

PÖYTÄKIRJA

Riistaveden Osuuspankin varsinainen edustajiston kokous 1/2016

Aika ja paikka

16.3.2016 klo 18.15 - 20.00 pankin kerhuhuoneessa Kuopion kaupungin Melalahden kaupunginosassa.

Osallistujat

Kokouksessa olivat läsnä seuraavat edustajiston jäsenet: Viljo Eriksson, Sonja Harlamoff, Kalle Heimonen, Arja Hiltunen, Pekka Hyttinen, Sirkku Kumpulainen, Mikko-Pekka Kuokkanen, Laura Mannberg, Pekka Parviainen, Kari Rautiainen, Asko Tapaninen, Annikki Veiste ja Kauko Ylikärppä.
Poissa kokouksesta olivat edustajiston jäsenet Lauri Karttunen ja Tapio Multasuo. Lisäksi läsnä olivat hallituksen puheenjohtaja Airi Karttunen, hallintoneuvoston puheenjohtaja Timo Nyysönen ja toimitusjohtaja Pauli Kröger.

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Airi Karttunen avasi kokouksen kysellen edustajiston jäsenten terveisiä pankin jäseniltä ja asiakkailta. Terveiset ja esille tulleet kysymykset on käyty läpi jäljempänä tässä pöytäkirjassa.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Asko Tapaninen ja sihteeriksi toimitusjohtaja Pauli Kröger.
Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Pekka Hyttinen ja Pekka Parviainen, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina. Kaikki valinnat olivat yksimielisiä.

3. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että edustajiston jäsenille oli lähetetty 9.2.2016 liitteen 1 mukainen kokouskutsu sähköpostilla.
Lisäksi Koillis-Savo lehdessä on julkaistu liitteen 2 mukainen ilmoitus pankin jäsenille edustajiston kokouksesta sekä kokouksessa käsiteltävistä asioista. Kokous todettiin yksimielisesti voimassa olevien sääntöjen mukaisesti kokouk- kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Hyväksyttiin osallistujille jaettu esityslista työjärjestykseksi (liite 3).

Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston nimitysvaliokunnan kokous on pidetty 3.2.2016, jossa kokouksessa tehdyt esitykset ovat nyt käynnissä olevan osuuskunnan kokouksen valintojen pohjana.
Valmistelevan toimikunnan kokouspöytäkirja on liitteenä 4.

5. Vuoden 2015 tilinpäätöksen esittely

Toimitusjohtaja Pauli Kröger esitteli kokoukselle pankin tulosta ja tapahtumia vuodelta 2015 sekä kymmenen vuoden kehitystä Riistaveden Osuuspankissa. Lisäksi käytiin läpi Pohjois-Savon Op-liiton pankkien kehitystä verrattuna Riistaveden Osuuspankin tuloslukuihin.
Lopuksi luettiin hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä sekä

KHT-tilintarkastajan antama tilintarkastuskertomus (liite 5).
Kokouksen osallistujille oli lähetetty kokouskutsun mukana vuoden 2015 tasekirja sekä asiakastiedote pankin tuloksesta, johon edustajiston jäsenet olivat tutustuneet ennen kokousta.

Selvityksessä ilmeni, että tilivuoden 2015 liikevoitto oli 966 497 euroa, jossa on kasvua edellisestä vuodesta 308 967 euroa. Pankin talletukset olivat vuoden 2015 lopussa 48,0 miljoonaa euroa (kasvua 1,1 miljoonaa euroa) ja luotot omista varoista 86,3 miljoonaa euroa (kasvua 6,9 miljoonaa euroa).
Pankin vakavaraisuussuhdeluku oli 37,0 %. Vuoden 2015 lopussa pankilla oli asiakkaita 5 239 (lisäys 140 asiakasta) ja jäseniä 2 658 (lisäys 107 jäsentä).
Pankin tulos oli kokonaisuudessa erittäin hyvä, mutta ikävää oli luottojen arvonlennustappioiden suuri määrä 562 583 euroa (kasvua 369 166 euroa).
Noin puolet arvonlennuksista aiheutui Tuusniemen K-kaupan konkurssista.

6. Tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Pankin tuloslaskelma ja tase vuodelta 2015 vahvistettiin.

7. Vastuuvapauden myöntäminen

Päätettiin myöntää yksimielisesti vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilivuodelta 2015.

8. Tilikauden tuloksen käyttäminen

Hallitus esittää, että:

- lisäosuuspääomalle maksetaan korkoa 0,35 %	1 305,13 €
- tuotto-osuuspääomalle maksetaan korkoa 3,25 %	92 364,53 €
- varsinaisille osuuspääomalle ei makseta korkoa	
- jätetään voittovarojen tilille	743 791,42 €
Tilikauden voitto yhteensä	837 461,08 €

Hallituksen esitys hyväksyttiin yksimielisesti.

