

Aika 22.3.2016 klo 18.30–19.45

Paikka Nivalan Osuuspankin kokoushuone, Kalliontie 20, 85500 Nivala

Osanottajat

Nivalan Osuuspankin jäsenistä olivat läsnä:

Hilonen Jenny  
Tammela Antero  
Tammela Maija  
Peltola Matti  
Niinikoski Eija-Riitta  
Järviluoma Hanna  
Ruostetsaari Pekka  
Palola Minna  
Kuittinen Jussi  
Mottisenkangas Jonne  
Jylkkä Teija  
Tölli Hannu  
Suvanto Tuomas  
Hongisto Marko  
Kangas Esko  
Niskala Markku

yhteensä 16 jäsentä.

#### 1.§

##### **Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Pekka Ruostetsaari avasi kokouksen ja toivotti pankin jäsenet tervetulleiksi kokoukseen. Ruostetsaari totesi, että vuosi 2015 oli haasteellinen talousympäristöltään. Korot laskivat edelleen ja euriborit olivat historiallisen alhaisella tasolla, ja viime vuosi menikin ns. nollakorkotasossa. Puheenjohtaja kertoi, että Nivalan Osuuspankin Tuotto-osuuksia on myyty 10 milj. euroa ja sen myötä vakavaraisuus on entisestään parantunut tilikaudella 2015 historian parhaimmalle tasolle ja ollen nyt 42 %. Puheenjohtaja kertoi myös, että pankin tavoitteena on säilyttää kulut vuoden 2012 tasossa, ja tämä tavoite on pystytty hyvin säilyttämään, yhtenä syynä on ollut henkilökunnan vähentyminen eläköitymisten kautta.

#### 2.§

##### **Kokouksen järjestäytyminen**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Matti Peltola ja sihteeriksi Minna Palola. Pöytäkirjan tarkastajiksi ja äänenlaskijoiksi valittiin Esko Kangas ja Maija Tammela.

#### 3.§

##### **Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Todettiin, että kokouksessa oli edustettuna 16 osuuspankin jäsentä. Osallistujaluettelo on pöytäkirjan liitteenä 1.

Kokouskutsu on pöytäkirjan liitteenä 2.

Todettiin, että kokouksesta on ilmoitettu Nivala-lehdessä helmikuun 18. päivänä 2016 ja pankin internet –verkkosivuilla helmikuun 16. päivästä 2016 lähtien.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ovat olleet osuuspankin jäsenten nähtävänä 16.2.2016 alkaen pankin internet -verkkosivuilla.

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

#### 4.§

##### **Työjärjestyksen vahvistaminen**

Hyväksyttiin liitteenä 3 oleva asialista työjärjestykseksi.

#### 5.§

##### **Tilinpäätös**

Toimitusjohtaja Markku J. Niskala esitteli tilinpäätöksen, liitteenä 4, joka käsittää tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen. Osuuskunnan kokoukselle annettiin tiedoksi hallintoneuvoston tilinpäätöksestä antama lausunto ja liitteenä 5 oleva tilintarkastuskertomus. Lisäksi toimitusjohtaja esitteli pankin yhteiskunnallisen tilinpäätöksen, liitteenä 6. Esko Kangas totesi puheenvuorossaan, että pankkia on hoidettu vastuullisesti ja tilinpäätös on kiitoksella hyväksyttävissä.

#### 6.§

##### **Tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen**

Päätettiin vahvistaa tilikauden 2015 tilinpäätös ja tase.

#### 7.§

##### **Vastuuvapaudesta päättäminen**

Päätettiin myöntää vastuuvapaus tilikaudelta 2015 hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle.

#### 8.§

##### **Tilikauden tuloksen käyttäminen**

Hyväksyttiin hallituksen ehdottama ja hallintoneuvoston hyväksymä esitys vuosituloksen käsittelemisestä.

Pankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2015 oli 7 495 240,16 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 1 411 792,50 euroa.

Hallitus ehdottaa tilikauden ylijäämän käytettäväksi siten, että lisäosuusmaksulle maksetaan korkoa 0,75 prosenttia ja Tuotto-osuudelle 3,25 prosenttia eli yhteensä 257 973,55 euroa. Loppu tilikauden ylijäämästä eli 1 153 818,95 euroa jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

-----

#### 16.§

##### **Kokouksen päättäminen**

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.45.

Minna Palola  
sihteeri

Olemme tarkastaneet pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Matti Peltola, puheenjohtaja

Esko Kangas

Maija Tammela