



18.5.2021

YLÄNEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika 18.5.2021


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

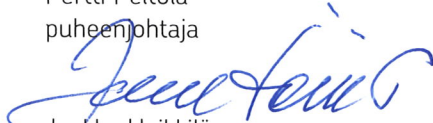
- 1 § Kokouksen avaus. Hallituksen puheenjohtaja Mauno Heinonen avasi kokouksen.
- 2 § Kokouksen järjestäytyminen. Valittiin kokouksen puheenjohtajaksi Pertti Peltola, sihteeriksi Heikki Eskola sekä pöytäkirjantarkastajiksi Jaakko Heikkilä ja Erkki Kulmala. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat 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 pitkäaikaisäästämisestä 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 ehtoista sijoituksista 740 858,65 euroa. Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun 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. Päätettiin myöntää hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 2020.
- 11 § Tilintarkastajan valinta. Päätettiin valita pankin tilintarkastajaksi kirjallisen suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajanaan Fredrik Salonen.
- 16 § Kokouksen päättäminen. Puheenjohtaja Pertti Peltola päätti kokouksen.

Pöytäkirjaotteen vakuudeksi:


Pertti Peltola
puheenjohtaja


Jaakko Heikkilä
pöytäkirjantarkastaja


Heikki Eskola
sihteeri


Erkki Kulmala
pöytäkirjantarkastaja