



15.3.2023

KORPILAHDEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	15.3.2023 klo 18.00 – 19.07.
Paikka	Alkio-opiston auditorio Tähtiniementie 26, 41800 Korpilahti.
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 17 jäsentä.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Tarja Simola avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Avauspuheenvuorossaan Simola nosti esille ajankohtaisia asioita, kuten Venäjän hyökkäyssodan, energiakriisin, korkojen nopea nousun ja inflaation, asuntokaupan hiljentymisen sekä sääntelyn lisääntymisen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Markku Levaniemi ja sihteeriksi Tuomas Uppsala. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Terttu Kuoppala ja Eerik Ekström, pöytäkirjantarkistajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina. Valinnat olivat yksimielisiä.

Todettiin, että kokouspaikalla läsnä yhteensä 17 jäsentä, joista jokainen on ilmoittautunut kokoukseen kokouskutsussa ilmoitettuun määräpäivään 9.3.2023 mennessä. Osallistujaluettelo toimii tarvittaessa ääniluettelona (liite 1).

3 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin, että kokouskutsu on julkaistu Korpilahden osuuspankin op.fi-sivustolla 28.2.2023 klo 13.30 (liite 2). Lisäksi tiivistelmä kokouskutsusta on julkaistu 1.3.2023 Korpilahti -nimisessä lehdessä (liite 3).

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 1.3.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Korpilahden Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Korpilahdentie 13, 41800 Korpilahti sekä pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-korpilahti.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin yksimielisesti kokouksen työjärjestykseksi (liite 4).

5 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Tilinpäätöstä koskevat asiakirjat olivat alkuperäisinä nähtävillä kokouksessa. Kokoustilassa oli osallistujien saatavilla kopioita tilinpäätöksestä sekä tilintarkastuskertomuksesta. Aineisto on ollut nähtävillä pankissa sekä nettisivuilla 1.3.2023 alkaen.

Toimitusjohtaja Uppsala esitteli talousnäkymiä, OP Ryhmän asioita sekä Korpilahden Osuuspankin tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

OP Ryhmän ekonomistien mukaan Suomen talouden veto hiipuu, Suomen BKT:n odotetaan supistuvan tänä vuonna 0,5 prosenttia ja kasvavan ensi vuonna 0,5 prosenttia. Markkinakorot ovat olleet voimakkaassa nousussa vuoden 2022 kesästä alkaen. EKP tullenee jatkamaan koronnostoja, vaikkakin viime päivinä on toteutunut poikkeuksellisia markkinahäiriöitä Yhdysvaltojen ja Sveitsin pankeissa. Tästä johtuen myös keskeinen viitekorko, 12 kk euribor on reagoinut voimakkaasti, ja 14.3.2023 olikin koron historian suurin päivämuutos kun viitekorko lasku 0,35 prosenttiyksikköä. Keskuspankit ovat reagoineet tilanteeseen nopeasti, ja toistaiseksi tilanne on vakautunut. Asuntojen hinnat ovat laskussa, hintojen arvioidaan laskevan tänä vuonna keskimäärin 4-6 prosenttia. Työmarkkinat ovat edelleen vahvat, mutta avointen työpaikkojen määrä on hieman vähentynyt kesäkuun huippulukemista.

