

NILAKAN SEUDUN OSUUSPANKKI

PÖYTÄKIRJA 1/2017

1 (4)

VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika: Tiistaina 04.04.2017 alkaen klo 18.00

Paikka: Suojalassa Pielavedellä,
osoitteessa: Puistotie 8, 72400 Pielavesi

Osanottajat: Nilakan Seudun Osuuspankin jäsenistä oli läsnä 13 henkilöä.
Todettiin, että jokaisella jäsenellä on yksi ääni.
Jäsenistä nimilista liitteenä n:o 1.

**1 §
Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Tuula Lappalainen avasi kokouksen ja toivotti osanottajat tervetulleeksi kokoukseen. Kokouksen alussa luovutettiin pankin pitkäaikaiselle eläkkeelle jääneelle rahoitusneuvottelijalle Hannu Hujaselle Suomen Leijonan Ritarikunnan ritarimerkki.

**2 §
Kokouksen puheenjohtajan ja sihteerin valinta**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti kunnallisneuvos Leo Kukkonen. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankinjohtaja Maire Tikkanen.

**3 §
Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskijoiden valinta**

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Heli Mähönen ja Kari Haataja. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

**4 §
Kokouskutsu, laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Todettiin ja luettiin kokouskutsu, joka oli liitteen n:o 2 mukainen.

Todettiin, että kokouksesta oli ilmoitettu Pielavesi-Keitele nimisessä lehdessä maaliskuun 1. päivänä 2017 ja että kokouskutsussa on mainittuna kokouksessa käsiteltävät asiat ja pääasiallinen sisältö sääntömuutos-ehdotuksesta.

Lisäksi todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus sekä tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ovat olleet osuuspankin jäsenten nähtävänä 20.03.2017 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin Keiteleen, Pielaveden ja Viitasaaren konttoreilla sekä pankin internet-sivuilla www.op.fi/nilakanseutu.

Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen mukaisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

5 §

Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että osallistujille jaettu kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti, josta liite n:o 3.

6 §

Vuoden 2016 tilinpäätös

Toimitusjohtaja Jouni Karhinen esitteli vuoden 2016 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Aineistosta liite n:o 4.

7 §

Tilikauden 2016 tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Osuuskunnan kokous vahvisti yksimielisesti Nilakan Seudun Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen tilikaudelta 2016.

8 §

Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Hallitus esittää, että tilikaudelta 2016 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 3,25 % ja lisäosuuspääomalle 0,35 % eli yhteensä 162.510,41 euroa. Tilikauden ylijäämästä jää 512.820,01 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Vuodelta 2016 maksettavaksi esitetystä lisäosuuspääoman tuotossa on huomioitu tuotto myös tilikauden 2016 lopun ja palautushetken 3.7.2017 väliselle ajalle. Selvytyksen vuoksi todetaan, että vuodelta 2017 ei erikseen makseta korkoa lisäosuuspääomalle.

Osuuskunnan kokous vahvisti hallituksen esityksen.

9 §

Vastuuvapauden myöntäminen

Osuuskunnan kokous myönsi yksimielisesti vastuuvapauden Nilakan Seudun Osuuspankin hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2016.

14 §**Päätetään sääntömuutoksesta ja uudesta vaalijärjestyksestä**

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä osuuspankin sääntöjen muuttaminen kokonaisuudessaan hallituksen ehdotuksen mukaisesti.

Muutetut säännöt tulevat voimaan kun ne on rekisteröity.

Hyväksyttiin lisäksi, että hallitus voi tehdä tarvittaessa hyväksytyihin sääntöihin rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjen kohtien sisältöä. Uudet säännöt ja vaalijärjestys liitteenä n:o 5.

15 §**Muut mahdolliset asiat**

Toimitusjohtaja antoi tilannekatsauksen pankkitoimialalla tapahtuvasta todella nopeasta muutoksesta. Digitalisaatio muuttaa rajusti perinteistä pankkitoimintaa, kilpailijoita syntyy alalle kovaa vauhtia, kustannustehokkuus haastaa pankkeja arvioimaan toimintaansa. Rakennekehitys kiihtyy myös osuuspankkiryhmässä ja sitä vauhdittaa osaltaan viranomaisten ja EU-direktiivien tuomat erilaiset valvonta- ja ohjeistusvaatimukset.

Toimitusjohtaja totesi, että rakennekehityksen eri vaihtoehtoja on seurattava ja neuvotteluissa on syytä olla mukana, jotta myös jatkossa pystymme tarjoamaan palveluja asiakkaillemme.

Kokouksen puheenjohtaja kunnallisneuvos Leo Kukkonen kiitti pankin johtoa, henkilöstöä ja hallintoa pankin hyvästä ja tuloksellisesta hoitamisesta.

16 §**Kokouksen päättäminen**

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.35.

Pöytäkirjan vakuudeksi:



Leo Kukkonen
puheenjohtaja



Maire Tikkanen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Pielavedellä, huhti kuun 12 päivänä 2017



Heli Mähönen
pöytäkirjan tarkastaja



Kari Haataja
pöytäkirjan tarkastaja