

SIIKALATVAN OSUUSPANKKI

PÖYTÄKIRJANOTE

Varsinainen osuuskunnankokous

Aika: 16. huhtikuuta 2020 klo 12.00 – 13.21

Paikka: Siikalatvan Osuuspankin Kestilän konttorin kokoushuone
Härmäntie 2 92700 Kestilä

Läsnäolijat: Osuuspankin jäsenistä olivat läsnä

| | |
|-------------------|-----------------------|
| Matti Hilli | Silja Kantola |
| Matti Keihäskoski | Rauno Rasinkangas |
| Ismo Välijärvi | Kullakin on yksi ääni |

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Silja Kantola toivotti osanottajat tervetulleiksi ja avasi kokouksen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Rauno Rasinkangas, ja sihteeriksi Ismo Välijärvi. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Matti Hilli ja Matti Keihäskoski, jotka toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

3 § Kokouskutsu, kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Luettiin kokouskutsu, joka oli sisällöltään liitteen 1 mukainen. Todettiin että kokouksesta oli ilmoitettu Siikajokilaakso-lehdessä huhtikuun 2. päivänä 2020 julkaistulla kokouskutsulla, ja että kokouskutsussa oli mainittuna kokouksessa käsiteltävät asiat. Lisäksi todettiin, että kokouskutsu, tilinpäätöstä koskevat asiakirjat, sekä sääntömuutosesitys ovat olleet osuuspankin jäsenten nähtävänä 2.4.2020 alkaen kokoukseen saakka pankin molemmissa konttoreissa, sekä pankin verkkopalvelussa. Kokous todettiin yksimielisesti voimassa olevien sääntöjen ja osuuskuntalain mukaisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi. (liite 1)

4 § Työjärjestyksen hyväksyminen

Hyväksyttiin kokoukselle liitteen 2 mukainen työjärjestys. (liite 2)

5 § Vuoden 2019 tilinpäätöksen käsittely

Toimitusjohtaja esitteli vuoden 2019 tilinpäätöksen, joka käsittää tuloslaskelman 1.1.-31.12.2019, taseen 31.12.2019, toimintakertomuksen, hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä sekä tilintarkastuskertomuksen tilikauden kirjanpidosta, tilinpäätöksestä, toimintakertomuksesta ja hallinnosta.

Vuoden 2019 aikana pankin tase kasvoi 2,55 % 92,2 miljoonaan euroon. Talletuskanta kasvoi 2,39 % 76,9 miljoonaan euroon. Luottokanta supistui 0,93 % 74,1 miljoonaan euroon. Osakkeisiin ja osuuksiin sisältyvät sijoitukset OP Osuuskunnan osuuspääomaan olivat 7,0 miljoonaa euroa. Saamiset luottolaitoksilta olivat vuoden 2019 lopussa 9,8 miljoonaa euroa kun ne vuotta aiemmin olivat 6,6 miljoonaa euroa. Tuloslaskelman 1.1. – 31.12.2019 mukainen liikevoitto oli 527 tuhatta euroa kun se edelliseltä tilikaudelta oli 57 tuhatta euroa. Näin suuri muutos liikevoitossa aiheutui pääosin vertailuvuonna 2018 tehdystä kiinteistön arvonalennuskirjauksesta, sekä odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta. Tilikauden voitto oli 301 tuhatta euroa. Tuotot yhteensä kasvoivat 1,06 % 1.888 tuhanteen euroon ja kulut yhteensä alenivat 19,64 % 1,400 tuhanteen euroon. Korkokate kasvoi edellisvuodesta 0,61 % 1.230 tuhanteen euroon. Maksetuilla bonuksilla ja palkkiokuluilla oikaistut nettopalkiotuotot alenivat 6,49 % 303 tuhanteen euroon. Odotettavissa olevista

luottotappioista tuloutui 38 tuhatta euroa kun edellisvuonna tästä erästä kirjattiin 70 tuhannen euron kulu.

Pankin omien varojen määrä vuoden 2019 päättyessä oli 12.345 tuhatta euroa, ja vakavaraisuussuhde oli 31,32 %. Vakavaraisuus aleni edellisvuodesta 12,43 %-yksikköä.

Vakavaraisuuden voimakas lasku johtui siitä, että kiinteistövakuudellisten vähittäissaamisten kokonaisriski kasvoi vuoden 2019 aikana EKP:n määräämien riskipainokertoimien seurauksena.

Käsiteltiin tilintarkastustoimisto KPMG Oy:n vastuutarkastaja Katri Hokkasen 10.2.2020 antama tilintarkastuskertomus, sekä hallintoneuvoston 6.2.2020 antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Hyväksyttiin Siikalatvan Osuuspankin tilinpäätös vuodelta 2019. (liite 3)

6 § Tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Siikalatvan Osuuspankin tuloslaskelma 1.1.-31.12.2019 osoittaa voittoa 301.474,93 euroa. Taseen loppusumma 31.12.2019 oli 92.170.633,64 euroa. Päätettiin vahvistaa vuoden 2019 tuloslaskelma ja tase. (liite 3)

7 § Ylijäämän käyttäminen

Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä on 6.460.058,92 euroa. Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että jakokelpoisesta ylijäämästä maksetaan tuotto-osuuksille vuotuista korkoa 3,25 % eli yhteensä 103.072,99 euroa. Loppu tilikauden ylijäämästä eli 198.401,94 euroa päätettiin jättää edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Tuotto-osuuksien korko vuodelta 2019 maksetaan lokakuussa 2020 EKP:n ja Finanssivalvonnan antamien suositusten mukaisesti. Hallitus arvioi ennen lopullista koron maksua täytyvätkö koron maksun edellytykset.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen

Päätettiin myöntää hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille, sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus vuoden 2019 tileistä ja hallinnosta.

VAKUUDEKSI:

RAUNO RASINKANGAS
Rauno Rasinkangas
puheenjohtaja

ISMO VÄLIJÄRVI
Ismo Välijärvi
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän 16.4.2020 pidetyn Siikalatvan Osuuspankin varsinaisen osuuskunnan kokouksen pöytäkirjan ja olemme todenneet sen oikeaksi.

MATTI HILLI
Matti Hilli

MATTI KEIHÄSKOSKI
Matti Keihäskoski

Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistavat:


Ismo Välijärvi


Merja Karling