

26.3.2015

KUNTARAOITUS OYJ:N VARSINAINEN YHTIÖKOKOUS

Aika: 26.3.2015 klo 13

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

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

Lisäksi läsnä oli yhtiön hallituksen jäseniä, omistajien nimitysvaliokunnan jäseniä, tilintarkastaja, yhtiön johtoa sekä muita yhtiön toimihenkilöitä.

1. Kokouksen avaaminen

Kokouksen aluksi osallistujille esitettiin Kuntarahoituksen historiaa kuvaavaa filmi, joka on saatavilla yhtiön internet-sivuilla. Hallituksen puheenjohtaja Eva Liljeblom avasi kokouksen kello 13.10. Hallituksen puheenjohtajan avauspuheenvuorossa Eva Liljeblom painotti Kuntarahoituksen strategian ydintä, joka on edelleen asiakkaiden rahoituksen turvaaminen kaikissa olosuhteissa. Lisäksi strategiassa korostuu aiempaa vahvemmin tarve vastata toimintaympäristön muutokseen ja sitä myötä myös muuttuviin asiakastarpeisiin.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin asianajaja Hans Sundblad.

Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi johtaja Mari Tysterin. Kokouksen puheenjohtaja selosti asioiden käsittelyä koskevat menettelytavat.

Todettiin, että hallituksen ja omistajien nimitysvaliokunnan ehdotukset yhtiökokoukselle oli julkistettu 5.3.2015 yhtiön internetsivuilla ja toimitettu kokouskutsun liitteenä osakkeenomistajille. Tilinpäätösasiakirjat olivat olleet osakkeenomistajien nähtävillä yhtiön internet-sivuilla 5.3.2015 alkaen ja toimitettu myös kokouskutsun liitteenä osakkeenomistajille. Asiakirjat ovat olleet nähtävillä myös yhtiön toimitiloissa ja saatavilla kokouspaikalla.

3. Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskun valvojien valitseminen

Kirkkonummen kunnan edustaja Anne Arvola ehdotti kokouksen pöytäkirjantarkastajiksi Pirkka-Petri Lebedeffiä ja Teija Ojankoskea. Suomen Kuntaliitto ry:n ja KL-Tilintarkastuspalvelut Oy:n edustaja Pirkka-Petri Lebedeff ja VAV Asunnot Oy:n edustaja Teija Ojankoski valittiin pöytäkirjantarkastajiksi ja samalla päätettiin, että he toimivat tarvittaessa ääntenlaskun valvojina.

4. Kokouksen laillisuuden toteaminen

Todettiin, että kokous oli kutsuttu koolle lähettämällä osakkaille yhtiöjärjestyksen mukaisesti kokouskutsu kirjattuna kirjeenä. Kutsut oli postitettu 5.3.2015. Lisäksi kokouskutsu oli julkistettu yhtiön internet-sivuilla 5.3.2015. 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 päätösvaltainen.

Kokouskutsu ja sen lähettämistä koskeva raportti otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liitteet 2 ja 3).

5. Läsnä olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen

Todettiin, että kokouksessa oli läsnä määräajassa kokoukseen ilmoittautuneita osakkeenomistajia 26 kappaletta edustaen 28 615 193 osaketta ja ääntä, mikä vastaa 73,25 prosenttia kaikista osakkeista ja äänistä. Lisäksi paikalla oli kolme myöhemmin ilmoittautunutta osakkeenomistajaa, joille myönnettiin läsnäolo- ja puheoikeus.

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

Myönnettiin läsnäolo-oikeus osakkeenomistajien, toimitusjohtajan ja hallituksen jäsenten lisäksi yhtiön toimihenkilöille sekä muille kokouspaikalla olleille.

6. Vuoden 2014 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittäminen

Toimitusjohtaja Pekka Averio piti katsauksen, jossa hän käsitteli tilikauden 2014 tapahtumia, yhtiön liiketoimintaympäristöä kuluvalle tilikaudella 2015 sekä sääntelyn vaikutuksia yhtiön pääomatarpeisiin. Sääntelyvaatimusten vuoksi yhtiön voi olla tarpeen tulevaisuudessa laskea liikkeeseen AT1-muotoinen pääomalaina kansainvälisillä ja kotimaisilla pääomamarkkinoilla. Toimitusjohtajan katsaukseen sisältyneet osallistujille kokouksessa heijastetut sivut otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 4).

Todettiin, että tilinpäätös tilikaudelta 2015 (käsittäen tuloslaskelman, taseen, ja rahoituslaskelman liitetietoineen sekä konsernitilinpäätöksen ja hallituksen toimintakertomuksen) oli tullut esitetyksi yhtiökokoukselle. Merkittiin, että emoyhtiön tilinpäätös on laadittu Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten ja konsernitilinpäätös kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaan.