Vuosikymmenen alun aikana olemme siirtyneet globalisaatiokehityksestä epävarmuuden aikaan. Venäjän hyökkäyssota, inflaation ja korkojen paluu sekä energiakriisi aiheuttavat yleistä epävarmuutta. OP Ryhmän perustehtävä on ennallaan; edistämme omistaja-asiakkaidemme ja toimintaympäristömme kestävää taloudellista menestystä, turvallisuutta ja hyvinvointia. OP Ryhmän osuuspankeilla on yhteensä 2,1 miljoonaa omistaja-asiakasta, jotka omistavat 108 osuuspankkia. Osuuspankit omistavat OP Ryhmän keskusyhteisön, jonka liiketoiminta-alueita ovat vähittäispankki, yritys pankki sekä vakuutus. OP Ryhmä teki vuonna 2022 historian parhaan tuloksen ennen veroja, 1 265 miljoonaa euroa. Kasvava liiketoiminta tarvitsee kannattavuutta, OP Ryhmän vakavaraisuus oli vahva 17,4 prosenttia. Hyvän kannattavuuden ansiosta OP Ryhmä palkitsee omistaja-asiakkaita 30 prosentin lisäbonuksella vuonna 2023, joka tarkoittaa noin 60 miljoonan euron lisäbonusta omistaja-asiakkaille. Seuraavaksi Uppsala esitteli OP Ryhmässä tehtyjä osuuspankkien yhdistymispäätöksiä, joilla on reagoitu toimintaympäristön muutoksiin. Vuoden 2022 lopussa oli 108 osuuspankkia, kun vuoden 2019 lopussa niitä oli 147. Meneillään on useita

yhdistymishankkeita, Korpilahden osuuspankki ei ole tällä hetkellä mukana yhdistymishankkeissa. OP Ryhmä on kilpailuttanut tilintarkastuksen vuodelle 2024, ja OP Ryhmässä vuoden 2024 osuuskunnan kokouksille tullaan esittämään tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä.

Seuraavaksi Uppsala esitteli Korpilahden osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (liite 5). Asiakasliiketoiminnan määrä aleni hieman johtuen loppuvuonna hiljentyneestä asuntomarkkinasta. Omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi 3 342 omistaja-asiakkaaseen (edellisvuonna 3 316). Liikevoitto kasvoi 652 tuhanteen euroon (379). Vakavaraisuus aleni 37,8 prosenttiin (44,8) johtuen OP Ryhmän muuttuneesta vakavaraisuuslaskennasta. Uppsala esitteli toimintakertomuksen tulosanalyysin, keskeisiä tase- ja sitoumuseriä, omien varojen muutoksen sekä vakavaraisuuden. Esittelyistä ei ollut kysyttävää.

Toimitusjohtaja Uppsala esitteli keskeisiltä osin tilintarkastuskertomuksen vuodelta 2022 sekä luki hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 6).

Toimitusjohtaja Uppsalan esittelydiat liitteenä seitsemän.

6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti vahvistaa tilikauden 1.1.- 31.12.2022 tilinpäätöksen.

7 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 12 009 609,92 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 423 648,09 euroa.

Hallitus esittää, että tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) käytettäisiin siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 176 317,17 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 247 330,92 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä hallituksen esityksen mukaisesti.

9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot

Nimitysvaliokunnan jäsen, hallituksen varapuheenjohtaja Kari Kuusniemi esitteli nimitysvaliokunnan esityksen palkkioista.

Nimitysvaliokunta esitti osuuskunnan kokoukselle, että palkkiot säilyvät ennallaan, joten

- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettaisiin palkkiota 395 euroa kuukaudessa ja että vuosipalkkio vakuutetaan Ilmarisessa,
- jäsenten kokouspalkkio 226 euroa/kokous,
- matkakustannukset korvataan verohallituksen vahvistamisen korvausperusteiden mukaisesti.

Esitetyt palkkiot ovat OP Ryhmän hallituksen antaman Osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksen 2023 mukaiset.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkiot seuraavalle toimikaudelle nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti. Lisäksi tilintarkastajalle maksetaan palkkiota kohtuullisen laskun mukaan.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja valinta

Nimitysvaliokunnan jäsen Sirkku Mennala esitteli kokoukselle nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi. OP Ryhmän hyvän hallinnon suosituksen mukainen jäsenmäärä on 9-12 jäsentä. Nimitysvaliokunta esitti osuuskunnan kokoukselle, että hallintoneuvoston jäsenmäärä olisi nykyisen mukainen 12 jäsentä.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 12 jäsentä.

