

**PÖYTÄKIRJAN OTE  
HALLITUKSEN KOKOUS****4/18**

Aika: 28.2.2018 klo 16.30  
Paikka: Posion Osuuspankki  
Läsnä: Pertti Ahola  
Maarit Kitkala  
Tapani Paloniemi  
Arto Manninen  
Vesa Jurmu

**33 § KOKOUKSEN AVAUS JA PÄÄTÖSVALTAISUUS**

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

**RISKIENHALLINTA****36§ Päätös tuotto-osuus annin aloittamisesta**

Posion Osuuspankinsääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa osuuspankin jäsenten merkitä Tuotto-osuuksia

Tuotto-osuus-anti voidaan toteuttaa sellaisena suunnattuna osuusantina, joissa jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaa, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan. Suunnatun Tuotto-osuus-annin järjestämisen taloudellisena perusteina (osuuskuntalain 9 luvun 5 §) ovat muun muassa seuraavat seikat:

- Tuotto-osuudet ovat pankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava pääomainstrumentti.
- OP-ryhmä on saavuttanut asetetun ydinvakavaraisuustavoitteen 18 prosenttia, saavutettu Tuotto-osuuksien taso pyritään säilyttämään
- Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuuspääoman kasvattamista osuuspankin näkökulmasta
- Jäsenille asetetaan annin ehdoissa merkintöjen yläraja, joka turvaa laajasti jäsenten osallistumisoikeuden Tuotto-osuus-antiin.
- Tuotto-osuus ei osuuspankin sääntöjen mukaan tuota äänioikeutta, joten Tuotto-osuus-anti ei vaikuta määräysvaltasuhteisiin osuuspankissa
- Tuotto-osuus ei tuota oikeutta osuuspankin netto-omaisuuteen osuuspankkia purettaessa.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuksena, että hallituksen tiedossa ei ole viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeisiä osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavia tapahtumia.

Päätettiin aloittaa edellä mainituilla perusteilla suunnattu Tuotto-osuus-anti antamalla osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen mukaisin ehdoin. Valtuutettiin osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

Päätettiin asettaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2018 maksettavalle korolle tuotto-osuustavoitteeksi 3,25 % vuotuista korkoa. Pitkällä aikavälillä Tuotto-osuuksille tavoitellaan Suomen Valtion pitkän viitelainan ylittävää tuottoa. Hallitus tekee osuuskunnan kokoukselle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely tai viranomaismääräykset koronmaksua rajoita tai estä. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti osuuskunnan kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin että 150.000,00 € on myytävä tuotto-osuuden annin kokonaismäärä ja yksi jäsen voi merkitä maksimissaan antia 20.000,00 €:n arvosta. Liite 2.

-----  
-----  
Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 18.15.

PERTTI AHOLA  
Pertti Ahola

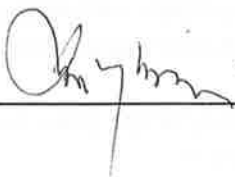
MAARIT KITKALA  
Maarit Kitkala

TAPANI PALONIEMI  
Tapani Paloniemi

ARTO MANNINEN  
Arto Manninen

VESA JURMU  
Vesa Jurmu

Otteen oikeaksi todistavat:

  
\_\_\_\_\_

  
\_\_\_\_\_

**PÖYTÄKIRJA****Varsinainen osuuskunnan kokous**

Aika 3.5.2018 klo 18.00

Paikka Posion Osuuspankki, Posiontie 44, 97900 POSIO

Osanottajat Olavi Lehtiniemi, Markku Ruokamo, Tapani Paloniemi, Eero Mursu, Pertti Ahola, Arto Manninen, Sirpa Heikkinen, Maarit Kitkala, Pirjo Huovinen, Erkki Huovinen, Timo Ruokamo, Tauno Raistakka, Tuomo Niemilehto ja Vesa Jurmu, joilla kullakin on yksi ääni. Osanottajaluettelo on liitteenä 1.

**1§ KOKOUKSEN AVAUS JA JÄRJESTÄYTYMINEN**

Hallituksen puheenjohtaja Pertti Ahola avasi kokouksen. Sen jälkeen kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Tuomo Niemilehto ja sihteeriksi kutsuttiin Vesa Jurmu. Pöytäkirjantarkistajiksi valittiin Tapani Paloniemi ja Markku Ruokamo, jotka valittiin myös ääntenlaskijoiksi.

**2§ KOKOUSKUTSU JA PÄÄTÖSVALTAISUUS**

Luettiin 17.4.2018 allekirjoitettu kokouskutsu. Liite 2. Todettiin, että kokouksesta on ilmoitettu hallituksen päätöksen mukaisesti Kuriiri –nimisessä lehdessä 18.4.2018. Läsnä oli 14 osuuskunnan jäsentä.

