

VAKUUTUSKASSA RAILIA

Varsinainen Kassankokous

Aika: 15.4.2025 klo 12.00–13.08

Kokousmuoto: Etäkokous tietoliikenneyhteydellä

Paikka: TJS Opintokeskuksen toimisto, Pasilanraitio 9 B, 3. krs, 00240 Helsinki, kokouspaikalla ovat kokousvirkailijat, kassan puheenjohtaja ja toimitusjohtaja.

1. Kokouksen avaus

Puheenjohtaja Ville Keskitalo avasi kokouksen sekä toivotti kaikki tervetulleiksi kokoukseen.

Vuosi 2024 oli kassan toiminnassa 100. vuosi, 100- vuotista kassaa juhlitaan 16.5.2025.

Vuosi 2024 oli sijoitusmielessä kohtuullinen ja taloudellinen tilanne on vakaa, 2024 tehtiin positiivinen tulos.

Kassankokouksessa vietettiin hiljainen hetki poisnukkuneiden muistoksi.

2. Kokouksen puheenjohtajan ja sihteerin valinta

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Tero Virta ja sihteeriksi Antti Nissinen.

3. Läsnä olevien toteaminen

Paikalla 17 kassankokousedustajaa yhteensä 11 piiristä.

Hallituksesta ja toimistosta paikalla oli 11 henkilöä.

Liite 1

4. Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Kokouskutsut lähetetty 20.3.2025 kokousedustajille sekä piirimiehille.

Hallitus päättänyt 14.2.2025 että kokous järjestetään tietoliikenneyhteydellä.

Kokous todettiin sääntöjen mukaisesti koollekutsutuksi ja esille tulevissa asioissa päätösvaltaiseksi.

Liite 2

5. Kahden pöytäkirjantarkastajan ja ääntenlaskijan valinta

Valittiin pöytäkirjantarkastajiksi Piia Kärkkäinen ja Arttu Mikkola.

Ääntenlaskijoiksi valittiin Piia Kärkkäinen ja Arttu Mikkola.

6. Kokouksen esityslistan vahvistaminen

Vahvistettiin esityslista kokouksen työjärjestykseksi.
Liite 3
7. Esitetään tilinpäätös ja toimintakertomus vuodelta 2024

Esiteltiin Vakuutuskassa Railian tilinpäätös 1.1.2024-31.12.2024.
Taseen loppusumma oli 16 943 418,82 € ja tuloslaskelma osoitti tilikaudelta 1.1.-31.12.2024 ylijäämää 143 190,07 €.
Liite 4
8. Esitetään hallituksen ehdotus ylijäämän käsittelystä.

Hallitus esittää tilinpäätöksen osoittaman ylijäämän 143 190,07 € siirtämistä käyttörahastoon.
9. Esitetään tilintarkastuskertomus

Esiteltiin tilintarkastuskertomus sekä tilintarkastajien lausunto Vakuutuskassa Railian tilikauden 1.1.-31.12.2024 osalta.
10. Päätetään 31.12.2024 tilinpäätöksen vahvistamisesta

Vahvistettiin tilinpäätös ja toimintakertomus 1.1.-31.12.2024.
11. Päätetään ylijäämän käsittelystä

Hyväksyttiin hallituksen esitys siirtää ylijäämä 143 190,07 € käyttörahastoon.
12. Päätetään muista toimenpiteistä, joihin edellisen vuoden toiminta ja tilinpäätös saattavat antaa aiheita.

Ei aiheita tai toimenpiteitä.
13. Päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Vahvistettiin Vakuutuskassa Railian tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus vuodelta 2024 kassan hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

14. Piirikokousten esitykset

Helsinki:

Esitetään Taina Kukkosta ja Antti Nissistä hallitukseen varsinaisiksi jäseniksi ja Jarmo Männistöä hallituksen varajäseneksi.

Joensuu:

Valitaan kassan hallitukseen Taina Kukkonen, Antti Nissinen ja Jarmo Männistö.

Kouvola:

Kokous esittää kaikkia erovuorossa olevia hallituksen jäseniä jatkokaudeksi. Myös varajäseniä.

