

3.4.2025

KAINUUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 3.4.2025 klo 17.00-18.50

Paikka Sokos Hotel Valjus, Kauppakatu 20, 87100 Kajaani

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouksessa yhteensä seuraavat 27 jäsentä:

Paavo Enroth	Oiva Korhonen
Jani Haataja	Sari Kyllönen
Kaisu Haataja	Jouni Lämpsä
Auli Halonen	Sami Mähönen
Mauno Heikkinen	Henna-Mari Närhi
Säde Heikkinen	Hanna Piilola
Esa Jokelainen	Juho Pyykkönen
Hannu Kemppainen	Arja Roivainen
Matti Kemppainen	Tuomo Rusanen
Rami Kemppainen	Eira Seppänen
Anne Keronen	Sakari Seppänen
Jani Komulainen	Ville Valtanen
Tuomas Komulainen	Arja Virkkunen
Juuso Kopperoinen	

Edustajiston jäsenistä poissa olivat:

Emilia Huusko
Hilkka Kananen
Taisto Keränen
Sami Kilpeläinen
Marjo Korhonen
Antti Mäkelä
Heli Roivainen
Matti Sarén

Muut osallistujat:

Juha Huotari, hallituksen puheenjohtaja
Hanna Kemppainen, hallituksen varapuheenjohtaja
Kaija Karhunsaaari, hallituksen jäsen
Teuvo Perätalo, toimitusjohtaja
Marianne Eteläsaari, hallintopäällikkö, kokouksen sihteeri

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Juha Huotari avasi kokouksen klo 17.00 toivottamalla kaikki osallistujat tervetulleiksi. Huotari totesi, että OP Kainuun, OP Ylä-Kainuun sekä OP Paltamon yhdistymisen toteutuessa 30.4.2025 tämä on nykyisen OP Kainuun edustajiston kokoonpanon viimeinen kokous.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksestä Matti Kempainen. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin hallintopäällikkö Marianne Eteläsaari. Pöytäkirjan tarkastajiksi ja ääntenlaskijoiksi valittiin yksimielisesti Jani Haataja sekä Sami Mähönen.

Todettiin osallistujat nimenhuudolla. Kokouspaikalla läsnä oli 27 jäsentä ja poissa oli kahdeksan jäsentä.

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 27 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 27 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja liittää se pöytäkirjaan (Liite 1).

3. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Hallitus oli päättänyt edustajiston kokouksen koolle kutsumisesta 17.2.2025. Kokouskutsu (Liite 2) on lähetetty kullekin edustajiston jäsenelle sähköpostitse. Kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset. Tilinpäätösasiakirjat sekä tilintarkastuskertomus ovat olleet kokouskutsun liitteenä.

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

4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen osallistujille jaettu esityslista (Liite 3) vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi

5. Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle tiedoksi toimitusjohtajan katsauksen (Liite 4). Katsauksen teemoja olivat toimintaympäristö, OP Kainuun talous vuonna 2024, uuden OP Kainuun rakentaminen sekä nostoja vuodesta 2025.

Toimintaympäristöstä Perätalo totesi, että kasvanut geopoliittinen epävarmuus ja lisääntyneet kaupan esteet aiheuttavat talouskasvun kangertelua. Suomen talous

alkoi kuitenkin elpyä vuoden 2024 aikana. EKP laski markkinoiden kannalta keskeisen ohjauskoron 2,5 prosenttiin.

Kainuun työttömyysaste vuoden vaihteessa oli 12,2 % ja työttömyyden vuosikasvu 11 %. Rankentaminen Kainuussa on virkistynyt, mitä osoittaa Kajaanin keskustassa käynnissä oleva kerrostalohanke. Jollakin aikavälillä myös käynnissä olevat datakeskus- ja muut suurinvestoinnit näkyvät myös pankin liiketoiminnassa.

Vuonna 2024 Kainuun Osuuspankille kertyi liikevoittoa 20,6 M€, joka oli 4,9 % enemmän kuin edellisvuonna. Samalla tämä oli kaikkien aikojen ennätystulos. Rahoitustoiminta kasvoi 1,5 % ja asiakasvarat 7,0 %. Ydinvakavaraisuus (CET1) oli 44,0 %. Myös OP Ryhmän liikevoitto nousi ennätystasolle, ja oli 2.486 M€. OP Ryhmän vakavaraisuus (CET1) oli 21,5 %.

Vuoden 2024 aikana sääntelyn edellyttämänä Kainuun Osuuspankkiin perustettiin uusia toimintoja, kuten luottohallinto ja tavanomaisten vakuuksien arviointi. Lisäksi riskienhallinnan resursseja vahvistettiin.

OP Koti Kainuu yhdistyi OP Koti Pohjoiseen 31.5.2024. Lisäksi OP Koti Pohjoisen isännöintiliiketoiminta on eriytetty uudeksi Kodin Isännöinti Oy:ksi, joka aloitti toimintansa 1.1.2025.

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle tiedoksi pankkien yhdistymisen integraatiotyön edistymistä. Yhdistyminen toteutuu 30.4.2025.

Kirjattiin toimitusjohtajan katsaus tiedoksi.

6. Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle vuoden 2024 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (Liite 5). Kainuun Osuuspankin korkokate kasvoi ja pankin liikevoitto oli suurempi kuin edellisvuonna. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista ja palkkiotuotot laskivat edellisvuodesta. Henkilöstökulut ja muut hallintokulut kasvoivat. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta vähemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista, ja arvonalentumisia peruuntui tulosta parantaen. Kulujen suhde tuottoihin heikkeni. Liikevoittoa vuodelta 2024 kertyi 20.630.033,29 € ja pankin tulos oli 15.769.093,42 €. Taseen loppusumma nousi 0,7 % ja oli vuoden lopussa 1.096.888.598,58 €.

