.

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

Kainuun Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2018 oli 65 683 435,70 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 4 326 853,92 euroa. Hallitus esitti, että taseen osoittama ylijäämä käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 854 736,04 euroa ja edellisten tilikausien voittovarojen tilille 3 472 117,88 euroa.

9. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

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

10. Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Käsiteltiin nimitysvaliokunnan esitys edustajiston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiksi (Liite 4). Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio korotetaan, 9.200,00 euroa vuodessa. Edelleen nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvoston ja edustajiston jäsenten palkkio on 320 euroa kokoukselta. Päätettiin yksimielisesti vahvistaa palkkiot esityksen mukaisina. Edelleen päätettiin hyväksyä kulukorvaukset sekä vuosipalkkioiden eläkevakuuttaminen esityksen mukaisesti.

Tarkastusvaliokunta esitti, että tilintarkastajan palkkio vahvistetaan saatua tarjousta vastaavan laskun mukaan. Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilintarkastajan palkkio esityksen mukaisena.

11. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Käsiteltiin nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja jäsenten valinnasta (Liite 4). Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston lukumääräksi vahvistetaan edustajiston aiemman päätöksen mukaisesti sekä Ari Korhosen eroilmoitus huomioiden 21 jäsentä. Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi esityksen mukaisesti 21 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 6 jäsentä siten, että hallintoneuvostoon valitaan erovuoroisista Marja Hakkarainen, Timo Jaaranen ja Veli-Pekka Mäkeläinen uudelleen sekä uusina Heli Lehtinen, Samuli Leinonen ja Inna Tölli. Päätettiin yksimielisesti valita edellä mainitut henkilöt hallintoneuvoston jäseniksi esityksen mukaisesti.

Edustajiston jäsenet Inna Tölli, Samuli Leinonen ja hallintoneuvoston puheenjohtaja Veli-Pekka Mäkeläinen poistui kokouksesta tämän kohdan käsittelyn ajaksi.

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo saattoi edustajistolle tiedoksi Inna Töllin, Heli Lehtisen ja Samuli Leinosen tilalle edustajistoon tulevat henkilöt. Jäsenalueelta 01 Kajaani – Vuolijoki listalta B: Auli Halonen (Inna Töllin tilalle), lista H: Jouni Haataja (Heli Lehtisen tilalle) ja jäsenalue 04 Vaala lista M: Jenni Määttä (Samuli Leinosen tilalle). Liite 4.

12. Mahdollinen nimitysvaliokunnan täydentäminen

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitteli edustajiston jäsenille Kainuun Osuuspankin nimitysvaliokunnan työjärjestyksen nimitysvaliokunnan jäsenten valinnasta. Nimitysvaliokunnan nykyinen jäsen Samuli Leinonen siirtyy hallintoneuvostoon, minkä johdosta nimitysvaliokuntaa pitää täydentää.

Kainuu Osuuspankin nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat sekä edustajiston keskuudestaan valitsemat 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.

Edustajisto keskustelu asiasta ja valitsi keskuudestaan nimitysvaliokuntaa uusina jäseninä Marjatta Immosen, Mikko Kilpeläisen Esa Jokelaisen. Nimitysvaliokunnassa jatkaa vanhana jäsenenä Sami Mähönen.

13. Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Käsiteltiin tarkastusvaliokunnan esitys tilintarkastajan valinnasta. Tarkastusvaliokunta esitti, että tilintarkastajaksi valitaan KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö, päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Antti Kääriäinen. Koska tilintarkastajaksi valitaan yhteisö, ei varatilintarkastajaa tarvita. Päätettiin yksimielisesti valita tilintarkastajaksi KPMG Oy Ab KHT-yhteisö esityksen mukaisesti.

14. Sääntömuutoksesta päättäminen

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitteli hallituksen ehdottoman sääntömuutoksen keskeiset kohdat ja vaalijärjestyksen edustajistolle. Uudet säännöt ja muutoskohdat oli lähetetty edustajiston jäsenille ennakkoon tutustumista varten. Edustajisto keskusteli uusista säännöistä ja vaikutuksista pankin toimintaan.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä osuuspankin sääntöjen muuttaminen kokonaisuudessaan hallituksen ehdotuksen mukaisesti (liitteet 5 - 8). Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity. Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksyttyihin sääntöihin ja niihin sisältyvään vaalijärjestykseen tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksyttyjä sääntöjä.

15. Muut asiat

Kokouksessa ei ollut muita asioita.

16. Kokouksen päättäminen

Kokouksen puheenjohtaja Marjatta Immonen päätti kokouksen klo 18.48

VAKUUDEKSI:

Marjatta Immonen
kokouksen puheenjohtaja

Pertti Mikkonen
kokouksen sihteeri

Olen tarkastanut tämän pöytäkirjan ja todennut sen oikeaksi.

Kajaanissa, tänä kuun 3 päivänä 2019

pöytäkirjan tarkastaja

pöytäkirjan tarkastaja