



17.05.2023

RANTASALMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	11.5.2023 klo 19.00 – 20.33
Paikka	Rantasalmen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kylätie 28, 58900 Rantasalmi
Osallistujat	Läsnä 21 osallistujaa, ei alaikäisiä eikä edunvalvottavia. Osallistujaluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1). Kaikki olivat äänioikeutettuja.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Olli Pitkänen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Hallituksen puheenjohtaja Olli Pitkänen esitti nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti kokouksen puheenjohtajaksi Markku Karvosta. Muita esityksiä ei ollut. Karvonen valittiin yksimielisesti kokouksen puheenjohtajaksi. Karvonen kiitti luottamuksesta ja aloitti kokouksen puheenjohtajana.

Markku Karvonen esitti Marisa Hukkasta ja Ahti Myllystä ääntenlaskijoiksi, jotka samalla toimisivat pöytäkirjantarkastajina. Muita esityksiä ei ollut. Valittiin yksimielisesti Marisa Hukkanen ja Ahti Mylly ääntenlaskijoiksi sekä pöytäkirjantarkastajiksi.

Puheenjohtaja Karvonen kutsui sihteeriksi Anne Ahosen. Kokouksella ei ollut asiaan huomautettavaa.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouspaikalla on läsnä henkilökohtaisesti 21 jäsentä, joilla on yhteensä 21 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat:

- puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta kokousosallistujien sitä pyytäessä. Puheenvuoron pyytäjän tulee esittää nimensä.
- mikäli kokousosallistuja on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle tai sihteerille ja jäävätä itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi.
- mikäli asian käsittelyyn esteellinen on kokouksessa läsnä, esteellistä ei merkitä osallistuneeksi kyseisen asian käsittelyyn.
- mikäli jäsen joutuu poistumaan kokouksesta (syy muu kuin esteellisyys) ja palaamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle / sihteerille. Mikäli jäsen poistuu kokouksesta kesken kokouksen, tulee hänen jättää mahdolliset äänestyslippunsa kokouksen sihteerille, jotta ääniluettelo voidaan pitää ajan tasalla.
- mikäli jossakin kokouksessa käsiteltävässä asiassa tehdään vastaesitys hallituksen esitykselle, vain kannatetuista esityksistä äänestetään.

Kokous hyväksyi kokousmenettelyt.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on julkaistu osuuspankin op.fi -sivustolla 4.5.2023. Kokouksesta on lisäksi ilmoitettu Rantasalmen Lehti -nimisessä lehdessä 4.5.2023.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 4.5.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Rantasalmen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kylätie 28, 58900 Rantasalmi ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/rantasalmi.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Puheenjohtaja esitti, että osallistujille jaettu kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi (liite 3).

Työjärjestys hyväksyttiin esityksen mukaisesti.

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

Toimitusjohtaja Jaana Vänskä esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (liite 4) erillisen diasarjan avulla. Varsinaiset tilinpäätösasiakirjat ovat olleet op.fi:ssä nähtävillä kokouskutsusta alkaen.

Toimitusjohtaja totesi aluksi Ukrainan sodan vaikuttaneen pankkien toimintaan monin eri tavoin, muun muassa pakotteiden ja vastapakotteiden muodossa. Maailmantalouden kasvu hidastui selvästi, inflaatio kiihtyi, korot nousivat, asuntokauppa hiljeni ja osakekurssit laskivat. Pankin toimialueella asunto-osakkeiden ja kiinteistöjen kysyntä ja hinnat pysyivät kohtuullisella tasolla. Asiakkaiden maksukyky säilyi kustannusten ja korkojen noususta huolimatta kohtuullisena.

Seuraavana hän kävi läpi vuoden 2022 tuloksen (suluissa vuoden 2021 luvut). Merkittävin positiivinen vaikutus pankin tulokseen oli 12 kk euribor-koron nousulla. Vuoden 2022 alussa 12 kk euribor oli negatiivinen ja vuoden lopussa noin 3,3 %. Korkokate vuonna 2022 oli 2 197 tuhatta euroa, missä oli kasvua 22,8 % edellisvuoteen (1 789 teur) verrattuna.

