

LAPPAJÄRVEN OSUUSPANKKI
Osuuskunnan kokous

Pöytäkirja 1/2024

Paikka: Lappajärven Osuuspankin konttori

Aika: 18.3.2024 kello 17:30 – 18:01

PÖYTÄKIRJA

1 § Kokouksen avaus

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Heikki Kuoppala aukaisi kokouksen klo 17.30 ja toivotti kaikki lämpimästi tervetulleiksi.

2 § Kokouksen puheenjohtajan ja sihteerin valinta

Kuoppala aukaisi keskustelun puheenjohtajan ja sihteerin valinnasta. Ehdotettiin puheenjohtajaksi Matiasta Ketoa ja sihteeriksi pankinjohtaja Minna Myllymäkeä.

Molemmat ehdotukset hyväksyttiin. Matias Keto kiitti luottamuksesta ja jatkoi kokousta puheenjohtajana.

3 § Pöytäkirjan tarkastajien ja ääntenlaskijoiden valinta

Pöytäkirjan tarkastajiksi ehdotettiin Vesa Savolaa ja Maija Sisko Virtasta. Nämä valittiin. Puheenjohtaja Keto esitti samalla, että pöytäkirjantarkastajat ovat lisäksi ääntenlaskijoita ja tätä esitystä kannatettiin.

4 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Toimitusjohtaja ilmoitti, että kokous on laillisesti kutsuttu koolle ja kutsu ilmoitettu Järvisseudun Sanomissa 28.2.2024. Lisäksi ilmoitus on ollut sosiaalisessa mediassa.

5 § Puhe- ja äänioikeuden vahvistaminen

Vahvistettiin, että kokouksessa oli läsnä 12 Lappajärven Osuuspankin jäsentä, joilla kaikilla on puhe- ja äänioikeus. (Liite 1)

7 § Esitetään tilinpäätös, joka sisältää tuloslaskelman ja taseen sekä toimintakertomus ja hallintoneuvoston niistä antama lausunto sekä tilintarkastuskertomuksen tilikaudelta 1.1.-31.12.2023

Toimitusjohtaja esitteli Lappajärven Osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen tilikaudelta 1.1-31.12.2023 (liite 3). Lisäksi luettiin hallintoneuvoston niistä antama lausunto sekä tilintarkastuskertomus (liite 4).

Toimitusjohtaja korosti esityksessään, että pankin omiin kiinteistöihin on tehty merkittäviä arvonalennuksia tilikauden aikana. Lisäksi korkokate on kasvanut

huomattavasti kahteen aikaisempaan tilikauteen verrattuna. Toimitusjohtaja totesi peruspankkitoiminnan porskuttavan hyvin. Tulevana vuonna pankin toimintaa haastaa maailmantaloudellinen kehitys sekä inflaatio. Pankin kannalta on keskeistä puolustaa luotto- ja talletuskantaa sekä seurata palkkiotuottojen kehitystä. Lisäksi tulee panostaa myyntityöhön sekä jatkaa kulukuuria, vaikka toiminta on hyvää. Toimitusjohtaja muistutti lisäksi, että pankki täyttää tänä vuonna 100 vuotta.

8 § Tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa Lappajärven Osuuspankin tilinpäätös tilikaudelta 1.1.-31.12.2023.

9 § Vastuuvapauden myöntäminen toimitusjohtajalle sekä hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille tilikaudelta 2023

Päätettiin myöntää toimitusjohtajalle sekä hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille vastuuvapaus tilikaudelta 1.1.–31.12.2023.

10 § Vahvistetun taseen mukaisen ylijäämän käyttämisestä päättäminen

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Lappajärven Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 8 907 861,01 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 301 334,31 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 2,50 %	42 067,13 euroa
- Yleishyödyllisiin tarkoituksiin jaetaan	10 000,00 euroa
- Jätetään omaan pääomaan	1.249.267,18 euroa

Yhteensä 1 301 334,31 euroa

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu ylijäämän jako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Puheenjohtaja tiedusteli, oliko jakoehdotuksesta kysyttävää. Koska näitä ei ilmennyt, päätettiin hyväksyä varojen jako esityksen mukaisesti

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Keto kiitti kokouksen osallistujia ja päätti kokouksen klo 18.01.

PÖYTÄKIRJAOTTEEN VAKUUDEKSI

Minna Myllymäki
sihteeri