Tilinpäätösasiakirjat otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 5).

Tilintarkastuskertomus, joka oli toimitettu kokousasiakirjojen mukana kaikille osakkeenomistajille, otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 6).

7. Tilinpäätöksen vahvistaminen

Yhtiökokous vahvisti tilinpäätöksen tilikaudelta 2014.

8. Hallituksen ehdotus tilikauden 2015 voiton käsittelemiseksi

Merkittiin pöytäkirjaan, että yhtiön taseen 31.12.2014 mukaan voitonjakokelpoiset varat ovat 53 158 350,27 euroa.

Todettiin, että hallitus on ehdottanut yhtiökokoukselle, että:

- osinkoa ei jaeta ja että
- voitonjakokelpoiset varat, 53 158 350,27 euroa, jätetään omaan pääomaan.

Hallituksen ehdotus tilikauden 2014 voiton käsittelemiseksi otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 7).

Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että osinkoa ei jaeta ja että voitonjakokelpoiset varat, 53 158 350,27 euroa, jätetään omaan pääomaan.

9. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle

Yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajan sijaiselle tilikaudelta 2014.

Merkittiin pöytäkirjaan, että vastuuvapaus koski seuraavia henkilöitä:

- Eva Liljeblom (puheenjohtaja) (koko tilikausi)
- Tapani Hellstén (varapuheenjohtaja) (hallituksen jäsen 26.3.2014 jälkeen)
- Fredrik Forssell (koko tilikausi)
- Teppo Koivisto (koko tilikausi)
- Sirpa Louhevirta (koko tilikausi)
- Tuula Saxholm (koko tilikausi)
- Asta Tolonen (koko tilikausi)
- Juha Yli-Rajala (koko tilikausi)

- Pekka Averio, toimitusjohtaja (koko tilikausi)
- Esa Kallio, toimitusjohtajan sijainen (koko tilikausi)

10. Hallituksen jäsenten ja tilintarkastajan palkkiosta päättäminen

Omistajien nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Jukka Männistö esitteli yhtiökokoukselle ehdotuksen hallituksen jäsenille toimikaudella, joka alkaa vuoden 2015 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2016 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä ("toimikausi 2015 – 2016"), maksettaviksi palkkioiksi. Samassa yhteydessä Jukka Männistö esitteli myös muut omistajien nimitysvaliokunnan ehdotukset yhtiökokoukselle, mitkä kuitenkin käsiteltiin näitä koskevien esityslistan kohtien yhteydessä.

Lisäksi todettiin hallituksen ehdottaneen, että tilintarkastajan palkkio maksetaan tilintarkastajan esittämän kohtuullisen laskun mukaan.

Omistajien nimitysvaliokunnan ehdotuksen (liite 8) mukaisesti yhtiökokous päätti, että hallituksen jäsenille maksetaan toimikaudella 2015–2016 seuraavat palkkiot:

- hallituksen jäsenen vuosipalkkio 15.000 euroa
- hallituksen varapuheenjohtajan vuosipalkkio 18.000 euroa
- hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio 30.000 euroa
- kokouspalkkio hallituksen ja valiokuntien kokouksista 500 euroa / kokous jäsenille ja 800 euroa / kokous puheenjohtajille.

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 8) yhtiökokoukselle, että hallituksen jäsenten lukumäärä on kahdeksan (8).

Yhtiökokous päätti omistajien nimitysvaliokunnan ehdotuksen mukaisesti, että toimikaudella 2015 – 2016 yhtiön hallituksen jäsenten lukumäärä on kahdeksan (8).

12. Hallituksen jäsenten valitseminen

Todettiin Jukka Männistön esittäneen puheenvuorossaan omistajien nimitysvaliokunnan ehdotuksen (liite 8) yhtiön hallituksen jäseniksi.

Otettiin pöytäkirjan liitteeksi omistajien nimitysvaliokunnan hallituksen jäseniksi ehdottamien henkilöiden ansioluettelot (liite 8).

Yhtiökokous päätti valita omistajien nimitysvaliokunnan ehdotuksen mukaisesti hallituksen jäseniksi kaudelle 2015 - 2016 seuraavat henkilöt: Fredrik Forssell, Tapani Hellstén, Teppo Koivisto, Eva Liljebloom, Sirpa Louhevirta, Tuula Saxholm, Asta Tolonen ja Juha Yli-Rajala.

