

Nivalan Osuuspankin varsinainen osuuskuntakokous

Aika	Torstai 18.3.2021 klo 19.00 – 20.00
Paikka	Nivalan Osuuspankin kokoustila, os. Kalliontie 20, 85500 Nivala
Osallistujat	Osuuskunnan jäsenistä läsnä: Eskola Juha Matti, Hänninen Arto, Niskala Markku J, Peltola Matti, Suvanto Tuomas, Syväluoma Veikko, Tölli Hannu

Käsitellyt asiat

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Hannu Tölli avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Hallituksen puheenjohtaja totesi, että

- kokous pidetään 3.10.2020 voimaan tulleen ja 30.6.2021 asti voimassa olevan poikkeuslain (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi*) sallimin järjestelyin.
- kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoon-tumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjes-tää.

Hallituksen puheenjohtaja kertoi tilikaudesta 2020, johon vaikutti maailmanlaajui-nen korona-pandemia. Osuuspankki myönsi koronan johdosta paljon lyhennysva-paita. Pankin liike-tulos oli 693 000 euroa, talletukset kasvoivat selvästi, mutta lai-nakanta aleni hieman. Nivalan Osuuspankki toteutti yhteiskuntavastuutaan n. 1,2 miljoonan euron verran mm. maksamalla n. 560 000 euroa bonuksia ja 450 000 euroa Tuotto-osuuksien korkoja. Pankin vakavaraisuus säilyi hyvänä, ollen 32,6 %.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Veikko Syväluoma. Kokouksen puheenjohta-jaksi valittiin yksimielisesti Veikko Syväluoma. Puheenjohtaja kutsui kokouksen si-h-teeriksi toimitusjohtaja Markku J. Niskalan. Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Juha Eskola ja Matti Peltola. Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että jäsenistä on läsnä kokouspaikalla yhteensä 7 jäsentä. (liite 1). Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet

OP-Julkinen
18.3.2021

osallistumisestaan sekä osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 11.3.2021 mennessä.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin kokouskutsu. Todettiin, että kokouskutsu (liite 2) on julkaistu Nivalan Osuuspankin verkkosivuilla 1.3.2021 ja Nivala-lehdessä 4.3.2021. Lisäksi todettiin, että kokouksessa käsiteltävät asiakirjat ja esitykset ovat olleet osuuspankin omistaja-asiakkaiden nähtävillä 1.3.2021 alkaen Nivalan Osuuspankin verkkosivulla. Lisäksi aineisto on saatavilla kokouksessa.

Todettiin, että hallitus on kokouksessaan 9.2.2021:

- asettanut määräpäivän 11.3.2021, johon mennessä osuuskunnan jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla vai valtakirjalla asiamiehen edustamana. Ennakkoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- todennut, että osuuskunnan kokouksessa yksi asiamies voi edustaa suoraan poikkeuslain nojalla enintään kolmea (3) jäsentä valtakirjalla ja että osuuskunnan kokouksessa saman asiamiehen edustamien jäsenten yhteenlaskettu äänimäärä voi poikkeuslain nojalla olla enintään kymmenesosa (1/10) kokouksessa edustettujen jäsenten yhteenlasketusta äänimäärästä.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että osallistujille jaettu kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi. Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti. (liite 3)

5 § Tilinpäätös 2020

Toimitusjohtaja Markku Niskala esitteli Nivalan Osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2020, hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta sekä tilintarkastuskertomuksen.

6 § Tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Vahvistettiin Nivalan Osuuspankin vuoden 2020 tilinpäätös.

7 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2020

Myönnettiin vastuuvapaus tilivelvollisille.

8 § Tilikauden tuloksen käyttäminen

Todettiin, että Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) ovat 10 259 780,98 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) on 887 362,06 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 449.791,07 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 437 570,99 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Hallitus on todennut, että Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päätymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä. Koronmaksun ajankohta määräytyy EKP:n voitonjakoa koskevien suositusten mukaisesti.

Päätettiin yksimielisesti tilikauden tuloksen käyttämisestä hallituksen esityksen mukaisesti.

9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajien palkkiot seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Arto Hänninen luki nimitysvaliokunnan esityksen, jonka mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettaisiin palkkiota edelleen 520 euroa kuukaudessa ja hallintoneuvoston jäsenille maksettaisiin kokouspalkkiota edelleen 250 euroa/kokous.