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

**3§ VUODEN 2017 TILINPÄÄTÖKSEN ESITTELY**

Kokoukselle esiteltiin vuoden 2017 toimintakertomus, tuloslaskelma ja tase, hallintoneuvoston antama lausunto ja tilintarkastuskertomus. Liitteet 3 – 6.

**4§ VUODEN 2017 TILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN**

Vahvistettiin yksimielisesti vuoden 2017 tilinpäätös.

**5§ VASTUUVAPAUDEN MYÖNTÄMINEN HALLITUKSEN JA HALLINTONEUVOSTON JÄSENILLE SEKÄ TOIMITUSJOHTAJALLE EDELLISELTÄ TILIKAUDELTA**

Myönnettiin yksimielisesti vastuuvapaus hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta. Paikalla olleet hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja eivät osallistuneet päätöksentekoon.

**6§ VUODEN 2017 VUOSIVOITON KÄYTTÄMINEN**

Pankin jakokelpoinen ylijäämä on 15.306.958,23 €, josta tilikauden 2017 ylijäämä on 604.477,59 €.

Hallitus esittää, että, tilikauden voitto käytettäisiin siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 % eli yhteensä 94.625,46 €. Loppu tilikauden ylijäämästä eli 509.852,13 € jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Hallituksen esitys vuosivoiton käyttämisestä hyväksyttiin yksimielisesti.

**7§ HALLINTONEUVOSTON PUHEENJOHTAJAN JA JÄSENEEN SEKÄ TILINTARKASTAJIEN PALKKIOT SEURAAVAKSI TOIMIKAUDEKSI**

Valintoja valmistelevan toimikunnan 30.4.2018(pöytäkirja on liitteenä 7) tekemän esityksen mukaisesti päätettiin yksimielisesti hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkioksi 2.500,00 € ja hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenen kokouspalkkioksi 150,00 € kokoukselta. Tilintarkastajien palkkiot maksetaan laskun mukaan.

**8§ VAHVISTETAAN HALLINTONEUVOSTON JÄSENTEN LUKUMÄÄRÄ JA VALITAAN HALLINTONEUVOSTOON TARVITTAVAT JÄSENET**

Pankin sääntöjen 14§:n mukaan hallintoneuvostoon kuuluu 12 – 18 jäsentä ja että jäsenten lukumäärä vahvistetaan vuosittain osuuskunnan kokouksessa.

Valintoja valmistelevan toimikunnan esityksen mukaisesti päätettiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 16 ja erovuorossa olevat Kaisu Hirvonen, Olli-Pekka Iisakka, Tiina Alasirniö, Sanna Soudunsaari ja Jouko Ylisirniö valittiin uudelleen.

**9§ TILINTARKASTAJIEN VALINTA SEURAAVAKSI TOIMIKAUDEKSI**

Pankin sääntöjen 25 §:n mukaan pankille valitaan yksi tilintarkastaja ja yksi varatilintarkastaja seuraavan osuuskuntakokouksen päättymiseen asti.

Valintoja valmistelevan toimikunnan esityksen mukaisesti tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö vastuutarkastajanaan Antti Kääriäinen, KHT ja varatilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö, Katri Hokkanen, KHT.

## **10§ VALINTOJA VALMISTELEVAN TOIMIKUNNAN JÄSENTEN VALITSEMINEN**

Pankin sääntöjen 13 § mukaan osuuskuntakokouksessa voidaan valita pankin valintoja valmistelevaan toimikuntaan 2 – 4 jäsentä.

Valintoja valmistelevan toimikunnan esityksen mukaisesti osuuskuntakokouksen valitsi valintoja valmistelevaan toimikuntaan edustajikseen Sirpa Heikkisen, Anne Kylmäniemen ja Jukka Tuomivaaran.

## **11§ MUUT ASIAT**

Toimitusjohtaja esitteli tulevaisuuden finanssimaailmaan liittyvää kokousmateriaalia. Yhteiskunnan ja finanssialan muutos tulee olemaan hyvin merkittävää, on ollut jo itse asiassa muutaman vuoden ajan. Lisäksi toimitusjohtaja esitteli perusteet sille, että miksi pankin pikakassa-palvelut ovat kesänkuun alusta auki klo 9.30 – 12.30. Asiakkaiden määrä pikapalveluissa supistuu kovaa vauhtia asiakaskäyttötymisen muutoksen vuoksi ja enää ei ole järkevää iltapäivällä pitää pikapalveluja auki, koska siellä ei käy kannattavuuden kannalta riittävästi asiakkaita. Lisäksi pankki joutuu tämän kevään aikana päättämään myös muistakin tehostamistoimenpiteistä liittyen pankin kannattavuuteen. Liite 8.

### **Kokouksen päättäminen**

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.30.

### **VAKUUDEKSI**

Vesa Jurmu  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Posio 4.5.2018

Tuomo Niemilehto  
puheenjohtaja

Tapani Paloniemi  
pöytäkirjantarkastaja

Markku Ruokamo  
pöytäkirjantarkastaja

