

Aika 21.3.2024 klo 18.00

Paikka Järvi-Suomen Osuuspankin kokoustilat Kuiluntie 5, 71800 Siilinjärvi ja
Järvi-Suomen Osuuspankin kokoustilat, Kirkkotie 8 A, 85900 Reisjärvi

Kokous pidettiin teknisen yhteyden välityksellä yhdenaikaisesti sekä
Siilinjärvellä että Reisjärvellä

Osanottajat: Osuuspankin jäsenistä paikalla olivat (liitteet 1 ja 2)

Hartikainen Matti
Hylkilä Juhani
Juntunen Tuomas
Järvenpää Henna
Kananen Unto
Kiiski Jussi
Kyllönen Katja
Miettinen Ilkka
Miettinen Juha
Mikkanen Ulla
Pusa Soile
Sallinen Kaija
Saravesi Pekka
Voutilainen Ari

1 § Kokouksen avaus

Järvi-Suomen Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja Ari Voutilainen avasi kokouksen ja toivotti kokousväen tervetulleeksi klo 18.00. Voutilainen totesi avauspuheenvuorossaan, kuinka viimeisen kahden vuoden aikana on tapahtunut paljon maailmanlaajuisesti. Kiinan kasvu on hiipunut, Euroopassa on ollut korkea inflaatio ja energiakriisi, jotka aiheuttivat ostovoiman hiipumisen. Tästä syystä asuntojen ja kestokulutustavaroiden kysyntä heikkeni. Voutilainen kertoi, että pankki saavutti viime vuonna tulostavoitteen, mutta ei kasvutavoitetta edellä mainitusta kysynnän heikkenemisestä johtuen. Voutilainen mainitsi vielä, että yhä enemmän asioita tehdään nykyään verkossa ja kertoi, että peruspankkijärjestelmä uudistus jarruttaa kehitystyötä POP Pankkikeskuksessa, minkä vuoksi kehitystyötä on tehty paljon itse.

2 § Kokouksen puheenjohtajan valinta

Valittiin kokouksen puheenjohtajaksi Juha Miettinen.

3 § Kokouksen sihteerin valinta

Kutsuttiin kokouksen sihteeriksi Jussi Kiiski.

4 § Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskijoiden valinta

Teknisen yhteyden välityksellä pidettävän kokouksen vuoksi pöytäkirjan tarkastajia ja ääntenlaskijoita valitaan kummastakin kokouspaikasta.

Siilinjärven kokouspaikalla pöytäkirjan tarkastajaksi valittiin Pekka Saravesi.

Reisjärven kokouspaikalla pöytäkirjan tarkastajaksi valittiin Juhani Hylkilä.

Siilinjärven kokouspaikalla ääntenlaskijoiksi valittiin Pekka Saravesi ja Ilkka Miettinen. Reisjärven kokouspaikalla ääntenlaskijoiksi valittiin Juhani Hylkilä ja Unto Kananen.

5 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Kokouskutsu on julkaistu 6.3.2024 paikallisissa lehdissä Savon Sanomat ja Reisjärvi-lehti. Sääntöjen mukaisesti hallitus on edellyttänyt ennakoilmoittautumista kokoukseen ja, että ilmoittautumisaika on ollut pankin sääntöjen mukainen. Jäljennös kokouskutsusta liitetään pöytäkirjaan (liite 3).

Tilinpäätöstä koskevat asiakaskirjat ovat olleet jäsenten nähtävillä pankin Siilinjärven ja Reisjärven konttoreilla 6.3.2024 alkaen.

Todettiin, että kokous on kutsuttu koolle sääntöjen ja osuuskuntalain mukaisesti ja että se on päätösvaltainen.

8§ Vuoden 2023 tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa vuoden 2023 tuloslaskelma ja tase hallituksen esittämässä muodossa (liite 8).

9§ Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vuodelta 2023

Päätettiin myöntää hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapaus vuodelta 2023.

10§ Voitonjakokelpoisten varojen käyttäminen

Järvi-Suomen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 47 154 216,71 €, josta tilikauden ylijäämä 9 656 515,89 €

Päätettiin maksaa voitonjakokelpoisista varoista korkoa hallituksen esittämällä tavalla seuraavasti:

- Jäsenosuuksille maksetaan korkoa 20,0 % eli 154 814,46 €
- POP Osuuksille maksetaan korkoa 4,00 % eli 216 544,67 €
- Siirretään rahastoon jaettavaksi yleishyödyllisiin tarkoituksiin 500 000 €
- Merkitään edellisten tilikausien voittovaroihin 8 785 156,76 €
Yhteensä 9 656 515,89 €

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu ylijäämän jako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Korot maksetaan toukokuussa 2024.

14§ Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Juha Miettinen kiitti kokousväkeä osallistumisesta kokoukseen ja päätti kokouksen klo 19.18.

Lyhennysotteen oikeaksi todistaa:


Jussi Kiiski