



VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	17.3.2022 klo 18.00 – 19.07
Paikka	Juhlakartano Tähtiniemen kokoustila Tähtiniementie 29, 41800 Korpilahti
Osallistujat	Kokouksessa oli läsnä 17 omistaja-asiakasta (liite 1). Lisäksi valtakirjalla oli edustettuna 8 omistaja-asiakasta (liitteet 2-9). Kokoukseen osallistui siis yhteensä 25 omistaja-asiakasta.

KÄSITELLYT ASIAT

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Tarja Simola avasi kokouksen. Puheenvuorossaan Simola toi esille mm. menneeseen vuoteen ja nykyhetkeen merkittävästi vaikuttavan koronapandemian. Simola kiitti pankin henkilökuntaa erinomaisesta työstä haasteellisena aikana.

Simola nosti lyhyesti esille viime vuoteen vaikuttaneen koronaviruksesta aiheutuneet poikkeusolot, jotka vaikuttavat vieläkin. Lisäksi tilinpäätöksen jälkeen alkanut Ukrainan sota tuo uudenlaista poikkeusoloa kuluvaan vuoteen. Toivottavasti poikkeusoloista päästäisiin nopeasti ylitse. Poikkeusoloista huolimatta OP Korpilahden vuosi 2021 oli hyvä.

Hallituksen puheenjohtaja totesi kokoukselle, että kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista) sallimin järjestelyin.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Nimitysvaliokunnan jäsen Pertti Vuorinen teki kokoukselle nimitysvaliokunnan esityksen, että kokouksen puheenjohtajana toimisi Päivi Ikkala. Ikkala valittiin yksimielisesti kokouksen puheenjohtajaksi. Ikkala kiitti luottamuksesta ja aloitti kokouksen puheenjohtajana.

Puheenjohtaja Ikkala kutsui sihteeriksi toimitusjohtaja Tuomas Uppsalan. Kokouksella ei ollut asiaan huomautettavaa.

Kokouksen pöytäkirjantarkastajiksi valittiin yksimielisesti Taina Lahtinen ja Ari Seppälä. Lahtinen ja Seppälä valittiin myös ääntenlaskijoiksi.



Puheenjohtaja Ikkala totesi liitteen 1 mukaisesti paikalla olevat omistaja-asiakkaat (17), poikkeuslain mukaisella valtakirjalla edustettuina olevat omistaja-asiakkaat (4) sekä huoltajansa valtakirjalla edustettuna olevat omistaja-asiakkaat (4).

Puheenjohtaja totesi, että valtakirjojen määrä ei ylitä Poikkeuslain mukaista enimmäismäärää eli kolmea per valtuutettu. Puheenjohtaja totesi, että Poikkeuslain mukaisen valtakirjaedustamisen osalta saman valtuutetun edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi olla enintään kymmenesosa kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä. Kokouksessa ei ollut kymmenesosan ylittäviä äänimääriä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 11.3.2022 klo 15.00 mennessä.

Kokouksella ei ollut mainittavaa kokousmenettelyihin.

3 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Toimitusjohtaja Tuomas Uppsala esitteli kokouskutsun. Kokouskutsu aineistoinen on julkaistu pankin verkkosivuilla osoitteessa www.op.fi/korpilahti 17.2.2022 klo 12.34 (liitteet 10 ja 11). Kokouskutsusta on lisäksi ollut tiivistelmä Korpilahti-lehdessä 16.2.2022 sivulla kahdeksan ja että ilmoituksessa on viitattu varsinaiseen kokouskutsuun osoitteessa op.fi/korpilahti (liite 12). Lisäksi todettiin, että varsinaisen kokouskutsun lisäksi tilinpäätös (liite 13) ja tilintarkastuskertomus (liite 14) ovat olleet nähtävinä Korpilahden osuuspankin konttorissa 18.2.2022 alkaen ja ne ovat alkuperäisinä nähtävillä kokouksessa.

Kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat
- hallituksen kokouksessaan 7.2.2022 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ilmoittautumisen määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevaan poikkeuslakiin L 375/2021, (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista).

Hallitus on päätöksellään 22.2.2021 asettanut määräpäivän 5.3.2021, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla henkilökohtaisesti vai asiamiehen edustamana valtakirjalla. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.

Toimitusjohtaja selvitti lyhyesti sääntöjen mukaisen kokouskutsumenettelyn.

Kokous todettiin yksimielisesti voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.



4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Hyväksyttiin yksimielisesti osallistujille jaettu kokouskutsun mukainen esityslista kokouksen työjärjestykseksi (liite 15).

5 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Tilinpäätöstä koskevat asiakirjat olivat alkuperäisinä nähtävillä kokouksessa, ja kokoustilassa oli jokaisen saatavilla kopio tilinpäätöksestä sekä tilintarkastuskertomuksesta.

Toimitusjohtaja Uppsala kertoi lyhyesti koronaviruksen vaikutuksista talouteen, viimeisimmän koronavirusaallon vaikutukset talouteen näyttävät jääneen maltillisiksi. Maailmanlaajuisesti koronavirustartunnat ovat laskussa. Venäjän hyökkäys Ukrainaan vaikuttaa talouteen monia kanavia pitkin, joita on mm. pakotteet, energian hinnan nousu sekä epävarmuuden kasvu. Suomen maariski on kohonnut, esim. Suomen valtion ja Saksan valtion 10 vuoden obligaation hintaero on tuplaantunut noin 20 korkopisteestä noin 40 korkopisteeseen. Suurimmat riskit kohdistuvat maatalouteen, rakentamiseen ja energian hintaan.

Inflaatio on noussut ja on muodostumassa ongelmaksi. Samaan aikaan korkojen nousuodotukset ovat lähentyneet, joskaan yleisen korkotason nousun odotetaan pysähtyvän noin yhden prosentin tietämille. Korkotason nousu tukee OP Korpilahden korkokatetta, joten sillä olisi olennainen parantava vaikutus pankin tuottoihin. Epävarmuus on painanut pörssikursseja, vaihtelu tullenee jatkumaan. Yleisesti ottaen Ukrainan sota heikentää merkittävästi Suomen talousnäkyviä.

Seuraavaksi toimitusjohtaja esitteli OP Ryhmän perustehtävää, finanssialan toimintaympäristöä sekä OP Ryhmän rakennetta. OP Ryhmällä on yli 2 miljoonaa omistaja-asiakasta, jotka omistavat 121 osuuspankkia. Osuuspankit omistavat OP Ryhmän keskusyhteisön. Osuuspankkien välisiä fuusioita toteutui vuonna 2021 enemmän kuin kertaakaan 2000-luvulla. Useita fuusiohankkeita on meneillään, joten Osuuspankkien lukumäärä tulee yhä vähenemään ja siten OP Korpilahden suhteellinen asema tulee heikkenemään. Korpilahden Osuuspankillla ei ole meneillään fuusioneuvotteluja.

Tilikauden jälkeisenä tapahtumana terveystoiminnan jakso OP Ryhmässä päättyi 31.1.2022 kun Kilpailu- ja kuluttajavirasto hyväksyi Pohjola Sairaalan myynnin Pihlajalinnalle. Toimitusjohtaja toi esille olennaisena tilikauden jälkeisenä tapahtumana että OP Ryhmä ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiason vakavaraisuuslaskennassa. Muutos alentaa OP Ryhmän vakavaraisuutta arviolta 3 prosenttiyksikköä, mutta vaikutus yksittäisten Osuuspankkien vakavaraisuuteen tulee olemaan olennaisesti suurempi.



OP Ryhmä täyttää kuluvana vuonna 120 vuotta. Juhlavuoden kunniaksi OP Ryhmä on korottanut tuotto-osuuksien tuottotavoitetta 1,20 prosenttiyksiköllä, joten tuottotavoite kuluvalle vuodelle on 4,45 prosenttia.

Seuraavaksi Uppsala esitteli OP Korpilahden vuotta 2021 sekä tilinpäätöksen ja tilintarkastuskertomuksen. Vuosi 2021 oli menestyksellinen. OP Korpilahti siirsi liiketoiminnan uuteen toimitilaan 17.5.2022. Uusi toimitila on osoittautunut erinomaisen hyväksi ja siitä on tullut paljon myönteistä palautetta. Asiakasliiketoiminnan määrä kasvoi 198 miljoonaan euroon (edellisvuonna 187 miljoonaa euroa) ja omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi 3 316 omistaja-asiakkaaseen (3 273). Rahoitustoiminta kasvoi 5,5 prosenttia 90 miljoonaan euroon ja asiakasvarojen määrä kasvoi 6,8 prosenttia 107 miljoonaan euroon. Tämän jälkeen Uppsala esitteli tilinpäätöstä keskeisten tilinpäätöksen taulukoiden pohjalta. Uppsala esitteli myös olennaisilta osin tilintarkastuskertomuksen, sekä hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Lausunto on tilinpäätöksen sivulla 70.

Kokous kävi lyhyen keskustelun. Osuuskunnan kokous totesi yksimielisesti, että vuoden 2021 tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta on esitetty. Uppsalan esittelydiat on liitteenä 16.

6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti vahvistaa tilikauden 1.1.-31.12.2021 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

Toimitusjohtaja Tuomas Uppsala esitteli asiakohdan.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 12 376 276,62 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 108 509,98 euroa.

Hallituksen ehdotuksena on että Taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, joka on yhteensä 127 347,23 euroa.

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



9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot

Nimitysvaliokunnan jäsen Pertti Vuorinen 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 2022 mukaiset.

Hallitus esittää, että tilintarkastajalle maksettaisi palkkiota kohtuullisen laskun mukaan.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkiot seuraavalle toimikaudelle nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti sekä tilintarkastajan palkkiot kohtuullisen laskun mukaan.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja valinta

Nimitysvaliokunnan varapuheenjohtaja Satu Puisto 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 Satu Puisto esitteli nimitysvaliokunnan esityksen erovuoroisten tilalle valittaviksi hallintoneuvoston jäseniksi. Hallintoneuvostosta vuonna 2022 ovat erovuorossa Raili Harju (jäsen vuodesta 2019 alkaen), Kari Loberg (2019), Jarkko Nurminen (2019) sekä Kalle Turma (2018). Puisto 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, Raili Harju, Kari Loberg, Jarkko Nurminen ja Kalle Turma valittaisiin uudelleen toimikaudelle 2022-2025. 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 erovuoroisten tilalle valitaan Raili Harju, Kari Loberg, Jarkko Nurminen sekä Kalle Turma.

11 § Tilintarkastajan valinta

Hallitus esitti osuuskunnan kokoukselle että tilintarkastajaksi vuodelle 2022 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.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Puheenjohtaja esitti Perttu Hietasen kannattamana, että nimitysvaliokunnan jäseniksi valittaisiin Sirkku Mennala ja Pertti Vuorinen.

Kokous nimesi yksimielisesti Mennalan ja Vuorisen nimitysvaliokunnan jäseniksi.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja Tuomas Uppsala esitteli hallitus ehdotuksen, että hallitus valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 2 000 euron määräisestä lahjoituksesta korpilahtelaisten nuorten kesätyöllistämiseen.

OP Ryhmässä on seitsemän vuoden ajan ollut ns. Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanja, jonka kautta työllistyi noin 1600 nuorta vuonna 2021, koronatilanteesta huolimatta. Lahjoituksen arvo yhteensä yli 725 000 euroa. Vuonna 2022 pankkien tuella työllistetään yli 1700 nuorta.

OP Korpilahti on ollut OP Ryhmän toimintamallin mukaisesti mukana tarjoamassa paikallisille nuorille kesätyötä vuodesta 2019 alkaen. Mahdollisuutta tarjottu viiden nuoren kesätyöllistämiseen, kullekin 400 euroa, eli yhteensä 2 000 euroa vuodessa. Kyseessä lahjoitus, joten päätös tehdään osuuskunnan kokouksessa.

Osuuskunnan kokous päätti yksimielisesti valtuuttaa hallituksen päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 2 000 euron määräisestä lahjoituksesta korpilahtelaisten nuorten kesätyöllistämiseen.



14 § Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Päivi Ikkala kiitti kokouksen osallistujia ja päätti kokouksen kello 19.07.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Korpilahdella 23 / 3 .2022

Päivi Ikkala
puheenjohtaja

Tuomas Uppsala
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulkua vastaavaksi.

Korpilahdella 25 / 3 .2022

Taina Lahtinen
pöytäkirjantarkastaja

Ari Seppälä
pöytäkirjantarkastaja

