

Utajärven Osuuspankin varsinainen osuuskunnan kokous

ti 15 huhtikuuta 2025, 18.00 - 19.26

Utajärven Osuuspankki kokoustilat



OP Utajärvi

Osallistujat

Pirkko Laitinen (Puheenjohtaja), Anne Kuha (Sihteeri), Aino Isoniemi, Raili Heinola (Pöytäkirjantarkastaja), Piia Paavola, Teuvo Murtovaara (Pöytäkirjantarkastaja), Ella Palovaara, Seppo Palovaara, Merja Männistö, Kaino Männistö

Hallituksen jäsenet

Erkki Perttunen (Hallituksen puheenjohtaja), Heli Hartikka (Hallituksen varapuheenjohtaja, Poissa: 14), Kaisa Karhu (Hallituksen jäsen), Terttu Hagelin (Toimitusjohtaja/hallituksen jäsen)

Hallintoneuvoston jäsenet

Sanna Ebeling (Hallintoneuvoston puheenjohtaja, Poissa: 10, 14), Maila Mustonen (Hallintoneuvoston jäsen, Poissa: 10)

Kokouspöytäkirja

1. Kokouksen avaus

Erkki Perttunen

Hallituksen puheenjohtaja Erkki Perttunen avasi kokouksen ja toivotti kokoukseen osallistujat tervetulleiksi. Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kaikki kokousoosallistujista osallistui kokoukseen kokouspaikalla.

Osuuskunnan kokouksessa 1.10.2025 tehty päätös yhdistymisestä Pohjolan Osuuspankin kanssa etenee hyvin. Taustalla on tehty töitä sen eteen, että 1.8.2025 alkaen ollaan yhtä Pohjolan Osuuspankin kanssa. Tässä kokouksessa valitaan kaksi edustajaa Pohjolan Osuuspankin edustajistoon.

Utajärven Osuuspankin yhdistymispäätöksen jälkeen OP Kemin Seutu ja OP Tervola ovat päättäneet yhdistyä Pohjolan Osuuspankkiin. Tällä fuusiolla ei ole vaikutusta Utajärven Osuuspankin yhdistymiseen. OP Kainuu, OP Yläkainuu ja OP Paltamo yhdistyvät 1.5.2025 OP Kainuiksi. Myös OP Kuhmo ja OP Yläsavo yhdistyvät OP Kaskimaaksi. Viimeisin yhdistymishanke on vireillä OP Siikajoella, joka yhdistyy OP Jokirannikon kanssa. Jos kaikki yhdistymishankkeet toteutuvat, pohjoisessa on jatkossa vain neljä osuuspankkia.

Päätös

2. Kokouksen järjestäytyminen

Erkki Perttunen

Päätös

2.1. Valinnat

Erkki Perttunen, Pirkko Laitinen

Päätös

Kokouksen puheenjohtaja

Nimitysvaliokunnan esitys kokouksen puheenjohtajaksi oli Pirkko Laitinen. Muita esityksiä ei tullut.

Päätös: Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Pirkko Laitinen.

Pirkko Laitinen esitti kiitokset kokousväelle luottamuksesta.

Kokouksen sihteeri

Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi asiakkuusjohtaja Anne Kuhan.

Pöytäkirjantarkastajat ja ääntenlaskijat

Puheenjohtaja ehdotti, että pöytäkirjantarkastajat toimisivat samalla tarvittaessa ääntenlaskijoina. Kokouksessa ehdotettiin pöytäkirjantarkastajiksi ja ääntenlaskijoiksi Raili Heinolaa ja Teuvo Murtovaaraa. Nämä esitystä saivat kannatusta.

Päätös: Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, valittiin Raili Heinola ja Teuvo Murtovaara.

2.2. Kokoukseen osallistujat

Pirkko Laitinen

Puheenjohtaja totesi, että kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 9 jäsentä, jotka olivat Aino Isoniemi, Raili Heinola, Piia Paavola, Teuvo Murtovaara, Ella Palovaara, Seppo Palovaara, Merja Männistö, Pirkko Laitinen ja Kaino Männistö.