Tuotot kasvoivat edellisvuodesta 11,5 % ollen 3 329 tuhatta euroa (2 986 teur). Kulut kasvoivat 8,9 % ja olivat 2 462 tuhatta euroa (2 261 teur). Nettopalkkiotuotot kasvoivat 0,9 % (ei sisällä bonuksia). Tuotoista talletus- ja maksuliiketuotot kasvoivat eniten. Liikevoitto kasvoi 904 tuhanteen euroon edellisvuodesta (683 teur) ja tilikauden voitto 423 tuhanteen euroon (397 teur). Asiakasliiketoiminnan tuotoissa oli kasvua +10,5 % ja kuluissa +8,6 %. Asiakasliiketoiminnan tulos nousi 489 tuhanteen euroon (314 teur).

Rahoitustoiminnan kasvu jäi negatiiviseksi -0,1 % (-1,2 %). Uudet luotot jäivät alle edellisvuoden tason, mutta luottokanta säilyi edellisvuoden tasolla korkotason nousun ja hyvän asuntoluottokysynnän vaikutuksesta. Uusia luottoja myönnettiin 15,4 miljoonaa euroa (19,2 milj. euroa). Odotettujen luottotappioiden (ECL) nettokasvu oli -37 tuhatta euroa (42 teur), millä oli positiivinen vaikutus pankin tulokseen. Luottojen järjestämättömät saamiset laskivat 17,3 % ja olivat 2 774 tuhatta euroa (3 353 teur).

Pankin tase kasvoi 6,2 % ja oli vuoden lopussa 171 877 tuhatta euroa (161 876 teur). Talletukset kasvoivat 4,8 % ollen 128 064 tuhatta euroa (122 165 teur) kun taas luottokanta laski 91 831 tuhanteen euroon (93 813 teur). Pankin vakavaraisuus oli hyvällä tasolla 36,68 % (49,78 %). OP Ryhmä otti käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason vakavaraisuuslaskennassa, millä on vaikutusta laskentaan.

Pankin kiinteistöriski on edelleen pienentynyt ja omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo on 441 tuhatta euroa. Kiinteistöihin sitoutunut pääoma on

yhteensä 689 tuhatta (742) tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot ovat positiiviset.

Asiakastyytyväisyys NPS 84 (82 / 2022) oli hyvällä tasolla. Pankin jäsen- ja asiakasmäärät kasvoivat vuoden aikana. Pankilla oli vuoden 2022 lopussa 8102 asiakasta (8053) ja omistaja-asiakkaita 4639 (4576), missä oli lisäystä 63 omistaja-asiakasta. Noin 55 % asiakkaistamme on etäasiakkaita. Asiakkaat saavat vuonna 2023 bonuksia 30 % enemmän aiempaan verrattuna.

Henkilöstöä pankilla oli vuonna 2022 keskimäärin 12 henkilöä. Tällä hetkellä pankilla on käynnissä rekrytointi uuden työntekijän hankkimiseksi. Lopuksi toimitusjohtaja kertoi vuonna 2023 pankilla olevan juhluvuoden sen 120 - vuotisen historian kunniaksi.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Harri Karhu esitti hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 5).

6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

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

7 § Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä/tappio antaa aihetta

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2022 olivat 12 300 433,78 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 423 253,04 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 254 762,84 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 168 490,20 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Korko maksetaan kesäkuun 2023 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

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

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

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

9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Kokouksen puheenjohtaja kävi läpi nimitysvaliokunnan esityksen palkkioista hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja hallintoneuvoston jäsenille sekä tilintarkastajan palkkion.

Esityksen mukaisesti hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettaisiin palkkiota 490 euroa kuukaudessa ja hallintoneuvoston jäsenille kokouspalkkiota 260 euroa /kokous.

Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle ei makseta kuukausipalkkiota.

Matkakustannukset ja päivärahat maksetaan verohallinnon vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti. Muilta osin noudatetaan voimassa olevaa Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositusta.

Pankin hallinnolle maksettavat kuukausipalkkiot TyEL-vakuutetaan hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti.