Pieksämäki:

Mahdollisuus tehdä vakuutuksia myöhemmälläkin iällä (50 v)

Esitetään Taina Kukkosta, Antti Nissistä ja Jarmo Männistöä jatkamaan (tämä toimintakertomuksessa)

Riihimäki:

Esitämme Taina Kukkonen, Antti Nissinen jatkamaan hallituksessa ja varalla Jarmo Männistö

Seinäjoki:

Seinäjoen piiri esittää, että hallituksen erovuorossa olevat Antti Nissinen, Taina Kukkonen ja Jarmo Männistö jatkavat.

Tampere:

Tampereen piiri esittää kassankokouksen puheenjohtajaksi Tero Virtaa.

Tampereen piiri esittää hallituksen Taina Kukkosta, Antti Nissistä ja varalle hallitukseen Jarmo Männistöä

Liite 5

15. Todetaan nykyisen hallituksen kokoonpano ja erovuoroon tulevat

Hallituksen jäsenen kelpoisuus (Vakuutuskassalaki 3 luku 2§ ja 3§)

Vakuutuskassalain (948/2021) 3 luvun 2 §:n mukaisesti kassan hallituksen jäsenten on oltava hyvämaineisia. Myöskään vajaavaltainen, konkurssissa oleva tai liiketoimintakieltoon määrätty ei voi olla hallituksen jäsen. Samat edellytykset koskevat myös hallituksen varajäsentä.

Todettiin hallituksen kokoonpano sekä erovuoroon tulevat.

Liite 6

16. Valitaan hallitukseen kolmeksi vuodeksi

Valittiin hallitukseen jäseneksi Taina Kukkonen ja Antti Nissinen.
Varajäseneksi Jarmo Männistö.
Valinnat tehtiin yksimielisesti.

17. Valitaan tilintarkastajat

Valittiin tilintarkastajaksi Tilintarkastusrengas Oy.

18. Määrätään palkiot.

Kassankokousedustajan palkkio	120€
Kasankokouksen puheenjohtajan palkkio	100€ + kokouspalkkio
Kassankokouksen sihteerin palkkio	130€ + kokouspalkkio
Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio	1.200 €
+ luontaisetupuhelin	20,- €/kk (verottajan vahv.)
Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio	400 €
Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio	140 €
Hallituksen kokousten palkkiot:	
- puheenjohtajalle	160 € / kokous
- jäsenille	140 € / kokous
- sihteerille	160 € / kokous

Lisäksi maksetaan päivärahaa ja korvataan muut matkasta aiheutuneet kustannukset matkalaskussa tehdyn selvityksen ja verottajan vahvistamien määrien mukaisesti.

Kokouspaikkakunnalla asuville (tai mikäli oikeutta verottomaan päivärahaan ei synny) maksetaan päivärahan mukainen korvaus, josta pidätetään vero.

Tilintarkastajalle laskutuksen mukaan.

Asiamiesten palkkiot.

Hankintatyöstä vakuutushankkijalle palkkiona 1 % vakuutuksen määrästä ja uudesta jäsenestä lisäksi 60 € :n ylimääräinen palkkio.

Piiriasiamiehelle maksetaan piirinhoitopalkkiona:

perusosa 140 €

jäsenistä 10 €/ alkava 100 jäsentä vuoden viimeisen päivän yhteismäärän mukaan
uusista jäsenistä 10 € / jäsen (vakuutuksen tehneen asiamiehen piirin mukaisesti)
piiriasiamiehen järjestämistä jäsen-, koulutus- yms. piiritilaisuuksista 60 €

19. Muut esille tulevat asiat.

Käytiin keskustelua vakuutushankinnasta ja mahdollisista asiamiesten Teams- tapaamisista. Jatkossa kassankokous kutsut ja materiaalit lähetetään ainoastaan sähköpostilla. Edustajia tiedotettiin maksimivakuutusmäärän alentamisesta 1.6.2025 alkaen 20.000,-/ vakuutettu. Koskee myös lisävakuutuksia.

20. Kokouksen päättäminen.

Puheenjohtaja kiitti kaikkia osallistujia sekä päätti kokouksen klo 13.08.



Puheenjohtaja
Tero Virta



Sihteeri
Antti Nissinen



Piia Kärkkäinen
Pöytäkirjantarkastaja



Arttu Mikkola
Pöytäkirjantarkastaja