

PÖYTÄKIRJANOTE KONNEVEDEN OSUUSPANKIN
OSUUSKUNNAN KOKOUS 23.3.2023

Sivu 1 / 7

Pöytäkirja Konneveden Osuuspankin varsinaisesta osuuskunnan kokouksesta, joka pidettiin Konneveden Osuuspankin kokoustilassa, osoitteessa Kauppatie 29, 44300 Konnevesi, torstaina 23. päivänä maaliskuuta 2023 alkaen kello 17.00. Kahvitarjoilu alkoi kello 16.30.

Läsnä pankin jäsenistä kokouksessa olivat: Pekka Liimatainen, Jaana Harlin, Mikko Varis, Jatta Heikkilä, Ari Korhonen, Reijo Rantanen, Antti Waris, Kalle Oittinen, Heikki Oittinen, Pentti Kytölä, Timo Rossi, Ari Heikkilä, Ismo Häyrinen, Juha Korhonen sekä kokousjärjestelyjen osalta Veera Helminen.

Saapuvilla kokouksessa oli 14 Konneveden Osuuspankin jäsentä.

1§.

Kokouksen avaus.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Pekka Liimatainen toivotti pankkimme jäsenet tervetulleiksi Konneveden Osuuspankin varsinaiseen, sääntömääräiseen osuuskunnan kokoukseen. Pekka kiitti, että väkeä on näinkin runsaslukuisena paikalla.

Aloitimme viimevuoden alhaisella miinusmerkkisellä korkotasolla, kunnes ukrainan sota mulisti koko maailman. Epävarmuus kasvoi ja korkotasot lähtivät rajuun nousuun. Korkotason nousu on ollut käsittämättömän nopeaa ja inflaatio on kiihtynyt aiheuttaen merkittävää hintojen nousua. Ongelma ei tule ratkeamaan vielä pitkään aikaan. Kuitenkin kaikesta huolimatta pankkimme menestyi erittäin hyvin, ja menestys näyttää jatkuvan tänä vuonna.

Laukaan toimipiste on avattu vuoden alusta, ja näyttää siltä, että saamme lisää markkina aluetta. Kilpailevat pankit vähätelivät meitä, mutta helmikuussa pitämässämme avajaispäivässä kävijöitä oli lähes 500. Fyysisiä pankkipalveluita tarvitaan siis edelleen, kilpailijoiden puheista huolimatta. POP Pankki valittiin EPSI-rating tutkimuksessa jälleen kerran Suomen ja pohjoismaiden parhaaksi pankiksi.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja avasi kokouksen.

Juha Korhonen liittyi kokoukseen.

2§.

Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus.

Todettiin sääntöjen mukaisesti hallituksen kutsuvan osuuskuntakokouksen koolle ja päättävän kokouksen ajankohdasta. Hallitus oli kokouksessaan 22.2.2023 yksimielisesti päättänyt, että pankin varsinainen osuuskuntakokous kutsutaan koolle 23.3.2023. Todettiin kutsun olleen nähtävänä hallituksen päätöksen mukaisesti Konneveden Osuuspankin ilmoitustaululla ja Konneveden kunnan virallisella ilmoitustaululla sekä pankin verkkosivuilla 6.3.2023 – 23.3.2023 välisen ajan. Lisäksi kutsu oli julkaistu Hankasalmen Sanomissa 9.3.2023, Sisä-Suomen lehdessä 7.3.2023 ja Laukaa-Konnevesi lehdessä 9.3.2023. Osuuskuntalain 5 luvun 23 § mukaiset asiakirjat ovat olleet pankin jäsenten saatavilla ja nähtävillä 6.3.2023 lukien Konneveden Osuuspankissa osoitteessa Kauppatie 29, 44300 Konnevesi.


puheenjohtaja / sihteeri

Kokouksessa oli läsnä yhteensä 14 pankkimme jäsentä. Kokoukseen osallistuvien jäsenyyden tarkistus oli toteutettu ajantasaisen jäsenrekisterin perusteella sisääntulon yhteydessä.

Kokous todettiin sääntöjen ja lakien mukaisesti koolle kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi.

3§.

Järjestäytyminen.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Timo Rossi. Osuuskuntakokous valitsi sihteeriksi Veera Helmisen, huolimatta siitä, että hän ei ole osuuskunnan jäsen.

4§.

Kokouksen työjärjestys.

Kaikille kokoukseen osallistujille oli jaettu esityslista, joka hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi sellaisenaan.

5§.

Pöytäkirjantarkastajan valinta.

Pöytäkirjantarkastajaksi valittiin yksimielisesti Reijo Rantanen.

6§.

Ääntenlaskijoiden valinta.

Ääntenlaskijoiksi mahdollisia äänestyksiä varten valittiin yksimielisesti Kalle Oittinen ja Ari Heikkilä.

7§.

Konneveden Osuuspankin tilinpäätös sekä toimintakertomus vuodelta 2022, hallintoneuvoston tileistä antama lausunto sekä tilintarkastuskertomus.

Toimitusjohtaja Jatta Heikkilä esitteli kokoukselle hallituksen laatiman ja hallintoneuvoston hyväksymän toimintakertomuksen pankin toiminnasta vuodelta 2022, sekä hallintoneuvoston kokouksen 9.2.2023 varmentaman pankin tilinpäätöksen vuodelta 2022, sekä pankin tilintarkastajan 10.2.2023 antaman tilintarkastuskertomuksen.

Konneveden Osuuspankin tilinpäätös ja toimintakertomus vuodelta 2022 hyväksyttiin yksimielisesti esitettyssä muodossaan.

Muutettiin yksimielisesti pykälän 4 § hyväksytyä työjärjestystä, siirtämällä pykälät 10 § ja 11 § käsiteltäviksi ennen kohtia 8 § ja 9 §.

8 §.

Varsinaiselle osuuspääomalle ja POP osuudelle maksettava korko.

Hallituksen puheenjohtaja Mikko Varis esitteli kokoukselle hallituksen ja hallintoneuvoston esityksen ko. koroista.

Päätettiin yksimielisesti, hallituksen ja hallintoneuvoston esittämällä tavalla, maksaa vuodelta 2022 POP Osuuksille korkoa 1,50 %, varsinaiselle osuuspääomalle ei makseta korkoa vuodelta 2022.


niheänhntais / sittaer

9 §.

Vuosivoiton käyttö.

Konneveden Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 10 694 507,19 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 442 513,04 euroa.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen ja hallintoneuvoston yhtyessä hallituksen esitykseen, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

Käyttö:	
Maksetaan korkoa POP Osuuksille 1,50 %	21 519,29 euroa
Ei makseta korkoa varsinaiselle osuuspääomalle	0,00 euroa
Jätetään omaan pääomaan	420 993,75 euroa
Yhteensä	442 513,04 euroa

10 §.

Konneveden Osuuspankin tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen vahvistaminen 2022.

Yksimielisesti vahvistettiin pankin tuloslaskelma, tase ja toimintakertomus vuodelta 2022.

11 §.

Vastuuvapauden myöntäminen tili- ja vastuuvollisille tilikaudelta 2022.

Toimitusjohtaja sekä hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenet poistuivat kokouksesta ko. asian käsittelyn ja päätöksen ajaksi.

Kokous myönsi yksimielisesti vastuuvapauden pankin hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2022.

19 §.

Kokouksen päättäminen.

Timo Rossi nosti esille Pentin pitkän uran pankkimme hyväksi, ja kiitti aktiivisesta urasta tässä tärkeässä tehtävässä. Kuten tunnuslukuista näimme ja kuulimme, niin pankilla menee hyvin, huolimatta näistä haastavista ajoista. Onneksi pankissamme on säilynyt tekemisen meininki, eikä täällä ajauduta yleisen virran mukana ja ajatella, että fyysisiä pankkipalveluita ei tarvittaisi. Puheenjohtaja kiitti näinkin runsaasta osanottajamäärästä ja joutuisasta kokouksesta, päättäen kokouksen kello 18.06.

 
puheenjohtaja / sihteeri

Sivu 7 / 7

Kokouksen puolesta:


Timo Rossi
puheenjohtaja


Veera Helminen
sihteeri

Pöytäkirja luettu ja todettu kokouksen päätösten mukaiseksi.


Reijo Rantanen
pöytäkirjan tarkastaja

Pöytäkirjaotteen oikeaksi todistaa

 
Eija Vilenius Martta Liimatainen