13. Tilintarkastajan valitseminen

Todettiin, että yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiössä on yksi tilintarkastaja, jonka tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastajan toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

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

Hallituksen ehdotus tilintarkastajaksi otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 7).

14. Yhtiöjärjestyksen muutos

Hallitus on ehdottanut varsinaiselle yhtiökokoukselle, että yhtiön yhtiöjärjestystä muutetaan poistamalla siitä viittaus luottolaitostoiminnasta annetun lain säädösnumeroon. Muutoksen tarkoitus on poistaa jatkossa mahdollinen tarve tehdä yhtiöjärjestykseen teknisiä säädösnumeromuutoksia säädösmuutosten yhteydessä. Ehdotettu muutos on merkitty kokouskutsun liitteenä toimitettuun yhtiöjärjestykseen.

Yhtiökokous hyväksyi hallituksen ehdotuksen yhtiöjärjestyksen muuttamiseksi. Hyväksytty muutos on pöytäkirjan liitteenä olevan hallituksen ehdotuksen liitteenä (liite 7).

15. Omistajien nimitysvaliokunnan toiminta

Todettiin omistajien nimitysvaliokunnan puheenjohtajan Jukka Männistön esittäneen puheenvuorossaan omistajien nimitysvaliokunnan ehdotukset koskien omistajien nimitysvaliokunnan toimintaa.

Omistajien nimitysvaliokunta on ehdottanut (liite 8) varsinaiselle yhtiökokoukselle, että jatkossa omistajien nimitysvaliokunnan muodostavat pysyvästi kolme suurinta omistajaa ja Suomen Kuntaliitto ry, jotka kukin nimeävät yhden edustajan omistajien nimitysvaliokuntaan, ellei yhtiökokous myöhemmin muuta päättä. Ehdotuksella on tarkoitus poistaa hallinnollisesti tarpeettoman raskaaksi koettu prosessi, jossa nimitysvaliokunnan kokoonpano on tarkistettu vuosittain sen perusteella, mitkä tahot ovat kolme suurinta omistajaa. Yhtiön omistusrakenteessa ei kuitenkaan yhtiöjärjestyksen vuoksi voi tapahtua merkittäviä ja nopeita muutoksia, jolloin vuosittainen tarkistus suurimpien omistajien tilanteesta ei ole tarpeen valiokunnan hallinnon kannalta. Omistusmuutosten vaikutukset huomioidaan valiokunnan kokoonpanossa siitä alkaen, kun tällaisia omistusrakenteen muutoksia mahdollisesti tapahtuu.

Yhtiökokous hyväksyi omistajien nimitysvaliokunnan ehdotuksen siitä, että jatkossa omistajien nimitysvaliokunnan muodostavat pysyvästi kolme suurinta omistajaa ja Suomen Kuntaliitto ry, jotka kukin nimeävät yhden edustajan omistajien nimitysvaliokuntaan, ellei yhtiökokous myöhemmin muuta päättä.

Omistajien nimitysvaliokunta on ehdottanut lisäksi varsinaiselle yhtiökokoukselle, että luottolaitostoimintaa koskevan lain uudistuksen vuoksi yhtiökokouksen aiemmat päätökset nimitysvaliokunnan toiminnasta korvataan uudella, lainsäädäntöuudistuksen huomioon ottavalla, omistajien nimitysvaliokunnan toimintaa koskevalla päätöksellä, joka tulee voimaan vuoden 2015 varsinaisen yhtiökokouksen päättymisestä lukien.

Yhtiökokous hyväksyi omistajien nimitysvaliokunnan ehdotuksen Kuntarahoituksen omistajien nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan vuonna 2011 tehdyn yhtiökokouksen päätöksen korvaamisen seuraavalla päätöksellä:

Kuntarahoituksella on luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettu omistajien edustajista muodostettu omistajien nimitysvaliokunta, jonka tehtävänä on vuosittain valmistella yhtiökokoukselle seuraavat ehdotukset:

- a) Ehdotus yhtiön hallituksen jäsenten lukumääräksi toimikaudelle
- b) Ehdotus hallitukselle maksettaviksi palkkioiksi
- c) Ehdotus hallituksen jäseniksi valittaviksi henkilöiksi

Lisäksi omistajien nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella ehdotus kulloinkin valittavalle hallitukselle hallituksen puheenjohtajaksi ja varapuheenjohtajaksi.

