

25.3.2021

KUNTARAOHITUS OYJ:N VARSINAINEN YHTIÖKOKOUS

Aika: 25.3.2021 klo 10

Paikka: Kuntarahoitus Oyj:n toimitilat, Jaakonkatu 3 A, 00100 Helsinki

Läsnä: Kokouksessa olivat läsnä kokouksessa vahvistetusta ääniluettelosta (liite 1) ilmenevät osakkeenomistajat.

Lisäksi läsnä oli paikan päällä ja etäyhteyden välityksellä yhtiön hallituksen jäseniä, tilintarkastaja, yhtiön johtoa sekä muita yhtiön toimihenkilöitä ja asianajaja Pauliina Tenhunen.

1. Kokouksen avaaminen

Hallituksen puheenjohtaja Helena Walldén avasi kokouksen kello 10.06. Hallituksen puheenjohtajan avauspuheenvuorossa Helena Walldén käsitteli yhtiön kehitystä viimeisen viiden vuoden aikana sekä yhtiön hallitustyöskentelyä vuoden 2020 aikana.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin asianajaja Pauliina Tenhunen.

Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi johtaja Mari Tysterin. Kokouksen puheenjohtaja selosti asioiden käsittelyä koskevat menettelytavat sekä kertoi koronaviruksesta johtuvista poikkeusjärjestelyistä kokouksessa.

Todettiin, että osakkeenomistajille oli varattu myös tilaisuus seurata kokousta verkkolähteyksellä ja käyttää äänioikeutta asiamiehen välityksellä. Asiamiehenä toimi yhtiökokouksessa Kuntarahoituksen johtaja Mari Tyster.

Todettiin, että hallituksen ja omistajien nimitysvaliokunnan ehdotukset yhtiökokoukselle oli julkistettu 4.3.2021 yhtiön verkkosivuilla ja toimitettu kokouskutsun liitteenä osakkeenomistajille. Tilinpäätösasiakirjat olivat olleet osakkeenomistajien nähtävillä yhtiön verkkosivuilla 4.3.2021 alkaen ja ne ovat olleet nähtävillä myös yhtiön toimitiloissa ja saatavilla kokouspaikalla.

3. Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskun valvojien valitseminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti kokouksen pöytäkirjantarkastajaksi Kevan edustaja Marja Kauppilaa.

Kevan edustaja Marja Kauppila valittiin pöytäkirjantarkastajaksi, ja samalla päätettiin, että hän toimii tarvittaessa ääntenlaskun valvojana.

4. Kokouksen laillisuuden toteaminen

Todettiin, että kokous oli kutsuttu koolle lähettämällä osakkaille yhtiöjärjestyksen mukaisesti kokouskutsu kirjeenä. Kutsut oli postitettu 4.3.2021 ja kokouskutsu oli julkaistu yhtiön verkkosivuilla 4.3.2021. Todettiin, että kutsu oli toimitettu yhtiöjärjestyksen ja osakeyhtiölain mukaisesti.

Todettiin, että yhtiökokous oli kutsuttu koolle yhtiöjärjestyksen ja osakeyhtiölain määräyksiä noudattaen ja että se näin ollen oli laillinen.

Kokouskutsu otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 2).

5. Läsnä olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen

Todettiin, että kokouksessa oli läsnä määräajassa kokoukseen ilmoittautuneita osakkeenomistajia 15 kappaletta edustaen 24 418 621 osaketta ja ääntä, mikä vastaa 62,5 prosenttia kaikista osakkeista ja äänistä.

Vahvistettiin kokouksen alkamisajankohtaa koskeva osallistumistilanne ja ääniluettelo, jotka otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 1). Ääniluetteloa todettiin päivitettävän kokouksen aikana siten, että siihen merkitään myöhemmin paikalle tulleet sekä kokouksesta ennen sen päättymistä lähteneet.

Myönnettiin läsnäolo-oikeus osakkeenomistajien, toimitusjohtajan ja hallituksen jäsenten lisäksi kaikille paikalla olijoille sekä etäyhteyden välityksellä osallistuville yhtiön toimihenkilöille.

6. Vuoden 2020 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittäminen

Toimitusjohtaja Esa Kallio piti katsauksen, jossa hän käsitteli tilikauden 2020 tapahtumia ja yhtiön liiketoimintaympäristöä kuluvalle tilikaudella sekä kertoi tilikauden tuloksesta ja yhtiön vakavaraisuuden kehityksestä. Puheenvuorossaan Esa Kallio totesi, että vaikka vuonna 2020 koronapandemia vaikutti vahvasti Kuntarahoituksen toimintaympäristöön, yhtiö pystyi vastaamaan erinomaisesti asiakkaidensa rahoitushuollosta perustehtävänsä mukaisesti. Hallituksen puheenjohtaja Helena Walldén kertoi vielä yhtiön palkitsemiskäytännöistä palkka- ja palkkioselvitysraportin pohjalta. Toimitusjohtajan ja hallituksen puheenjohtajan katsauksiin sisältyneet osallistujille kokouksessa heijastetut sivut otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 3).

