

PÖYTÄKIRJA

Riistaveden Osuuspankin varsinainen edustajiston kokous 1/2019

Aika ja paikka

27.3.2019 klo 18.00 – 19.40 pankin kerhuhuoneessa Kuopion kaupungin Melalahden kaupunginosassa.

Osallistujat

Kokouksessa olivat läsnä seuraavat edustajiston jäsenet: Viljo Eriksson, Sonja Harlamoff, Milja Heikkinen, Kalle Heimonen, Mikko-Pekka Kuokkanen, Hannu Laitinen, Mari Markkinen, Tapio Multasuo, Pekka Parviainen, Aki Taskinen, Annikki Veiste, Taisa Venäläinen ja Kauko Ylikärppä.

Poissa kokouksesta olivat edustajiston jäsenet Eeva-Riitta Happonen ja Perttu Hyvärinen.

Lisäksi läsnä olivat hallituksen puheenjohtaja Airi Karttunen, hallintoneuvoston puheenjohtaja Timo Nyysönen sekä toimitusjohtaja Pauli Kröger.

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Airi Karttunen avasi kokouksen todeten vuoden 2018 olleen pankille erinomaisen hyvä vuosi tuloksen kannalta.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Viljo Eriksson ja sihteeriksi kutsuttiin toimitusjohtaja Pauli Kröger.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Mari Markkinen ja Pekka Parviainen, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina. Kaikki valinnat olivat yksimielisiä.

3. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokouskutsu oli lähetetty 4.3.2019 sähköpostilla kullekin edustajiston jäsenelle. Lisäksi todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö (liite 1).

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat sekä kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus vaalijärjestyksineen sekä kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 4.3.2019.

Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Hyväksyttiin osallistujille kokouksessa jaettu esityslista työjärjestykseksi (liite 2).

Riistaveden Osuuspankin nimitysvaliokunnan kokoukset on pidetty 5.2.2019, 6.2.2019 ja 8.2.2019, joissa kokouksissa tehdyt esitykset ovat nyt käynnissä olevan edustajiston kokouksen valintojen pohjana (liite 3).

5. Vuoden 2018 tilinpäätöksen esittely

Toimitusjohtaja Pauli Kröger esitteli kokoukselle pankin tulosta ja tapahtumia vuodelta 2018 sekä kymmenen vuoden kehitystä Riistaveden Osuuspankissa.

Lisäksi käytiin läpi Itä-Suomen Op-liiton pankkien kehitystä. Lopuksi luettiin hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä sekä KHT-tilintarkastajan antama tilintarkastuskertomus (liite 4).

Selvityksessä ilmeni, että tilikauden 2018 liikevoitto oli 873 301 euroa, jossa on kasvua edellisen vuoden vertailukelpoiseen tulokseen 112 108 euroa. Pankin talletukset olivat vuoden 2018 lopussa 56,7 miljoonaa euroa (kasvua 3,3 miljoonaa euroa) ja luotot omista varoista 107,9 miljoonaa euroa (kasvua 6,8 miljoonaa euroa). Pankin vakavaraisuussuhdeluku oli 43,6 %. Vuoden 2018 lopussa pankilla oli asiakkaita 5 403 (lisäys vain 10 asiakasta johtuen noin 120 käyttämättömän tilin lopetuksesta) ja jäseniä 2 984 (lisäys 146 jäsentä). Pankin luottotappiot olivat - 37 219 euroa, jossa on laskua 243 091 euroa.

6. Tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Pankin tuloslaskelma ja tase vuodelta 2018 vahvistettiin.

7. Päätös toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Hallitus esittää, että:

- tuotto-osuuspääomalle maksetaan korkoa 3,25 %	121 250,15 €
- jätetään voittovarojen tilille	276 203,89 €
Tilikauden voitto yhteensä	397 454,04 €

Hallituksen esitys hyväksyttiin yksimielisesti.

8. Vastuuvapauden myöntäminen

Päätettiin myöntää yksimielisesti vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilivuodelta 2018.

9. Edustajiston, hallintoneuvoston ja tilintarkastajan palkkiot

Päätettiin maksaa edustajiston jäsenille kokouspalkkiota 170 euroa kokoukselta, hallintoneuvoston puheenjohtajalle vuosipalkkiota 3 000 sekä hallintoneuvoston jäsenille puheenjohtaja mukaan lukien kokouspalkkiota 170 euroa kokoukselta. Lisäksi maksetaan oman auton käytöstä korvaus valtion matkustussäännön mukaan. Tilintarkastajalle palkkio maksetaan laskun mukaan.

10. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinta

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenmääräksi 9 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäseniksi vuosille 2019-2022 valittiin hallintoneuvoston nykyinen jäsen Pekka Hyttinen sekä vuosille 2019-2020 hallintoneuvoston nykyiset jäsenet Timo Nyyssönen ja Hannu Kananen. Valinnat olivat yksimielisiä. Todettiin, että valitut ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

11. Tilintarkastajan valinta

Vuoden 2020 edustajiston kokoukseen saakka tilintarkastajaksi valittiin KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Vastuutarkastajana toimii yhteisön oman ilmoituksen mukaisesti KHT-tilintarkastaja Heikki Tuomi.

12. Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos ja siihen sisältyvä vaalijärjestys.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä osuuspankin sääntöjen muuttaminen kokonaisuudessaan hallituksen ehdotuksen mukaisesti (liite 5).

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin ja niihin sisältyvään vaalijärjestykseen tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

13. Muut asiat

Hallituksen ja hallintoneuvoston puheenjohtajat kertoivat edustajiston jäsenille uuden toimitusjohtajan valinnasta ja valintaan liittyvistä vaiheista.

Toimitusjohtajan valintaa valmisteleva nimitysvaliokunta on kokoontunut kerran, jossa kokouksessa päätettiin toimitusjohtajan haku- ja valintakriteereistä.

Nimitysvaliokunta haastattelee aikanaan hakijat ja hankkii heistä OP Keskuksen lausunnon, jonka jälkeen lopullisen valinnan tekee pankin hallintoneuvosto.

Nykyinen toimitusjohtaja jää eläkkeelle 1.3.2020.

Toimitusjohtaja muistutti edustiston jäseniä pankin omistuksessa olevan yhteiskäyttöauton vuokrausmahdollisuudesta.

Alkuvuodesta 2019 auton käyttö on ollut vähäistä painottuen lähinnä toimitusjohtajan työajoihin.

14. Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.40.

Pöytäkirjan vakuudeksi



Viljo Eriksson
puheenjohtaja



Pauli Kröger
sihteeri

Edellä olevan pöytäkirjan olemme tänään tarkastaneet ja toteamme sen olevan laadittu kokouksen kulkua vastaavaksi.

Kuopiossa 24.2.2019



Mari Markkinen



Pekka Parviainen