

29.1.2019

Pöytäkirja

Aika 29.1.2018 klo 11

Paikka Sähköpostikokous

Osallistujat/Jakelu Vesa Lehikoinen hallituksen pj
Mauri Savolainen, hallituksen varapj
Simo Kauppi
Jukka Ruusuvirta
Toni Ruokanen, tj
Virpi Ylälehto

Liisa Kahilainen, hallintoneuvoston pj
Jukka Ruuskanen, senioriasiantuntija, asiamies

1. Kokouksen avaus, laillisuus ja päätösvaltaisuus

Merkittiin, että hallitus oli sopinut ennakkoon toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen vahvistamisesta sähköpostikokouksena.

2. Hallituksen toimintakertomus ja tilinpäätös vuodelta 2018

Merkittiin, että hallitus on saanut sopimuksen mukaan etukäteen toimintakertomuksen luettavakseen, tutustuttavakseen ja tarkastettavakseen. Hallituksen jäsenet olivat tuoneet sähköpostitse sovitun mukaisesti korjaus- ja muutosehdotuksia, mitkä toimitusjohtaja on toimintakertomuksessa huomioinut.

Merkittiin, ettei vakavaraisuuslaskenta ollut valmistunut kokouspäivään mennessä. Valtuutettiin toimitusjohtaja täydentämään toimintakertomus vakavaraisuuden luvuilla niiden valmistumisen jälkeen.

Keskeisimpänä havaintona on tappiolle painunut asiakasliiketoiminnan liikevoitto (-140t€), joka toki oli ennakoitu ennakoitujen luottoihin kohdentuvien ECL – kirjautumisten myötä. Tästä syystä toimitusjohtaja on purkanut 100t€ luottotappiovarauksia hallituksen valtuuttamana, millä verotettava tulos on saatu aavistuksen positiiviseksi.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 8 251 133,09 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 311 500,87 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 116.416,82 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 195 084,05 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Todettiin, ettei Osuuspankin taloudellisessa asemassa ole tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Päätettiin kutsua edustajisto koolle 7.5.2019 klo 18.

Päätettiin vahvistaa hallituksen toimintakertomus ja tilinpäätös vuodelta 2018 (Liite 1). Todettiin, että allekirjoitus tapahtuu seuraavassa, 7.2.2019 pidettävässä kokouksessa.

4. Kokouksen päättäminen

Merkittiin, että kaikki hallituksen jäsenet olivat kommentoineet toimintakertomusta ja tilinpäätöstä sekä muuta hallitusmateriaalia määräajassa.

VAKUUDEKSI

VESA LEHIKONEN

Vesa Lehikoinen, pj

SIMO KAUPPI

Simo Kauppi

JUKKA RUUSUVIRTA

Jukka Ruusuvirta

MAURI SAVOLAINEN

Mauri Savolainen, varapj

TONI RUOKANEN

Toni Ruokanen

VIRPI YLÄLEHTO

Virpi Ylälehto

Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistaa:



Toni Ruokanen

hallituksen sihteeri