Hallitus on esittänyt, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitykset yksimielisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Kokouksen puheenjohtaja totesi pankin sääntöjen mukaisesti hallintoneuvostoon kuuluvien jäsenten määrän, mikä on vähintään 9 ja enintään 12 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 11 jäsentä, joista erovuoroisia 4 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan 12 jäsentä seuraavalle kolmivuotiskaudelle ja että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen erovuoroiset Sari Leppäniemi, Sampo Luukkainen, Heikki Ronkainen ja Arto Tilaeus.

Nimitysvaliokunta esitti lisäksi, että Rantasalmen osuuspankin hallitukseen 8.12.2022 valituksi tulleen Panu Hynnisen tilalle valitaan loppukaudelle 2023-2025 uudeksi hallintoneuvoston jäseneksi Timo Räisänen.

Ehdokkaat on esitelty kokouskutsussa.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Harri Karhu kävi läpi nimitysten valmistelun prosessia ja sääntöjen mukaiset valintakriteerit. Hallintoneuvoston jäsenten valintojen valmistelusta vastaa osuuspankin nimitysvaliokunta, johon kuuluu kaksi osuuskunnan valitsemaa edustajaa sekä hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajisto, yhteensä kuusi henkilöä.

Nimitysehdotuksia valmisteltaessa on huomioitu pankin hallinnon osaamiseen, monimuotoisuuteen sekä ajankäyttöön liittyvät seikat hallintoneuvoston kollektiiviseen arviointiin pohjautuen. Ehdolla olevilta henkilöiltä on pyydetty hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointilomake sekä Suomen asiakastiedon Fit and Proper-raportti. Hankituista tiedoista ei käynyt ilmi eturistiriitalanteita tai muita esteitä ehdokkaiden nimittämiselle.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa sekä tarvittavat taustaselvitykset tehtävään.

Sari Leppäniemi (s. 1979) on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020. Koulutukseltaan Leppäniemi on teologian maisteri ja päätoimenaan hän toimii oppilaanohjaajana Rantasalon peruskoulussa sekä Rantasalmen lukiossa. Lisäksi Leppäniemi toimii yrittäjänä perheyriyksissään maa- ja metsätalouden sekä matkailun toimialoilla.

Sampo Luukkainen (s. 1980) on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2017. Koulutukseltaan Luukkainen on diplomi-insinööri ja päätoimenaan hän toimii digitalisaatioprojektipäällikkönä Stora Enson Heinolan tehtaalla. Lisäksi Luukkainen toimii yrittäjänä valokuvauksen- ja maatalouden toimialoilla.

Heikki Ronkainen (s. 1957) on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020. Ronkainen on tällä hetkellä eläkkeellä. Työuransa Ronkainen on tehnyt eri tehtävissä poliisihallinnossa, viimeisimpänä tehtävänään toimiminen rikosylikonstaapelina keskusrikospoliisissa.

Arto Tilaeus (s. 1962) on ollut pankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2015. Päätoimenaan hän toimii liikuntapaikkamestarina Järvi-Saimaan Palvelut Oy:n palveluksessa. Lisäksi Tilaeus toimii Suur-Savon Hiihto ry:n puheenjohtajana, Suomen Hiihtoliiton liittovaltuuston edustajana ja on Hasamäki Oy:n hallituksen jäsen.

Timo Räisänen (s. 1970) ei ole toiminut aiemmin pankin hallinnossa. Koulutukseltaan Räisänen on kasvatustieteen maisteri ja päätoimenaan hän toimii yrittäjänä maatilallaan maa- ja metsätalouden toimialoilla. Lisäksi Räisänen harjoittaa aktiivisesti sijoitustoimintaa.

Timo Räisänen kertoi esittelyn jälkeen lyhyesti itsestään kokousväelle.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmäärän olevan 12 seuraavalle kolmivuotiskaudelle sekä valita hallintoneuvostoon uudelleen erovuoroiset Sari Leppäniemen, Sampo Luukkaisen, Heikki Ronkaisen ja Arto Tilaeuksen sekä uutena jäsenenä Timo Räisänen.

11 § Tilintarkastajan valinta

Kokouksen puheenjohtaja luki hallituksen esityksen osuuskunnan kokoukselle.

Hallitus on esittänyt, että tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö KPMG, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Matti Paanasen.