Edellä sanottuja ehdotuksia valmistellessaan omistajien nimitysvaliokunnan on arvioitava hallituksen työskentelylle tarpeellisia tietoja ja tai-

toja, kokemusta, monimuotoisuutta sekä jäsenyyden vaatimaa aikaa, uusien jäsenten tehtäväkuvia ja määriteltävä vaadittavat valmiudet. Hallituksen jäseniksi ehdotettavan henkilön on oltava luottolaitoksia koskevan lainsäädännön edellyttämällä tavalla sopiva ja ammattitaitoinen, ja jäsenellä on oltava mahdollisuus käyttää riittävästi aikaa tehtävän hoitamiseen.

Laatiessaan ehdotusta hallituksen kokoonpanosta omistajien nimitysvaliokunnan on huolehdittava, että ehdotettavassa hallituskokoonpanossa otetaan riittävästi huomioon yhtiön monimuotoinen rooli erityisrahoittajana ja viranomaisvalvottuna luottolaitoksena sekä yhtiön omistusrakenne.

Omistajien nimitysvaliokunnan on lisäksi täytettävä toiminnassaan luottolaitoksia koskevassa lainsäädännössä nimitysvaliokunnalle annetut muut tehtävät.

Omistajien nimitysvaliokunnassa on neljä jäsentä:

- kolme jäsentä, jotka nimittää kolme suurinta omistajaa (kukin yhden) ja
- yksi jäsen, jonka nimittää Suomen Kuntaliitto ry.

Mikäli joku edellä mainituista tahoista ei halua käyttää oikeuttaan edustajan nimeämiseen, jää omistajien nimitysvaliokuntaan tältä osin nimitys tekemättä ja nimitysvaliokunta toimii muiden tahojen nimittämien edustajien kokoonpanolla. Nimitettävät henkilöt eivät saa olla työ- tai toimisuhteessa yhtiöön.

Edellä mainittujen tahojen on ilmoitettava edustajikseen nimitettävät henkilöt yhtiölle. Omistajien nimitysvaliokunnan puheenjohtajana toimii suurimman omistajan nimittämä edustaja. Omistajien nimitysvaliokunta laatii itselleen työjärjestyksen.

Omistajien nimitysvaliokunta perustetaan toimimaan toistaiseksi kunnes yhtiökokous toisin päättää.

Omistajien nimitysvaliokunnan on toimitettava edellä sanotut ehdotukset yhtiön hallituksen käyttöön kunkin kalenterivuoden tammikuun loppuun mennessä. Hallitus huolehtii omistajien nimitysvaliokunnan ehdotusten sisällyttämisestä kunkin vuoden varsinaisen yhtiökokouksen kokoussuun. Yhtiö julkaisee omistajien nimitysvaliokunnan ehdotukset yhtiökokoussuun julkaisun yhteydessä. Mikäli yhtiössä on tarpeen järjestää ylimääräinen yhtiökokous, tulee omistajien nimitysvaliokunnan toimittaa tälle kokoukselle tarkoitetut ehdotukset yhtiölle hallituksen ilmoittamassa aikataulussa, jotta ehdotukset voidaan sisällyttää yhtiökokoussuun.

Omistajien nimitysvaliokunnan jäsenille ei makseta palkkiota tehtävän hoitamisesta. Omistajien nimitysvaliokunta voi työssään käyttää tarpeelliseksi arvioimiaan ulkopuolisia asiantuntijoita yhtiön kustannuksella keskusteltuaan asiasta ensin yhtiön kanssa.

Omistajien nimitysvaliokunnan tulee pitää yhtiökokoukselle tehtävät ehdotukset luottamuksellisina, kunnes yhtiö on julkistanut ne. Nimitysvaliokunnan jäsenten tulee huolehtia yhtiötä koskevien tietojen luottamuksellisuudesta. Nimitysvaliokunnan mahdollisesti saamiin sisäpiiritietoihin sovelletaan arvopaperimarkkinalain säännöksiä.

16. Kokouksen päättäminen

Merkittiin, että kaikki päätökset yhtiökokouksessa tehtiin yksimielisesti.

Yhtiökokouksen puheenjohtaja päätti kokouksen klo 14.10.

Pöytäkirjan vakuudeksi:

Hans Sundblad
puheenjohtaja

Mari Tyster
sihteeri

Pirkka-Petri Lebedeff
pöytäkirjantarkastaja

Teija Ojankoski
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet:

- Liite 1: Ääniluettelo
- Liite 2: Kokouskutsu
- Liite 3: Raportti kokouskutsun lähettämisestä
- Liite 4: Kokousesitys
- Liite 5: Tilinpäätös 2014
- Liite 6: Tilintarkastuskertomus 2014
- Liite 7: Hallituksen ehdotukset yhtiökokoukselle
- Liite 8: Omistajien nimitysvaliokunnan ehdotukset yhtiökokoukselle