Nimitysvaliokunnan jäsen Sirkku Mennala esitteli nimitysvaliokunnan esityksen erovuoroisten tilalle valittaviksi hallintoneuvoston jäseniksi. Hallintoneuvostosta vuonna 2023 ovat erovuorossa Harri Holttinen, Henri Könkkölä, Satu Puisto sekä Minna Saarinen. Kaikkien erovuoroisten jäsenyys hallintoneuvostossa on alkanut vuonna 2017. Mennala esitteli lyhyesti keskeisiä hyvän hallinnon suosituksia sekä OP Ryhmän periaatteita, hallintoneuvoston jäsenten kelpoisuusehtoja ja hallintoneuvoston kollektiivista arviointia.

Nimitysvaliokunta esitti osuuskunnan kokoukselle, että kaikki erovuorossa olevat, Harri Holttinen, Henri Könkkölä, Satu Puisto sekä Minna Saarinen valittaisiin uudelleen toimikaudelle 2023-2026. Kaikki esitettävät ovat antaneet suostumuksensa tehtävään ja heille on toteutettu Fit & Proper -selvitys. Nimitysvaliokunta on valmistelussaan huomionnut että hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit täyttyvät jokaisen osalta. Lisäksi nimitysvaliokunta on huomionnut

hallintoneuvoston kollektiivisen arvioinnin sekä hallintoneuvoston kokoonpanon pitkäjänteisen suunnittelun.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti, että erovuoroiset Harri Holttinen, Henri Könkkölä, Satu Puisto sekä Minna Saarinen valitaan uudelleen.

11 § Tilintarkastajan valinta

Hallitus esitti osuuskunnan kokoukselle että tilintarkastajaksi vuodelle 2023 valittaisiin keskuskauppakamarin hyväksymä KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Yhteisö on ilmoittanut, että päävastuullinen tilintarkastaja olisi KHT Anna-Riikka Maunula.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti valita Korpilahden Osuuspankin tilintarkastajaksi vuodelle ~~2022~~ tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab:n.

2023

Toimitusjohtaja Tuomas Uppsala saattoi osuuskunnan kokoukselle tiedoksi, että OP Osuuskunta on järjestänyt koko OP Ryhmän puolesta EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta vuoden 2024 osuuskunnan kokouksessa Korpilahden Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024 tullaan esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Jari Hiekkataipale esitti, että nimitysvaliokunnan jäseniksi valittaisiin Sirkku Mennala ja Pertti Vuorinen.

Kokous nimesi yksimielisesti Mennalan ja Vuorisen nimitysvaliokunnan jäseniksi.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esitti osuuskunnan kokoukselle, että

- se päättäisi antaa enintään 2 000 euron määräisen lahjoituksen korpilahtelaisten nuorten kesätyöllistämiseen kesällä 2023, ja että
- se valtuuttaisi hallituksen päättämään antaa enintään 2 000 euron määräisen lahjoituksen korpilahtelaisten nuorten kesätyöllistämiseen kesällä 2024.

Osuuskunnan kokous hyväksyi päätösesityksen yksimielisesti.

14 § Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.07.

Vakuudeksi

Korpilahdella 22.3.2023



Markku Levaniemi
Puheenjohtaja



Tuomas Uppsala
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Korpilahdella 24.3.2023



Terttu Kuoppala
Pöytäkirjantarkastaja



Eerik Ekström
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1 Osallistujaluettelo
- Liite 2 Kokouskutsu pankin op.fi -verkkosivuilla
- Liite 3 Tiivistelmä kokouskutsusta Korpilahti -lehdessä
- Liite 4 Esityslista
- Liite 5 Jäljennös tilinpäätöksestä
- Liite 6 Jäljennös tilintarkastuskertomuksesta
- Liite 7 Esittelydiat
- Liite 8 Kesäduuni OP:n piikkiin -esittelydia