Todettiin, että tilinpäätös tilikaudelta 2020 (käsittäen tuloslaskelman, taseen, ja rahoituslaskelman liitetietoineen sekä konsernitiilinpäätöksen ja hallituksen toimintakertomuksen) oli tullut esitetyksi yhtiökokoukselle. Merkittiin, että emoyhtiön tilinpäätös oli laadittu Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten ja konsernitiilinpäätös kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaan.

Tilinpäätösasiakirjat otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 4).

Tilintarkastuskertomus otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 5).

7. Tilinpäätöksen vahvistaminen

Yhtiökokous vahvisti tilinpäätöksen tilikaudelta 2020.

8. Hallituksen ehdotus tilikauden 2020 voiton käsittelemiseksi

Hallituksen puheenjohtaja Helena Walldén esitteli hallituksen ehdotuksen tilikauden 2020 voiton käsittelemiseksi (liite 3).

Merkittiin pöytäkirjaan, että yhtiön taseen 31.12.2020 mukaan voitonjakokelpoiset varat ovat 151 454 113,07 euroa.

Todettiin, että hallitus oli ehdottanut yhtiökokoukselle, että yhtiökokous valtuuttaa hallituksen päättämään osingosta ja sen maksuajankohdasta, yhdessä tai useammassa erässä, ja huomioiden voimassa olevat viranomaissuositukset. Hallitus oli ehdottanut, että se voi yhtiökokouksen valtuuttamana päättää maksaa osinkoa enintään 0,52 eu-

roa osakkeelta, yhteensä enintään 20 313 174,96 euroa. Valtuutuksen oli ehdotettu olevan voimassa Kuntarahoituksen seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen alkamiseen saakka.

Hallituksen ehdotus tilikauden 2020 voiton käsittelemiseksi otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 6).

Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti valtuuttaa hallituksen päättämään osingosta ja sen maksuajankohdasta. Valtuutus on voimassa Kuntarahoituksen seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen alkamiseen saakka.

9. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajan sijaiselle

Yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajan sijaiselle tilikaudelta 2020.

Merkittiin pöytäkirjaan, että vastuuvapaus koski seuraavia henkilöitä:

- Helena Walldén, hallituksen puheenjohtaja (koko tilikausi)
- Tuula Saxholm, hallituksen varapuheenjohtaja (koko tilikausi)
- Maaria Eriksson, hallituksen jäsen (koko tilikausi)
- Raija-Leena Hankonen, hallituksen jäsen (21.2.2020 saakka)
- Minna Helppi, hallituksen jäsen (25.3.2020 saakka)
- Markku Koponen, hallituksen jäsen (koko tilikausi)
- Jari Koskinen, hallituksen jäsen (25.3.2020 saakka)
- Kari Laukkanen, hallituksen jäsen (koko tilikausi)
- Vivi Marttila, hallituksen jäsen (koko tilikausi)
- Denis Strandell, hallituksen jäsen (25.3.2020 lähtien)
- Kimmo Viertola, hallituksen jäsen (25.3.2020 lähtien)

- Esa Kallio, toimitusjohtaja (koko tilikausi)
- Mari Tyster, toimitusjohtajan sijainen (koko tilikausi)

10. Hallituksen jäsenten ja tilintarkastajan palkkiosta päättäminen

Yhtiökokouksen puheenjohtaja totesi omistajien nimitysvaliokunnan ehdottaneen (liite 7) yhtiökokoukselle, että hallituksen jäsenille maksetaan toimikaudella 2021–2022 seuraavat palkkiot:

- hallituksen jäsenen vuosipalkkio 20.000 euroa
- hallituksen varapuheenjohtajan vuosipalkkio 23.000 euroa
- riski- ja tarkastusvaliokuntien puheenjohtajien vuosipalkkio 25.000 euroa
- hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio 35.000 euroa
- kokouspalkkio hallituksen ja valiokuntien kokouksista 500 euroa / kokous jäsenille ja 800 euroa / kokous puheenjohtajille.

Lisäksi yhtiökokous hyväksyi omistajien nimitysvaliokunnan ehdotuksen siitä, että hallituksen ja valiokuntien kokousten lisäksi kokouspalkkio maksetaan myös viranomaisten edellyttämistä tapaamisista.

Yhtiökokous päätti, että hallituksen jäsenille maksetaan palkkiot toimikaudella 2021–2022 omistajien nimitysvaliokunnan ehdotuksen mukaisesti.

Yhtiökokous hyväksyi hallituksen ehdotuksen, jonka perusteella tilintarkastajan palkkio maksetaan tilintarkastajan esittämän kohtuullisen laskun mukaan.

11. Hallituksen jäsenten lukumäärästä päättäminen

Yhtiökokouksen puheenjohtaja totesi omistajien nimitysvaliokunnan ehdottaneen (liite 7) yhtiökokoukselle, että hallituksen jäsenten lukumäärä on yhdeksän (9).

