



21.4.2022

RIISTAVEDEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	21.4.2022 klo 15.00
Paikka	Matkailukeskus Kuopion Saana, osoitteessa Siikaranta 12, 70620 Kuopio
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 14 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä kokouspaikalla:

- Eriksson Viljo (läsnäolo-oikeus, ei puhe- eikä äänivaltaa)
- Heimonen Salla
- Laitinen Hannu (kokouksen puheenjohtaja)
- Lehtokallio Pertti
- Markkinen Mari
- Miettinen Lassi
- Muraja Oskari (läsnäolo-oikeus, ei puhe- eikä äänivaltaa)
- Muttonen Päivi
- Purmonen Veli-Mikko
- Rautiainen Kari (läsnäolo-oikeus, ei puhe- eikä äänivaltaa)
- Räsänen Juho
- Taskinen Aki
- Veiste Annikki
- Ylönen Ida-Sofia

Edustajiston jäsenistä poissa:

- Hyvärinen Perttu

Edustajiston jäsenet edustettuna valtakirjalla:

- -

Muut osallistujat:

- Mannberg Laura, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
- Heimonen Sami, hallituksen puheenjohtaja
- Salmela Ismo, toimitusjohtaja, kokouksen sihteeri
- Miettinen Kati, palvelupäällikkö

1 § Kokouksen avaus

Toimitusjohtaja Ismo Salmela totesi, että:

- kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, jäljempänä Poikkeuslaki (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista*) sallimin järjestelyin.
- kaikki kokousoosallistujat osallistuvat läsnä kokouspaikalla

Hallituksen puheenjohtaja Sami Heimonen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Hannu Laitinen ja sihteeriksi Ismo Salmela.

Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, valittiin yksimielisesti Päivi Muttunen ja Kari Rautiainen.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 14 jäsentä 15 jäsenestä.
- valtakirjalla osallistujia ei ole.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Viljo Eriksson, Oskari Muraja ja Kari Rautiainen eivät ole ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 12.4.2022 mennessä. Edustajiston kokous päätti sallia näille edustajiston jäsenille läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Todettiin, että toimitusjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu (liite 1). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 2.4.2022 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 1.2.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakkoilmoittautumis-velvollisuudesta.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 1.2.2022

- asettanut määräpäivän 12.4.2022, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakkoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.

Todettiin kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 2.4.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka Riistaveden Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Keskustie 20, 71160 Riistavesi ja tilinpäätösasiakirjojen osalta pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-riistavesi.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 2).

5 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Ismo Salmela esitteli vuoden 2021 tilinpäätöksen (liite 3), toimintakertomuksen (liite 3), tilintarkastuskertomuksen (liite 4) sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon (liite 3).

Toimitusjohtaja kertoi edustajistolle tilinpäätöksen valmistumisen jälkeisenä tapahtumana tiedoksi, että OP Ryhmä ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatasen vakavaraisuuslaskennassa ja päätöksen vaikutukset Riistaveden Osuuspankille selviävät vuoden 2022 loppuun mennessä.

Toimitusjohtaja kertoi myös taustoja tilinpäätöksen valmistumisen jälkeen tehdyille päätökselle muuttaa pankin ja kassapalveluiden aukioloaikoja. Edustajisto ymmärsi hyvin tehdyn päätöksen.

Esityksessä keskityttiin asioiden ymmärrettävyyteen ja taustatietoihin sekä käytiin läpi myös Riistaveden Osuuspankin ominaispiirteitä suhteessa muihin

osuuspankkeihin ja pankin tulevaisuuden näkymiä. Edustajiston jäsenet kävivät aiheista aktiivisesti keskustelua.

Todettiin vuoden 2021 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto esitetyksi.

6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edustajisto yksimielisesti vahvisti vuoden 2021 tilinpäätöksen.

7 § Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen ylijäämän käyttämisestä:

Riistaveden Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2021 olivat 7 673 337,16 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 265 103,04 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 120 530,46 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 144 572,58 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

Edustajisto yksimielisesti hyväksyi hallituksen esityksen ylijäämän käyttämisestä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Edustajisto yksimielisesti myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2021.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esitykset edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista:

Edustajiston jäsenille maksetaan 245 euron kokouspalkkio per kokous ja puheenjohtajana toimivalle kokouspalkkio kaksinkertaisena.

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 455 euroa per kuukausi ja 245 euron kokouspalkkio per kokous.

Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 245 euron kokouspalkkio per kokous.

Toimitusjohtaja totesi, että palkkioihin liittyvissä yksityiskohdissa pankki käyttää päätösten perustana OP Ryhmän hallinnon palkkiosuositus -ohjetta.

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti nimitysvaliokunnan esitykset edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioista.

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkiosta:

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona on laskun mukainen palkkio.

Edustajisto yksimielisesti hyväksyi hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkiosta.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Toimitusjohtaja totesi, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 6 ja enintään 12 jäsentä ja että nykyisessä hallintoneuvostossa on 9 jäsentä, joista 3 on erovuorossa.

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja valinnoista:

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 9 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan edelleen erovuoroiset seuraavaksi luetellut henkilöt kaudelle 2022-2025:

Pekka Hyttinen

- S. 1974, diplomi-insinööri (DI), maanviljelijä, Kuopio
- Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2019 alkaen
- Edustajiston jäsen 2014-2017
- Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Milja Heikkinen

- S. 1982, maatalous- ja metsätieteiden maisteri (MMM), kehittämisspäällikkö, Kuopio
- Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

- Edustajiston jäsen 2017-2020
- Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Tapio Multasuo.

- S. 1959, opistoupseeri evp, Kuopio
- Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
- Edustajiston jäsen 2014-2020
- Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Toimitusjohtaja totesi, että vaadittavat selvitykset (FAP-arviot) henkilöistä on tehty ja hallintoneuvosto kollektiivina täyttää hallintoneuvoston vaatimukset.

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja henkilövalinnoista.

Todettiin hallintoneuvoston kokoonpano valinnan jälkeen: Pekka Hyttinen, Laura Mannberg, Arja Hiltunen, Asko Tapaninen, Kauko Ylikärppä, Milja Heikkinen, Pekka Parviainen, Sonja Ylönen ja Tapio Multasuo.

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen tilintarkastajan ja päävastuullisen tilintarkastajan valinnasta:

Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti KPMG Oy Ab ja päävastuulliseksi KHT Eetu Pulkkinen.

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen tilintarkastajan ja päävastuullisen tilintarkastajan valinnasta.

12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Edustajisto valitsi yksimielisesti nimitysvaliokunnan jäseniksi Oskari Murajan ja Salla Heimosen.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen lahjoituksiin liittyen:

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 5 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen lahjoituksesta.

14 § Muut asiat

Kokouksessa ei ollut muita käsiteltäviä asioita.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 17.15.

Vakuudeksi



Hannu Laitinen
Puheenjohtaja



Ismo Salmela
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Paikka: Kuopio
Aika: 25.4.2022



Päivi Muttonen
Pöytäkirjantarkastaja

Paikka: Riistavesi
Aika: 25.4.2022



Kari Rautiainen
Pöytäkirjantarkastaja

