

PÖYTÄKIRJA

Riistaveden Osuuspankin varsinainen edustajiston kokous 1/2014

Aika ja paikka

12.3.2014 klo 18.45 - 20.30 pankin kerhohuoneessa Kuopion kaupungin Melalahden kaupunginosassa.

Osallistujat

Kokouksessa olivat läsnä seuraavat edustajiston jäsenet: Viljo Eriksson, Sonja Harlamoff, Kalle Heimonen, Arja Hiltunen, Pekka Hyttinen, Lauri Karttunen, Sirkku Kumpulainen, Mikko-Pekka Kuokkanen, Laura Mannberg, Tapio Multasuo, Pekka Parviainen, Kari Rautiainen, Asko Tapaninen ja Annikki Veiste.

Poissa kokouksesta oli edustajiston jäsen Kauko Ylikärppä.

Lisäksi läsnä olivat hallituksen puheenjohtaja Airi Karttunen ja toimitusjohtaja Pauli Kröger.

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Airi Karttunen avasi kokouksen ja toivotti samalla uudet edustajiston jäsenet tervetulleeksi ensimmäiseen edustajiston kokoukseen.

2. Kokousvirkaillijoiden valinta

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Viljo Eriksson ja sihteeriksi toimitusjohtaja Pauli Kröger.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Kari Rautiainen ja Tapio Multasuo, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina. Kaikki valinnat olivat yksimielisiä.

3. Päätösvaltaisuus ja esityslistan hyväksyminen

Todettiin, että edustajiston jäsenille oli lähetetty 6.2.2014 liitteen 1 mukainen kokouskutsu.

Lisäksi osuuspankin jäsenille suunnattu liitteen 2 mukainen ilmoitus edustajiston kokouksesta oli julkaistu Koillis-Savo lehdessä, konttorin etuovessa sekä pankin Internet-verkkosivulla 13.2.2014.

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

Samalla hyväksyttiin osallistujille jaettu esityslista työjärjestykseksi (liite 3).

Riistaveden Osuuspankin hallinnon jäsenten nimityksiä valmistelevan toimikunnan kokous on pidetty 17.2.2014, jossa kokouksessa tehdyt esitykset ovat nyt käynnissä olevan osuuskunnan kokouksen valintojen pohjana.

Valmistelevan toimikunnan kokouspöytäkirja on liitteenä 4.

4. Vuoden 2013 tilinpäätöksen esittely

Toimitusjohtaja Pauli Kröger esitteli kokoukselle pankin tuloslaskelman ja taseen sekä toimintakertomuksen vuodelta 2013.

Lisäksi luettiin hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä sekä KHT-tilintarkastajan antama tilintarkastuskertomus (liite 5).

Selvityksessä ilmeni, että tilivuoden 2013 liikevoitto oli 463 618 euroa, jossa on kasvua edellisestä vuodesta 1 061 euroa. Pankin talletukset olivat vuoden 2013 lopussa 44,9 miljoonaa euroa (kasvua 3,2 miljoonaa euroa) ja luotot omista varoista 80,6 miljoonaa euroa (kasvua 1,6 miljoonaa euroa).

Pankin vakavaraisuussuhdeluku oli 19,5 %. Vuoden 2013 lopussa pankilla oli asiakkaita 4 977 (lisäys 126 asiakasta) ja jäseniä 2 495 (lisäys 54 jäsentä).

5. Tilinpäätöksen vahvistaminen ja vastuuvapauden myöntäminen

Pankin tilinpäätös vuodelta 2013 vahvistettiin ja päätettiin myöntää yksimielisesti vastuuvapaus hallitukselle ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilivuodelta 2013.

6. Päätös vuoden 2013 vuosituloksen käsittelystä

Hallitus esittää, että:

- lisäosuuspääomalle maksetaan korkoa 1,25 %	23 663,36 €
- varsinaisille osuuspääomalle ei makseta korkoa	
- pankin käyttörahastoon siirretään	249 740,41 €
Tilikauden voitto yhteensä	273 403,77 €

Hallituksen esitys hyväksyttiin yksimielisesti.

7. Hallintoneuvoston, edustajiston ja tilintarkastajien palkkiot

Päätettiin maksaa hallintoneuvoston puheenjohtajalle vuosipalkkiota 3 000 euroa sekä kokouspalkkio johtokunnan ja hallintoneuvoston kokouksista.

Varapuheenjohtajalle ei makseta erillistä vuosipalkkiota. Mikäli varapuheenjohtaja joutuu hoitamaan puheenjohtajan tehtäviä, maksetaan hänelle 250 € jokaiselta täydeltä kuukaudelta, jonka hän hoitaa puheenjohtajan tehtäviä.

Varapuheenjohtajalle maksettava palkkio vähennetään puheenjohtajan vuosipalkkiosta.

Hallintoneuvoston ja edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 170 euroa kokoukselta sekä tilintarkastajille palkkio laskun mukaan. Lisäksi maksetaan oman auton käytöstä korvaus valtion matkustussäännön mukaan.

8. Hallintoneuvoston jäsenmäärän vahvistaminen

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenmääräksi 9 jäsentä.

9. Hallintoneuvoston jäsenten valinta erovuoroisten tilalle

Hallintoneuvoston jäseniksi vuoden 2017 edustajiston kokoukseen saakka valittiin yksimielisesti erovuorossa olleet Marjo Leppänen, Eija-Kaisa Pakarinen, Annikki Saastamoinen ja Virpi Seppänen.

10. Tilintarkastajan ja varatilintarkastajan valinta

Vuoden 2015 edustajiston kokoukseen saakka tilintarkastajaksi valittiin KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG Oy. Koska tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö, ei varatilintarkastajaa ole tarvetta valita erikseen.

11. Nimityksiä valmistelevan toimikunnan jäsenten valinta

Päätettiin valita pankin hallinnon jäsenten nimityksiä valmistelevaan toimikuntaan edustajiston jäsenistä Viljo Eriksson ja Pekka Hyttinen.

12. Sääntömuutoksen käsittely

Edustajiston jäsenille oli lähetetty kokouskutsun mukana pankin hallituksen esitys uusista säännöistä sekä edustajiston vaalijärjestyksestä (liite 6).

Lisäksi toimitusjohtaja esitteli kokouksessa vertailun entisten ja uusien sääntöjen välillä. Edustajisto hyväksyi yksimielisesti OP-Pohjola osk:n johtokunnan vahvistamien mallisääntöjen mukaisen sääntömuutoksen.

13. Muut asiat

Toimitusjohtaja kertoi alkuvuoden tuloskehityksestä, joka on tuloksen osalta kohtalaisen hyvä ja talletuskehityksen osalta erinomainen.

Toimitusjohtaja esitteli myös suunnitteilla olevaa rivitalohanketta sekä kertoi, että pankilla on vuokrattavana kaksi toimistohuoneistoa, jotka sopivat myös varastotiloiksi.

Lisäksi toimitusjohtaja kertoi pankin henkilökuntamuutoksista sekä tammikuussa 2014 alkaneesta Pohjolan vakuutusten pankkimyynnistä.

13. Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen ja kiitti kokouksen osallistujia aktiivisesta ja monipuolisesta keskustelusta.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Viljo Eriksson
puheenjohtaja

Pauli Kröger
sihteeri

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

Kuopiossa

Kari Rautiainen

Tapio Multasuo