9. Hallintoneuvoston ja tilintarkastajan palkkiot seuraavalle toimikaudelle

Päätettiin maksaa hallintoneuvoston puheenjohtajalle vuosipalkkiota 3 000 euroa normaalin kokouspalkkion lisäksi.

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 jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 170 euroa kokoukselta. Lisäksi maksetaan oman auton käytöstä korvaus valtion matkustussäännön mukaan. Tilintarkastajan palkkio maksetaan laskun mukaan.

Vaikka asiasta ei tehty erikseen päätöstä, maksetaan OP Ryhmän yleisen käytännön mukaisesti edustajiston ja nimitusvaliokunnan jäsenille sama kokouspalkkio, kuin hallintoneuvoston jäsenille, eli 170 euroa kokoukselta.

10. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinta

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenmääräksi 9 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäseniksi vuoden 2019 edustajiston kokoukseen saakka valittiin yksimielisesti erovuorossa olleet Tuomo Heikkinen, Hannu Kananen ja Timo Nyssönen. Kaikki valitut ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

11. Tilintarkastajan valinta

Vuoden 2017 edustajiston kokoukseen saakka tilintarkastajaksi valittiin KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Vastuutarkastajana toimii yhteisön oman ilmoituksen mukaisesti KHT-tilintarkastaja Heikki Tuomi.

12. Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Päätettiin valita hallintoneuvoston nimitysvaliokuntaan edustajiston jäsenistä Arja Hiltunen ja Asko Tapaninen, jotka toimivat tehtävässään siihen saakka, kun kuluvan toimikauden päättymisen jälkeen valittu uusi edustajisto on pitänyt ensimmäisen kokouksensa.

13. Lisäosuuksien määrän vähentämisestä päättäminen

Päätettiin, että sääntöjen 11 §:n mukaisten lisäosuuksien määrää vähennetään siten, että kaikki lisäosuudet palautetaan osuudenomistajille niistä maksettuja lisäosuusmaksuja vastaan. Palautettava lisäosuuskanta on 175.550 euroa.

14. Osuuspankin lahjoituksista päättäminen

Päätettiin antaa 2 500 euron suuruinen rahalahjoitus Itä-Suomen yliopistolle vuoden 2016 aikana yhdessä muiden Op-liiton pankkien kanssa.

15. Muut asiat

Sekä asiakkaiden että edustajiston jäsenten keskuudessa on herännyt pelko Riistaveden Osuuspankin fuusioinnista suurempaan pankkiin siinä yhtyedessä, kun nykyinen toimitusjohtaja jää eläkkeelle 3-5 vuoden kuluessa. Paikalla olleet hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat sekä toimitusjohtaja kertoivat tälläisen pelon olevan turhaa, mikäli pankin talous on jatkossakin yhtä vahvalla pojalla, kuin tällä hetkellä. Itsenäinen osuuspankki tekee aina itsenäisesti toimitusjohtajavalinnat ja myös päätöksen mahdollisesta fuusiosta. Tällä hetkellä sekä hallituksen että hallintoneuvoston käsityksen mukaan mahdollisella fuusiolla ei voitettaisi mitään, vaan päinvastoin menetettäisiin Riistaveden Osuuspankin vahvuutena oleva "kasvollinen asiakaspalvelu". Mikäli fuusioon päädyttäisiin, heikkenisivät Riistaveden alueen pankkipalvelut selvästi nykyisestäään ja konttorin sulkemineenkaan ei olisi täysin mahdotonta. Mutta näillä näkymin Riistaveden Osuuspankki jatkaa itsenäisenä OP Ryhmän pankkina tarjoten laadukasta pankkipalvelua sekä Riistaveden alueella että muualla asuville asiakkaille.

Asiakkaiden keskuudessa on herättänyt keskustelua Tuusniemen K-kaupan konkurssi syksyllä 2015 lähinnä sen osalta, että Riistaveden Osuuspankille jäi saamia konkurssipesältä noin 1,8 miljoonaa euroa. Toimitusjohtaja kertoi, että saamisista on saatu perittyä noin 550 000 euroa. Loppujen saamisten vakuutena on K-kaupan kiinteistö, jonka myyntineuvottelut ovat parhaillaan käynnissä. Vaikka kauppakiinteistön myyntihinnasta ei saataisikaan luottojen koko määrää maksettua, ei tappioksi kirjattava osuus aiheuta pankille ylitsepääsemättömiä ongelmia. Vuoden 2015 tilinpäätöksen kirjattiin K-kaupan luotoista saamiskohtaisia arvonalennuksia 258 000 euroa ja vuoden 2016 kirjaukset selviävät, kun kiinteistö on myyty.

16. Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen ja kiitti mukana olleita vilkkaasta keskustelusta.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Asko Tapaninen
puheenjohtaja



Pauli Kröger
sihteeri

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

Kuopiossa 21.3.2016



Pekka Hyttinen



Pekka Parviainen