

26.3.2014

KUNTARAOITUS OYJ:N VARSINAINEN YHTIÖKOKOUS

Aika: 26.3.2014 klo 14

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

Hallituksen puheenjohtaja Eva Liljebloom avasi kokouksen kello 14. Hallituksen puheenjohtajan avauspuheenvuoro sisälsi lyhyen katsauksen yhtiön toiminnasta ja yleisesti toimintaympäristöstä.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Hallituksen puheenjohtaja Eva Liljebloom ehdotti, että kokouksen puheenjohtajaksi valitaan asianajaja Hans Sundblad. Ehdotus hyväksyttiin.

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

Todettiin, että hallituksen ja omistajien nimitysvaliokunnan ehdotukset yhtiökokoukselle oli julkistettu 5.3.2014 yhtiön internetsivuilla ja toimitettu kokouskutsun liitteenä osakkeenomistajille. Tilinpäätösasiakirjat olivat olleet osakkeenomistajien nähtävillä yhtiön internet-sivuilla 5.3.2014 alkaen ja toimitettu myös kokouskutsun liitteenä

osakkeenomistajille. Asiakirjat ovat olleet nähtävillä myös yhtiön toimitiloissa ja saatavilla kokouspaikalla.

3. Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskun valvojien valitseminen

Imatran kaupungin edustaja Kai Roslakka ehdotti kokouksen pöytäkirjantarkastajiksi Pekka Laitasalo ja Harri Retkiniä. Sipoon kunnan edustaja Pekka Laitasalo ja Avara Amplus Oy:n edustaja Harri Retkin 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 5.3.2014. Lisäksi kokouskutsu oli julkistettu yhtiön internet-sivuilla 5.3.2014. 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 32 kappaletta edustaen 30 523 302 osaketta ja ääntä, mikä vastaa 78,14 prosenttia kaikista osakkeista ja äänistä. Lisäksi paikalla oli viisi myöhemmin ilmoittautunutta osakkeenomistajaa, joilla on 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 2013 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittäminen

Toimitusjohtaja Pekka Averio piti katsauksen, jossa hän käsitteli tilikauden 2013 tapahtumia yhtiön liiketoimintaympäristöä kuluvalle tilikaudella 2014 sekä sääntelyn

vaikutuksia yhtiön pääomatarpeisiin. Toimitusjohtajan katsaukseen sisältyneet osallistujille kokouksessa heijastetut sivut otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 4).

Todettiin, että tilinpäätös tilikaudelta 2013 (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 2013.

8. Hallituksen ehdotus tilikauden 2013 voiton käsittelemiseksi

Merkittiin pöytäkirjaan, että yhtiön taseen 31.12.2013 mukaan voitonjakokelpoiset varat ovat 42 232 539,73 euroa.

Todettiin, että hallitus on ehdottanut yhtiökokoukselle, että:

- osinkoa ei jaeta ja että
- voitonjakokelpoiset varat, 42 232 539,73 euroa, jätetään omaan pääomaan.

Hallituksen ehdotus tilikauden 2013 voiton käsittelemiseksi otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 7).

Yhtiökokous päätti hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että osinkoa ei jaeta ja että voitonjakokelpoiset varat, 42 232 539,73 euroa, jätetään omaan pääomaan.

9. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle

Yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajan sijaiselle tilikaudelta 2013.

Merkittiin pöytäkirjaan, että vastuuvapaus koski seuraavia henkilöitä:

- Eva Liljeblom (puheenjohtaja) (koko tilikausi)
- Fredrik Forssell (varapuheenjohtaja) (koko tilikausi)
- Teppo Koivisto (koko tilikausi)

- Sirpa Louhevirta (koko tilikausi)
- Asta Tolonen (koko tilikausi)
- Juha Yli-Rajala (koko tilikausi)
- Ossi Repo (hallituksen jäsen 26.3.2013 asti)
- Tapio Korhonen ((hallituksen jäsen 26.3.2013 asti)
- Tuula Saxholm (hallituksen jäsen 26.3.2013 jälkeen)

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

10. Hallituksen jäsenten ja tilintarkastajan palkkiosta päättäminen

Omistajien nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Pekka Alanen esitteli yhtiökokoukselle ehdotuksen hallituksen jäsenille toimikaudella 2014 - 2015 maksettaviksi palkkioiksi. Samassa yhteydessä Pekka Alanen esitteli myös muut omistajien nimitysvaliokunnan ehdotukset yhtiökokoukselle, mitkä kuitenkin käsiteltiin omina kohtinaan. 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 2014–2015 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 2014 – 2015 yhtiön hallituksen jäsenten lukumäärä on kahdeksan (8).

12. Hallituksen jäsenten valitseminen

Todettiin Pekka Alasen 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 2014 - 2015 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 yhtiöjärjестystä muutetaan lisäämällä yhtiön osakkeita koskevan lunastuksen edellytykseksi toimivaltaisen viranomaisen (tällä hetkellä Finanssivalvonnan) suostumus. Tammikuun 2014 alussa voimaan tulleet luottolaitosten vakavaraisuutta koskevat uudet vaatimukset edellyttävät kyseistä muutosta. Tämän lisäksi yhtiöjärjestyksen toimialapykälää esitetään korjattavaksi teknisesti viittaamaan lainsäädäntömuutosten vuoksi oikeaan sijoituspalvelulain pykälään. Ehdotetut muutokset on merkitty kokouskutsun liitteenä toimitettuun yhtiöjärjestykseen.

Yhtiökokous hyväksyi hallituksen ehdotuksen yhtiöjärjestyksen muuttamiseksi. Hyväksytyt muutokset ovat pöytäkirjan liitteenä olevan hallituksen ehdotuksen liitteenä (liite 7).

15. Omistajien nimitysvaliokunnan palkkiot

Todettiin omistajien nimitysvaliokunnan puheenjohtajan Pekka Alasen esittäneen puheenvuorossaan omistajien nimitysvaliokunnan ehdotuksen, että poiketen yhtiökokouksen aiemmasta päätöksestä omistajien nimitysvaliokunnan jäsenille ei maksettaisi palkkioita kaudelta, joka alkoi 1.10.2013 ja päättyy vuoden 2014 varsinaisen yh-

tiökokouksen päättyessä eikä palkkioita maksettaisi myöskään jatkossa tuleville omistajien nimitysvaliokuntien jäsenille.

Yhtiökokous hyväksyi omistajien nimitysvaliokunnan ehdotuksen siitä, että nimitysvaliokunnalle ei makseta palkkioita kaudelta 2013 – 2014 eikä tulevilta kausilta. Omistajien nimitysvaliokunnan ehdotus on pöytäkirjan liitteenä (liite 8).

16. Kokouksen päättäminen

Merkittiin, että kaikki päätökset yhtiökokouksessa tehtiin yksimielisesti.

Yhtiökokouksen puheenjohtaja päätti kokouksen klo 15.00.

Pöytäkirjan vakuudeksi:

Hans Sundblad
puheenjohtaja

Mari Tyster
sihteeri

Pekka Laitasalo
pöytäkirjantarkastaja

Harri Retkin
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet:

Liite 1: Ääniluettelo

Liite 2: Kokouskutsu

Liite 3: Raportti kokouskutsun lähettämisestä

Liite 4: Kokousesitys

Liite 5: Tilinpäätös 2013

Liite 6: Tilintarkastuskertomus 2013

Liite 7: Hallituksen ehdotukset yhtiökokoukselle

Liite 8: Omistajien nimitysvaliokunnan ehdotukset yhtiökokoukselle