Vuonna 2024 omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi 257 henkilöllä. Henkilöstöä oli keskimäärin 50, eli viisi henkilöä enemmän kuin edellisvuonna.

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo esitti edustajistolle tiedoksi vuoden 2024 tilintarkastuskertomuksen (Liite 6). Pankin tilintarkastajana toimi

PricewaterhouseCoopers Oy päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Sami Posti. 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 7).

7. Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa Kainuun Osuuspankin vuoden 2024 tilinpäätös, joka sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman ja taseen.

8. Päättäminen taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä

Vuoden 2024 toimintakertomuksen mukaan Kainuun Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat 31.12.2024 olivat 115.293.832,46 euroa, josta tilikauden voitto oli 15.769.093,42 euroa.

Todettiin hallituksen esitys edustajistolle taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä.

Päätettiin yksimielisesti, että taseen osoittama ylijäämä käytetään siten, että tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 1.250.497,24 euroa. Tilikauden voitosta jää 14.518.596,18 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Todettiin, että osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna pankin maksukykyä.

Kainuun Osuuspankin ja Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajistojen kokoukset sekä Paltamon Osuuspankin osuuskuntakokous ovat 10.9.2024 tehneet päätöksen Paltamon Osuuspankin ja Ylä-Kainuun Osuuspankin sulautumisesta Kainuun Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintipäivä kaupparekisteriin on 30.4.2025. Paltamon Osuuspankin ja Ylä-Kainuun Osuuspankin varat ja velat siirtyvät Kainuun Osuuspankille ja sulautuvat osuuspankit lopettavat toimintansa. Sulautuvien pankkien jäsenistä tulee ilman eri hakemusta Kainuun Osuuspankin jäseniä, ja he säilyttävät heille kuuluvat oikeutensa.

Myös Paltamon Osuuspankin ja Ylä-Kainuun Osuuspankin Tuotto-osuuksien koronmaksu siirtyy Kainuun Osuuspankin vastattavaksi. Kainuun Osuuspankki maksaa Tuotto-osuuksien korot kaikille pankin jäsenille sulautumisen jälkeen.

9. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus tilikaudelta 2024 hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle.

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

Käsiteltiin nimitysvaliokunnan esitys edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiksi sekä hallituksen esitys tilintarkastajan palkkioksi (Liite 8). Todettiin, että esitys pohjautuu OP Ryhmän hallinnon 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 kohtuullisen laskun mukaan hallituksen esityksen mukaisesti.

11. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Käsiteltiin nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi ja jäsenten valinnaksi (Liite 9) sekä todettiin hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessi sekä valintakriteerit (Liite 10). Todettiin, että valintaprosessi on käynnistynyt hallintoneuvoston jäsenten itsearviointilla sekä hallintoneuvoston kokouksessa toteutetulla kollektiivisella arvioinnilla.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 13 jäsentä nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti.

Hallintoneuvostosta erovuorossa ovat Samuli Leinonen, Elina Mannermaa, Erja Niittyviita sekä Inna Tölli. Hallintoneuvoston muut jäsenet ovat Elina Keränen, Jouko Korhonen, Seppo Lukkari, Kaisa Marin, Sirpa Moilanen, Jukka Määttä, Miska Närhi, Esa Rimpiläinen, Taneli Sutinen ja Jussi Tolonen.

Nimitysvaliokunta on esittänyt, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen Samuli Leinonen, Erja Niittyviita ja Inna Tölli (Liite 11).

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. 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 Samuli Leinonen, Erja Niittyviita ja Inna Tölli. Valittujen toimikausi alkaa edustajiston kokouksen päättyessä. Kaikkien hallintoneuvoston jäsenten toimikausi päättyy 5.5.2025 kokoontuvan uuden OP Kainuun edustajiston kokouksen päättyessä.

Todettiin edustajiston yhtyvän hallintoneuvoston jäsenten valintaa koskeviin nimitysvaliokunnan perusteluihin.

12. Tilintarkastajan valinta

Käsiteltiin hallituksen esitys tilintarkastajan valinnasta.

Päätettiin yksimielisesti valita Kainuun Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.2025-31.12.2025 PricewaterhouseCoopers Oy päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Sami Posti esityksen mukaisesti.

13. Lahjoituksista päättäminen

Käsiteltiin hallituksen esitys osuuspankin lahjoituksista.

Päätettiin yksimielisesti, että Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanjassa lahjoitetaan nuorten kesätyöntekijöiden palkkaustukea kainuulaisille yleishyödyllisille yhdistyksille enintään 57.500,00 eurolla. Lisäksi päätettiin yksimielisesti valtuuttaa pankin hallitus päättämään enintään 100.000,00 euron määräisestä lahjoituksesta yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin esityksen mukaisesti.

14. Muut asiat

Kokouksessa ei ollut muita asioita.

15. Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Matti Kemppainen päätti kokouksen klo 18.50.

Vakuudeksi


Matti Kemppainen
puheenjohtaja


Marianne Eteläsaari
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kajaanissa, 15. 4. 2025


Jani Haataja


Sami Mähönen

Liitteet

- Liite 1: Ääniluettelo
- Liite 2: Kokouskutsu
- Liite 3: Esityslista
- Liite 4: Toimitusjohtajan katsaus
- Liite 5: Tilinpäätös ja toimintakertomus 2024
- Liite 6: Tilintarkastuskertomus 2024
- Liite 7: Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- Liite 8: Nimitysvaliokunnan esitys palkkioista
- Liite 9: Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston valinnasta
- Liite 10: Hallintoneuvoston valintaprosessi ja valintakriteerit
- Liite 11: Ehdokkaat hallintoneuvostoon