Yhtiökokous päätti omistajien nimitysvaliokunnan ehdotuksen mukaisesti, että toimikaudella 2021–2022 yhtiön hallituksen jäsenten lukumäärä on yhdeksän (9).

12. Hallituksen jäsenten valitseminen

Yhtiökokouksen puheenjohtaja totesi omistajien nimitysvaliokunnan tehneen ehdotuksen (liite 7) yhtiön hallituksen jäseniksi.

Otettiin pöytäkirjan liitteeksi omistajien nimitysvaliokunnan uusiksi hallituksen jäseniksi ehdottamien henkilöiden ansioluettelot (liite 8, liite 9 ja liite 10).

Yhtiökokous päätti valita omistajien nimitysvaliokunnan ehdotuksen mukaisesti hallituksen jäseniksi seuraavat henkilöt: Maaria Eriksson, Markku Koponen, Kari Laukkanen, Vivi Marttila, Tuomo Mäkinen, Minna Smedsten, Denis Strandell, Leena Vainiomäki ja Kimmo Viertola.

Hallituksen jäsenten toimikausi alkaa tämän yhtiökokouksen päättyessä.

13. Tilintarkastajan valitseminen

Todettiin, että yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiössä on yksi tilintarkastaja, jonka toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Yhtiön tilintarkastajaksi valittiin hallituksen ehdotuksen ja suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab toimikaudeksi, joka alkaa tämän yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy ensimmäisen tätä kokousta seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Merkittiin, että KPMG Oy Ab oli ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii Tiia Kataja, KHT.

Hallituksen ehdotus tilintarkastajaksi otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 6).

14. Yhtiöjärjestyksen muuttaminen

Kuntarahoituksen johtaja Mari Tyster esitteli hallituksen ehdotuksen yhtiöjärjestyksen muuttamiseksi. Todettiin hallituksen ehdottaneen yhtiökokoukselle, että yhtiöjärjestykseen tehtäisiin seuraavat pääasialliset muutokset:

- Yhtiön toimialaa täydennettäisiin lisäämällä siihen yhtiön olevan luottolaitosten vakavaraisuussäännösten mukainen julkinen kehitysluottolaitos sekä maininta siitä, että yhtiö harjoittaa nykyisen sijoituspalvelulain mukaista sijoitustoimintaa.
- Suostumuslauseketta ja lunastuslauseketta tarkennettaisiin siten, että ne koskevat kaikkia luovutustoimin tapahtuvia osakkeiden saantoja riippumatta siitä, onko saanto vastikkeellinen vai vastikkeeton.
- Kuulumista toisen yhtiön hallintoon täsmennettäisiin siten, että ratkaisevaa hallituksen jäsenten esteellisyyden arvioinnissa on, harjoittaako toinen luottolaitos tai muu yhtiö, jossa hallituksen jäsen toimii, kilpailevaa toimintaa Kuntarahoituksen kanssa.
- Yhtiökokouskutsua koskevaa pykälää muutettaisiin siten, että kutsu voidaan toimittaa vaihtoehtoisesti joko julkaisemalla kutsu yhtiön internetsivulla, lähettämällä se osakkeenomistajien yhtiölle ilmoittamiin sähköposti- tai postiosoitteisiin tai julkaisemalla se hallituksen määräämässä lehdessä.
- Yhtiökokouksen pitämisen ajankohtaa pidennettäisiin lain mukaiseen enimmäisaikaan eli kokous on pidettävä kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä.

Lisäksi hallitus oli ehdottanut, että yhtiöjärjestyksestä poistetaan epätarkoituksenmukaisina pidettäviä vapaaehtoisia määräyksiä sekä tehdään teknisiä korjauksia yhtiöjärjestyksen sisältöön ja sanamuotoihin.

Yhtiökokous hyväksyi hallituksen ehdotuksen yhtiöjärjestyksen muuttamiseksi.

Hallituksen ehdotus yhtiöjärjestyksen muuttamiseksi otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 6). Hyväksytty yhtiöjärjestys otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 11).

15. Kokouksen päättäminen


Merkittiin, että kaikki päätökset yhtiökokouksessa tehtiin yksimielisesti.

Yhtiökokouksen puheenjohtaja päätti kokouksen klo 11.39.

Pöytäkirjan vakuudeksi:



Pauliina Tenhunen
puheenjohtaja



Mari Tyster
sihteeri



Marja Kauppila
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet:

- Liite 1: Ääniluettelo
- Liite 2: Kokouskutsu
- Liite 3: Kokousesitys
- Liite 4: Vuosikertomus 2020, sisältäen tilinpäätöksen
- Liite 5: Tilintarkastuskertomus 2020
- Liite 6: Hallituksen ehdotukset yhtiökokoukselle
- Liite 7: Omistajien nimitysvaliokunnan ehdotukset yhtiökokoukselle
- Liite 8: Ansioluettelo Tuomo Mäkinen
- Liite 9: Ansioluettelo Minna Smedsten
- Liite 10: Ansioluettelo Leena Vainiomäki
- Liite 11: Hyväksytty yhtiöjärjestys