Kokous hyväksyi yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen.

Toimitusjohtaja totesi, että hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskun mukaan.

Kokous hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkiosta laskun mukaan.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 15 jäsentä.

Arto Hänninen luki nimitysvaliokunnan esityksen, jonka mukaan hallintoneuvostoon valittaisiin 13 jäsentä.

Kokous hyväksyi yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenmäärästä.

Arto Hänninen luki nimitysvaliokunnan esityksen, jonka mukaan hallintoneuvostoon valittaisiin uudelleen rehtori Arto Hänninen, lehtori Pasi Korkiakoski, maanviljelijä

OP-Julkinen
18.3.2021

Kimmo Niemimäki ja terveydenhoitaja Hilka Suni, jotka ovat kaikki antaneet suostumuksensa tehtävään.

Kokous hyväksyi yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä.

Todettiin vielä, että Nivalan Osuuspankin nykyinen hallintoneuvosto toimii siihen saakka, kunnes Joki-Pohjanmaan Osuuspankin edustajisto on valinnut pankille uuden hallintoneuvoston lokakuussa 2021.

11 § Tilintarkastajien valinta

Toimitusjohtaja totesi, että hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti edelleen KHT-Yhteisö KPMG Oyj, vastuutarkastajana KHT Katri Hokkanen. Tilintarkastajan kilpailutus tapahtuu vuonna 2022.

Kokous hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen tilintarkastajan valinnasta.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Valitaan 2 kpl jäsenten edustajia osuuspankin nimitysvaliokuntaan.

Arto Hänninen esitti, että nimitysvaliokuntaan valittaisiin jäsenten edustajina Matti Peltola ja Tuomas Suvanto, jotka ovat läsnä kokouksessa.

Kokous hyväksyi yksimielisesti Matti Peltolan ja Tuomas Suvannon valinnan nimitysvaliokuntaan.

13 § Osuuspankin lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että sille annettaisiin valtuutus antaa tilikautena 2021 lahjoituksina enintään 10 000 euroa yleishyödylliseen tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin nuorten kesätyöpaikkojen järjestämiseksi.

Kokous hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen.

14 § Muut asiat

Toimitusjohtaja kertoi OP Ryhmän vuosituloksesta 2020. OP Ryhmän tulos oli Vähittäispankin osalta 115 miljoonaa euroa. Vähittäispankkiliiketoimintaan kuuluu 137 itsenäistä osuuspankkia. OP Yrityspankin osalta tulos oli 349 miljoonaa euroa ja Vakuutusliiketoiminnan osalta 348 miljoonaa euroa. OP Ryhmällä on 2 miljoonaa omistaja-asiakasta. Korona-pandemian sävyttämänä vuonna 2020 OP Ryhmä myönsi 126 000 henkilö- ja yritysasiakkaalle lainojen lyhennysvapaita. Pohjola Vakuutus myönsi koronaan liittyviä korvauskuluja 36 miljoonalla eurolla. Kokoukselle esitettiin myös pääjohtaja Timo Ritakallion videohaastattelu OP Ryhmän vuodesta 2020.

Toimitusjohtaja kertoi, että Himangan ja Perhon Osuuspankit ovat päättäneet kokouksissaan 11.2.2021 fuusioitua Nivalan Osuuspankkiin ja muodostaa 1.10.2021 uuden Joki-Pohjanmaan Osuuspankin. Himangan ja Perhon Osuuspankit ovat

OP-Julkinen
18.3.2021

yhdessä samankokoisia kuin Nivalan Osuuspankki. Uusi pankki on kooltaan n. 35 suurin osuuspankki ja tulee olemaan R2-kokoluokan osuuspankki. Toimitusjohtaja kertoi myös uuden osuuspankin hallintojärjestelmästä, joka muuttuu edustajisto-pohjaiseksi. Näin ollen tämä osuuskunnan kokous jää Nivalan Osuuspankin 107-vuotisen historian viimeiseksi osuuskuntakokoukseksi.

15 §

Kokouksen päättäminen

Veikko Syväluoma kiitti kokouksen osallistujia aktiivisesta osallistumisesta.

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.00.

Vakuudeksi

Veikko Syväluoma
puheenjohtajaMarkku J. Niskala
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulun mukaiseksi.

Nivalassa 22.03.2021

Juha Eskola
pöytäkirjantarkastajaMatti Peltola
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

