



18.5.2021

YLÄNEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika 18.5.2021

Paikka Yläneen Osuuspankki, Haverintie 6 A, 21900 YLÄNE, osuuspankin kokoustilat

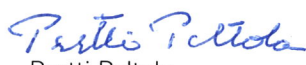
- 1 § Kokouksen avaus. Hallituksen puheenjohtaja Mauno Heinonen avasi kokouksen.
- 2 § Kokouksen järjestäytyminen. Valittiin kokouksen puheenjohtajaksi Pertti Peltola, sihteeriksi Heikki Eskola sekä pöytäkirjantarkastajiksi Jaakko Heikkilä ja Erkki Kulmala. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat myös ääntenlaskijoina. Laadittiin ääniluettelo (liite 1). Paikalla oli 15 osuuskunnan jäsentä. Kaikki olivat ilmoittautuneet etukäteen kokoukseen.
- 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus. Kokouksesta oli ilmoitettu Auranmaan Viikkolehdessä 4.5.2021 (liite 2). Lisäksi todettiin, että kokouskutsu (liite 3) ja kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus sekä tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ovat olleet osuuspankin jäsenten nähtävänä 3.5.2021 alkaen osuuspankin pääkonttorissa ja pankin verkkosivuilla www.op.fi/ylane. Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.
- 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen. Hyväksyttiin kokouksen osallistujille jaettu esityslista (liite 4) kokouksen työjärjestykseksi.
- 5 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen. Toimitusjohtaja Heikki Eskola esitteli vuoden 2020 tilinpäätöksen käsittäen tuloslaskelman (liite 5), toimintakertomuksen (liite 6), taseen (liite 7), hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä, tilintarkastuskertomuksen (liite 8), tilintarkastajan lisäraportin pankin hallitukselle (liite 9), luottolaitostoiminnasta annetun lain 12 luvun 15 §:n 2 momentin mukainen tilintarkastajan raportti (liite 10) ja sidotusta pitkäaikaissäätämisestä annetun lain 6 §:n 6 momentin mukainen tilintarkastajan raportti (liite 11).
Pankin korkokate oli 1 275 461,11 euroa, palkkiotuotot 349 460,03 euroa ja tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista 740 858,65 euroa. Odotettavissa olevat luottotappiot jaksoitettuun hankintamenuun kirjatusta rahoitusvaroista oli 1 637 254,78 euroa ja sen vuoksi pankin liikevoitto oli 477 507,41 euroa tappiolinen. Tilikauden tappio oli 144 261,42 euroa. Kulujen suhde tuottoihin oli erinomainen 51 % ja ensisijainen vakavaraisuus vahva 46,42 %. Pankin tase oli 85 329 354,82 euroa, josta luotot 62 201 186,02 euroa, talletukset 55 197 993,55 euroa ja oma pääoma 24 197 864,66 euroa. Lisäksi toimitusjohtaja esitteli pankin taseen ulkopuoliset asiakasvarat (liite 12). Pankin asiakkaiden sijoitusten määrä oli 31.12.2020 osakkeet 8,4 milj. euroa, rahastot 4,7 milj. euroa ja vakuutussäästöt 9,7 milj. euroa, yhteensä 22,8 milj. euroa. Käsiteltiin hallintoneuvoston lausunto. Pankin hallintoneuvosto on 9.2.2021 kokouksessaan todennut lausuntonaan, että hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2021 osuuskunnan kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Yläneen Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.
- 6 § Tilikauden 1.1.- 31.12.2020 tilinpäätöksen vahvistaminen. Päätettiin vahvistaa tilikauden 1.1. – 31.12.2020 tilinpäätös, tuloslaskelma ja tase.
- 7 § Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen tappio antaa aihetta. Päätettiin hallituksen ehdotuksen mukaisesti käyttää tilikauden ylijäämä siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 113 798,71 euroa. Tilikauden alijäämä kirjataan edellisten tilikausien voittovarojen tilille voittovaroja vähentävästi. Korko maksetaan Euroopan Keskuspankin antamisen suositusten mukaisesti aikaisintaan lokakuussa 2021 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

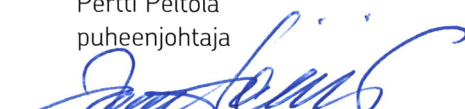


18.5.2021

- 8 § Päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta. Päättiin myöntää hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 2020.
- 9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle. Päättiin hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 300 euroa ja hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 200 euroa. Mikäli hallintoneuvoston varapuheenjohtaja puheenjohtajan estyneenä ollessa aktiivisesti edustaa pankkia ja hoitaa puheenjohtajan tehtäviä, maksetaan hänelle erillispalkkiona 50 prosenttia puheenjohtajan kuukausipalkkiosta. Päättiin maksaa matkakustannusten korvaukset verohallinnon ohjeen mukaan. Päättiin maksaa tilintarkastajan palkkiot kohtuullisen laskun mukaan.
- 10 § Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon. Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 21 jäsentä. Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan 21 jäsentä. Hallintoneuvoston jäsen Riikka Peippo ilmoitti luopuvansa hallintoneuvoston jäsenyydestä. Hallintoneuvoston jäsenmääräksi päätettiin siten 20. Päättiin nimitysvaliokunnan ehdotuksen mukaisesti valita Jenni Harinen, Petri Koskinen, Jari Kulmala, Sanna Mattila, Kirsi Ojala ja Satu Vuorela Yläneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäseniksi. Todettiin, että valitut henkilöt ovat antaneet kirjallisen suostumuksensa tehtävään, heidän Suomen Asiakastieto Oy:n Fit&Proper -ilmoitukset ovat moitteettomat, he ovat pankin omistaja-asiakkaita, he edustavat monipuolisesti eri ammatteja ja pankin asiakasryhmiä, he sitoutuvat suorittamaan hallintoneuvoston jäseniltä edellytettävät Hallinnon Luotsin verkkokurssit ohjeiden mukaisesti, he kykenevät käyttämään riittävästi aikaa pankin hallinnon tehtäviin, heidän ikäjakautumansa on laaja ja he täydentävät hallintoneuvoston jäsenten monimuotoisuutta ja kollektiivista osaamista.
- 11 § Tilintarkastajan valinta. Päättiin valita pankin tilintarkastajaksi kirjallisen suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajanaan Fredrik Salonen.
- 12 § Pankin jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan. Päättiin valita Heli Virtanen ja Heimo Pohjanpalo Yläneen Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäseniksi. Molemmat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.
- 13 § Lahjoituksista päättäminen. Päättiin valtuuttaa pankin hallitus tekemään v. 2021 yhteismäärältään enintään 5 000 euron lahjoitukset yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen.
- 14 § Sääntömuutoksesta päättäminen. Toimitusjohtaja esitteli Yläneen Osuuspankin sääntöihin tulevat hallituksen ehdottamat muutokset (liite 13). Päättiin yksimielisesti hyväksyä ehdotetut säännöt (liite 14). Säännöt ovat OP Ryhmän mallisääntöjen mukaiset.
- 15 § Käsiteltiin muut asiat. Luovutettiin huomionosoitukset ja kiitokset pankin hallintoneuvostosta pois jääville jäsenille. Luovutettiin Kirsi Reinille OP Ryhmän hopeinen ansiomerkki tunnustuksena 15 vuoden työstä osuuspankin hallinnossa.
- 16 § Kokouksen päättäminen. Puheenjohtaja Pertti Peltola päätti kokouksen.

Pöytäkirjan vakuudeksi:


Pertti Peltola
puheenjohtaja


Jaakko Heikkilä
pöytäkirjantarkastaja


Heikki Eskola
sihteeri


Erkki Kulmala
pöytäkirjantarkastaja