



12.5.2022

## YLÄNEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika 12.5.2022

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

- 1 § Kokouksen avaus. Hallituksen puheenjohtaja Matti Koivisto avasi kokouksen.
- 2 § Kokouksen järjestäytyminen. Valittiin kokouksen Mauno Heinonen puheenjohtajaksi, sihteeriksi Heikki Eskola sekä Merja Rouvali ja Jorma Kavander pöytäkirjantarkastajiksi. Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat myös ääntenlaskijoina. Laadittiin ääniluettelo (liite 1). Paikalla oli 18 osuuskunnan jäsentä.
- 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus. Kokouksesta oli ilmoitettu Auranmaan Viikkolehdessä 3.5.2022 (liite 2) ja pankin internetsivuilla 2.5.2022. Lisäksi todettiin, että kokouskutsu (liite 3) sekä tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ovat olleet osuuspankin jäsenten nähtävänä 29.4.2022 alkaen osuuspankin pääkonttorissa ja pankin verkkosivuilla [www.op.fi/ylane](http://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 2021 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen. Toimitusjohtaja Heikki Eskola esitteli vuoden 2021 tilinpäätöksen käsittäen toimintakertomuksen (liite 5), tuloslaskelman (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 1 155 619,60 euroa, palkkiotuotot 401 002,20 euroa ja tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista 534 058,27 euroa. Odotettavissa olevat luottotappiot jaksoitettuun hankintamenuun kirjatusta rahoitusvaroista oli -327 553,29 euroa. Pankin konttorikiinteistön osalta tehtiin ylimääräinen 100 000 euron poisto. Pankin liikevoitto oli 1 034 351,40 euroa. Tilikauden voitto oli 825 002,29 euroa. Kulujen suhde tuottoihin oli hyvä 66,3 % ja ensisijainen vakavaraisuus vahva 49,88 %. Pankin tase oli 87 759 359,78 euroa, josta luotot 64 614 476,76 euroa, talletukset 57 136 020,23 euroa ja oma pääoma 24 956 568,24 euroa. Lisäksi toimitusjohtaja esitteli pankin taseen ulkopuoliset asiakasvarat (liite 12). Pankin asiakkaiden sijoitusten määrä oli 31.12.2021 osakkeet 9,9 milj. euroa, rahastot 5,8 milj. euroa ja vakuussäästöt 11,5 milj. euroa, yhteensä 27,3 milj. euroa. Kasvua oli yhteensä 19,6 %.  
Käsiteltiin hallintoneuvoston lausunto. Pankin hallintoneuvosto on 10.2.2022 kokouksessaan todennut lausuntonaan, että hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2022 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.- 31.12.2021 tilinpäätöksen vahvistaminen. Päätettiin vahvistaa tilikauden 1.1. - 31.12.2021 tilinpäätös, tuloslaskelma ja tase.

7 § Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen voitto antaa aihetta. Päätettiin hallituksen ehdotuksen mukaisesti käyttää tilikauden ylijäämä siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 107 957,60 euroa. Tilikauden ylijäämä kirjataan edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Korko maksetaan kesäkuun alussa.



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 2021.
- 9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle. Päätettiin hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 300 euroa ja hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 200 euroa. Mikäli hallintoneuvoston varapuheenjohtaja puheenjohtajan estyneenä ollessa aktiivisesti edustaa pankkia ja hoitaa puheenjohtajan tehtäviä, maksetaan hänelle erillispalkkiona 50 prosenttia puheenjohtajan kuukausipalkkiosta. Päätettiin maksaa matkakustannusten korvaukset verohallinnon ohjeen mukaan. Päätettiin maksaa tilintarkastajan palkkiot kohtuullisen laskun mukaan.
- 10 § Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon. Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 21 jäsentä. Hallintoneuvoston jäsenmääräksi päätettiin 20. Päätettiin nimitysvaliokunnan ehdotuksen mukaisesti valita Taija Arvela, Sanna Kajala, Kaisa Kiiski, Heidi Peltola, Toni Raivo, Tarja Toivonen ja Antti Uusitalo Yläneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäseniksi. Todettiin, että valitut henkilöt ovat antaneet kirjallisen suostumuksensa tehtävään, heidän Suomen Asiakastieto Oy:n Fit&Proper -ilmoitukset ovat moitteettomat, he ovat pankin omistaja-asiakkaita, he edustavat monipuolisesti eri ammatteja ja pankin asiakasryhmiä, he sitoutuvat suorittamaan hallintoneuvoston jäseniltä edellytettävät Hallinnon Luotsin verkkokurssit ohjeiden mukaisesti, he kykenevät käyttämään riittävästi aikaa pankin hallinnon tehtäviin, heidän ikäjakautumansa on laaja ja he täydentävät hallintoneuvoston jäsenten monimuotoisuutta ja kollektiivista osaamista.
- 11 § Tilintarkastajan valinta. Päätettiin valita pankin tilintarkastajaksi kirjallisen suostumuksensa mukaisesti tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajanaan Elina Niemi.
- 12 § Pankin jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan. Päätettiin valita Heli Virtanen ja Heimo Pohjanpalo Yläneen Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäseniksi. Molemmat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.
- 13 § Lahjoituksista päättäminen. Päätettiin valtuuttaa pankin hallitus tekemään v. 2022 yhteismäärältään enintään 5 000 euron lahjoitukset yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen.
- 14 § Käsiteltiin muut asiat. Luovutettiin huomionosoitukset ja kiitokset pankin hallintoneuvostosta pois jääville Eija Elorannalle, Niina Manniselle, Jarmo Nymanille, Tero Peltolalle ja Heikki Teinilälle.
- 15 § Kokouksen päättäminen. Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Pöytäkirjan vakuudeksi:

Mauno Heinonen  
puheenjohtajaHeikki Eskola  
sihteeriMerja Rouvali  
pöytäkirjantarkastajaJorma Kavander  
pöytäkirjantarkastaja