Todettiin, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon Rantasalmen Osuuspankki myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen

tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Rantasalmen Osuuspankin hallitus toteaa, että hallitus tulee vuoden 2024 osuuskunnan kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Rantasalmen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti valita Rantasalmen Osuuspankin tilintarkastajaksi vuodelle 2023 tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab:n ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Matti Paanasen.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Valittiin kaksi (2) jäsenten edustajaa osuuspankin nimitysvaliokuntaan.

Kokouksen puheenjohtaja totesi nykyiset jäsenten edustajat nimitysvaliokunnassa olevan Riina Lappalainen ja Katja Tolvanen. Katja Tolvanen on ilmoittanut halukkuutensa jatkaa ja Riina Lappalainen on ilmoittanut, ettei ole käytettävissä.

Marisa Hukkanen esitti Katja Tolvasta jatkamaan ja Anna-Leena Wilkmania uudeksi jäsenten edustajaksi nimitysvaliokuntaan. Muita esityksiä ei ollut.

Valittiin Katja Tolvanen ja Anna-Leena Wilkman nimitysvaliokuntaan.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja kävi läpi hallituksen esityksen lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen saakka. Hallitus on esittänyt, että se valtuutettaisiin päättämään yhteismäärältään enintään 50.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Toimitusjohtaja kertoi myös kauden 29.4.2022 – 11.5.2023 yhteisöllisen roolin mukaisten lahjoitusten määrän olleen yhteensä 32.000 euroa. Suurimpana lahjoituskohteena oli Rantasalmen kunnan leikkipuiston kehittäminen, johon pankin tuki oli 12.000 euroa. Muita lahjoituskohteita olivat muun muassa nuorten kesätyön tukeminen pankin toimialueen yhdistyksille kesäduuni OPn piikkiin kampanjatuen avulla, Rantasalmen lukion 60-vuotisjuhla-avustus, muu yhdistysten tukeminen ja SPR:n Ukraina-keräys.

Pankki tukee lahjoitustukien lisäksi myös sponsorointi- ja yhteistyösopimuksilla esimerkiksi paikallisia yhdistyksiä ja seuroja.

Syksyllä 2022 pyydettiin omistaja-asiakkaita valitsemaan Kaikkien aikojen tekoja-kampanjan aikana heille tärkeitä vastuullisuustekoja. Vastaajista 35 % toivoi tukea lasten ja nuorten työllistymisen tukemiseen, 27 % lasten ja nuorten harrastustoiminnan tukemiseen, 12 % ilmastomuutoksen hillitsemiseen, sekä 9 % lasten ja nuorten taloustaitojen vahvistamiseen. Tulokset osoittavat asiakkaiden

toivovan tukea samantyyppisiin asioihin, mihin pankki on panostanut toiminnallaan sekä taloudellisella tuella. Syksyllä 2023 toteutetaan vastaava uusi kysely omistaja-asiakkaille.

Osuuskunnan kokous hyväksyi hallituksen esityksen yksimielisesti ja valtuutti hallituksen päättämään yhteismäärältään enintään 50.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

14§ Muut asiat

Muita asioita ei tullut esille.

15§ Kokouksen päättäminen

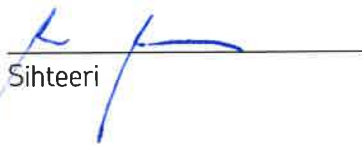
Puheenjohtaja kiitti kokouksen osallistujia hyvästä keskustelusta ja totesi, että Rantasalmen Osuuspankilla näyttää menevän edelleen hyvin. Hän totesi pankin lahjoitusten paikalliseen toimintaan olevan merkittäviä paikkakunnalle ja kiitti pankkia vastuullisesta toiminnasta.

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.33.

Vakuudeksi



Puheenjohtaja



Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Rantasalmella, 22.5. 2023



Marisa Hukkanen



Ahti Myllys

LIITTEET:

- Liite 1 Osallistuja- / ääniluettelo
- Liite 2 Kutsu Rantasalmen Osuuspankin varsinaiseen Osuuskunnan kokoukseen
- Liite 3 Esityslista / työjärjestys
- Liite 4 Vuoden 2022 tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus
- Liite 5 Hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto