

VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	8.5.2023 klo 18.02
Paikka	Kuusamon lukio, osoitteessa Oulangantie 1, 93600 Kuusamo
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä olivat läsnä kokouspaikalla yhteensä 14 jäsentä. Osallistujaluettelo on liitteenä. Liite 1. Kokouksen osallistujista hallituksen puheenjohtaja Timo Saarela sekä toimitusjohtaja Kari Kivelä ovat pankin hallituksen jäseniä.

Käsitellyt asiat

1 § KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Timo Saarela avasi kokouksen ja toivotti kokouksen osallistujat tervetulleiksi.

2 § KOKOUKSEN JÄRJESTÄYTYMINEN

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin AA Kyösti Salmirinnettä ja hänet valittiin yksimielisesti kokouksen puheenjohtajaksi. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankkilakimies Emmi Virranniemi.

Kokouksen pöytäkirjantarkastajiksi esitettiin Jorma Näsi ja Kalevi Siikaluoma ja heidät valittiin yksimielisesti pöytäkirjantarkastajiksi. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat samalla myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Kokouksen puheenjohtaja totesi, että kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 14 osallistujaa ja että valtakirjalla edustettuja ei ollut.

Merkittiin tiedoksi, että osallistujista kaksi henkilöä oli pankin hallituksen jäsentä ja kolme henkilöä pankin hallintoneuvoston jäsentä.

3 § KOKOUKSEN LAILLISUUDEN JA PÄÄTÖSVALTAISUUDEN TOTEAMINEN

Todettiin, että kokouksesta oli ilmoitettu Koillissanomat nimisessä lehdessä huhtikuun 28. päivänä 2023 ja että kokouksen virallinen kutsu oli julkaistu samana ajankohtana osuuspankin op.fi -sivustolla. Virallinen kokouskutsu on liitteenä. **Liite 2.**

Lisäksi todettiin, että kokouksesta on ilmoitettu sääntöjen mukaan vähintään viikko ennen kokousta ja kutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 28.4.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Kuusamon Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/kuusamo.

Todettiin kokous osuuskuntalain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

5 §

VUODEN 2022 TILINPÄÄTÖKSEN, TOIMINTAKERTOMUKSEN, TILINTARKASTUSKERTOMUKSEN SEKÄ HALLINTONEUVOSTON TILINPÄÄTÖSTÄ JA TOIMINTAKERTOMUSTA KOSKEVAN LAUSUNNON ESITTÄMINEN

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli kokoukselle tilikauden 2022 toimintaympäristön tilannetta sekä tilinpäätöksen keskeisten tuloserien ja liiketoiminnan tunnuslukujen kehittymistä liitteen mukaisesti. **Liite 4.**

Kokonaisuutena vuosi 2022 muodostui muutosten määrältään poikkeavan vilkkaaksi ja samalla myös monelta osin odottamattomaksi. Venäjän aloittama sota Ukrainassa nosti edellisenä vuonna kiihtyneen inflaation kasvun uudelle tasolle. Samalla sillä oli hyvin laajoja epäedullisia vaikutuksia yleiseen taloudelliseen tilanteeseen, asiakkaiden tilanteisiin, kuin myös käytännön pankkitoimintaan.

Koko alkuvuoden jatkunut henkilöasiakkaiden poikkeavan kova luotonkysyntä vaihtui loppuvuotta kohti tultaessa alavireeseen ja hienoisesti kasvavaan järjestelyiden määrään. Yritysten ja maatalousasiakkaiden luottojärjestelyiden määrässä ei vaikeutuvassa tilanteessa toistaiseksi tapahtunut merkittävää lisääntymistä.

Hallitsemattomaksi muuttuneen inflaation seurauksena yleinen markkinakorkotaso lähti ennen näkemättömän jyrkkään nousuun kevään jälkeen, millä puolestaan oli huomattavan positiivinen vaikutus vuoden 2022 korkokatteen kertymään ja pankin asiakasliiketoiminnan tulokseen.

Pankin korkokate kasvoi vuonna 2022 edellisestä vuodesta 34,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 3.734 tuhatta euroa. Korkokatteen kertymää kasvatti yleisen markkinakorkojen nousun myötä kasvaneet antolainauksen ja maksuvalmiussijoitusten korkotuotot. Myös yleisötalletuksista ja muista veloista maksetut korkokulut kasvoivat, mutta niiden kasvu jäi huomattavasti korkotuottojen kasvua pienemmäksi.

Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista säilyivät ennallaan ja olivat 730 tuhatta euroa. Varsinaiset palkkiotuotot yhteensä kasvoivat vertailuvuodesta 11,3 prosenttia. Arvopapereiden välityspalkkioita ja vakuutusten välittämisestä saatuja palkkiotuottoja lukuun ottamatta kaikki muut palkkiotuottoerät kasvoivat. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot olivat tilikaudella 4 tuhatta euroa. Nettotuottoihin sisältyy sijoituskiinteistöistä saadut vuokratuotot, sijoituskiinteistöjen hoitokulut sekä niiden poistot. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 289 tuhanteen euroon. Tuotot yhteensä kasvoivat tilikaudella 21,5 prosenttia 6.623 tuhanteen euroon.

Pankin henkilöstökulut kasvoivat 16,1 prosenttia. Niiden kasvu johtui pääosin pankin henkilöstön määrän kasvusta. Muut hallintokulut kasvoivat maltillisesti 0,4 prosenttia 1.879 tuhanteen euroon. Pääosan kuluerästä muodostaa keskusyhteisölle maksetut atk-kulut, joiden määrä kääntyi tilikaudella 2,0 prosentin laskuun ollen 1.244 tuhatta euroa. Kun keskusyhteisölle maksettujen erilaisten ulkoistettujen palveluiden palveluveloitusten euromäärä kasvoi vastaavalla määrällä ja kun kaikki muut hallintokuluihin sisältyvät kuluerät säilyivät ennallaan, pysyi hallintokulujen kasvu kokonaisuutena pienenä.

Pankin liiketoiminnan muut kulut kasvoivat edellisestä vuodesta 11,2 prosenttia. Määrän kasvu johtui pääosin keskusyhteisölle maksettavien turvaamiskulujen sekä rahoitusvakausrastolle maksettavan vakausraksumun kasvuista. Tilikauden 2022 poistot olivat 226 tuhatta euroa ja odotettavissa olevat luottotappiot (-204 t€) paransivat tilikauden tulosta aikaisemmin tehtyjen ECL-kirjausten purkautumisesta johtuen. Pankin liikevoitto koko tilikaudelta 2022 oli 2.811 tuhatta euroa.

Pankin riskiasema säilyi kokonaisuutena vakaana. Pankin vakavaraisuusprosentti oli vuoden 2022 lopussa 30,7 prosenttia. Pankin omien varojen määrä kasvoi tilikauden aikana, mutta vakavaraisuusprosentti aleni edellisen vuoden lopun tilanteeseen verrattuna varavaraisuuslaskennan muutoksista johtuen.

Kannattavuuden ja kustannustehokkuuden vuosituloittomittareiden toteumat sekä NPS:n, vastuullisuusmittarin ja Draivi-indeksin toteumat olivat yli asetettujen vuosituloittomittareiden. Niin ikään rahoitustoiminnan kasvulle ja varallisuuden hoidon euromääräiselle nettomyynille asetetut vuosituloittomittareet ylittyivät. Vuosituloittomittareista jäätin vain asiakasmäärien kasvuun liittyvissä mittareissa.

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli seuraavaksi pankin tuloslaskelman ja taseen tilikaudelta 2022. Kuusamon Osuuspankin tuloslaskelman osoittama liikevoitto tilikaudelta 2022 oli 2.811.375,88 euroa ja taseen loppusumma 31.12.2022 oli 346.231.807,29 euroa. Tuloslaskelma ja tase ovat liitteenä. **Liite 5.**

Toimitusjohtaja Kivelä esitteli kokoukselle oheisten liitteiden mukaiset tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä. **Liitteet 6 ja 7.**

6 §

VUODEN 2022 TILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN

Vahvistettiin yksimielisesti Kuusamon Osuuspankin tilikauden 1.1.-31.12.2022 tilinpäätös esitetyn mukaisena.

7 §

PÄÄTTÄMINEN TOIMENPITEISTÄ, JOIHIN VAHVISTETUN TASEEN MUKAINEN YLIJÄÄMÄ ANTAA AIHETTA

Toimitusjohtaja Kari Kivelä esitteli kokoukselle hallituksen esityksen tilikauden 2022 tuloksen käyttämisestä. Esitys on liitteenä. **Liite 8.**

Kuusamon Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat 31.12.2022 olivat 18.627.509,82 euroa, josta tilikauden voitto oli 1.808.472,61 euroa. Hallitus ehdottaa tilikauden voiton käyttämistä siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia eli yhteensä 497.491,61 euroa ja loput tilikauden voitosta 1.310.981,00 euroa jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

Hyväksyttiin yksimielisesti hallituksen esitys tilikauden 2022 tuloksen käyttämisestä. Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 % tilikaudelta 2022.

8 §

VASTUUVAPAUDEN MYÖNTÄMINEN HALLITUKSEN JÄSENILLE, HALLINTONEUVOSTON JÄSENILLE JA TOIMITUSJOHTAJALLE

Päätettiin myöntää yksimielisesti vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2022.

15 §
MUUT ASIAT

Muita asioita ei ollut.

Merkittiin, että kaikki päätökset tehtiin yksimielisesti.

16 §
KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja kiitti osallistujia kokouksesta ja päätti kokouksen klo 19.11.

Vakuudeksi

KYÖSTI SALMIRINNE
Kyösti Salmirinne
puheenjohtaja

EMMI VIRRANNIEMI
Emmi Virranniemi
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

JORMA NÄSI
Jorma Näsi
pöytäkirjantarkastaja

KALEVI SIIKALUOMA
Kalevi Siikaluoma
pöytäkirjantarkastaja

Tämän pöytäkirjan otteen oikeaksi todistan:


Emmi Virranniemi
Johanna Saarenpää