Kaikki edellä mainitut jäsenet ovat ilmoittautuneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 9.4.2025 mennessä.

Lisäksi kokouksessa oli läsnä pankin hallituksen jäsenet Erkki Perttunen, Heli Hartikka ja Kaisa Karhu, hallintoneuvoston jäsenet Sanna Ebeling ja Maila Mustonen sekä toimitusjohtaja Terttu Hagelin ja kokousavustaja/sihteeri Anne Kuha.

Todettiin, että kokoukseen osallistui 16 jäsentä, joilla on yhteensä 16 ääntä. Todettiin, että osallistuja- ja ääniluettelo vahvistetaan ja liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

Päätös

2.3. Kokousmenettely

Pirkko Laitinen

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

Kokouksen puheenjohtaja totesi, että

- puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta kokousosallistujien sitä pyytäessä. Puheenvuoron pyytäjän tulee esittää nimensä. Jos useampi kokousosallistuja pyytää puheenvuoroa, voidaan puheenvuoropyynnöt ensin kirjata ylös ja vasta tämän jälkeen jakaa puheenvuorot siinä järjestyksessä kuin niitä on pyydetty.
- mikäli kokousosallistuja on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä hyvissä ajoin puheenjohtajalle tai sihteerille ja jäädä itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi.
- mikäli jossakin kokouksessa käsiteltävässä asiassa tehdään vastaesitys hallituksen esitykselle, vain kannatetuista esityksistä äänestetään.

Tiedoksi

3. Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Pirkko Laitinen

Päätös

3.1. Kokouskutsu

Pirkko Laitinen

Kokouskutsu liitteineen oli julkaistu pankin internetsivuilla 27.03.2025 (liite 2).

Todettiin, että kokouskutsussa oli mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset.
- hallituksen kokouksissaan 19.2. ja 24.3.2025 tekemät päätökset. Edellä mainituissa kokouksissaan hallitus on päättänyt
 - asettaa määräpäivän 09.04.2025, johon mennessä jäsenen oli viimeistään ilmoitettava kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
 - sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
 - että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän jälkeen.

Lisäksi todettiin tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 27.03.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Utajärven osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/utajarven-osuuspankki.

3.2. Laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Pirkko Laitinen

Laillisuus: Kokous on laillisesti kokoon kutsuttu eli on noudatettu lain ja sääntöjen määräyksiä kutsuajasta, kutsutavasta ja kutsun sisällöstä.

Päätösvaltaisuus: Osuuskunnan kokous on päätösvaltainen, kun ainakin yksi esteetön jäsen osallistuu kokoukseen.

Puheenjohtaja totesi, että kokous on lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsuttu, laillinen ja päätösvaltainen.

4. Työjärjestyksen vahvistaminen

Pirkko Laitinen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

5. Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Terttu Hagelin

OP Utajärven tulos on esitelty liitteessä 4. Utajärven Osuuspankin korkokate ja kulut kasvoivat. Osuuspankin liikevoitto oli pienempi kuin edellisvuonna. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta enemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista, mutta niiden määrä suhteessa luotto- ja takauskantaan pysyi alhaisella tasolla. Kulujen suhde tuottoihin laski edellisvuodesta ja oli alhaisempi kuin muissa osuuspankeissa. Luottokanta ja talletuskanta kasvoivat vuoden 2024 aikana. Luottokanta kasvoi marraskuussa OP:ltä takaisin ostetuista luotoista (7,8 M€). Ydinpääoman CET1-vakavaraisuussuhde parani (2023: 41,41 % ja 2024: 43,19 %). Omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi 76 uudella omistaja-asiakkaalla (2023: 6 493 ja 2024: 6 569).

Utajärven Osuuspankin liikevoitto vuonna 2024 oli 4,7 M€. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä kasvoivat edellisestä vuodesta 2,6 % (2023: 176,9 M€ ja 2024: 181,5 M€), mutta rahoitustoiminta laski -3,21 %. Liikevoitto laski vuoden 2024 kahdella viimeisellä kvartaalilla korkojen laskun seurauksena. Asiakasvarat kasvoivat noin 3,9 % (2023: 159,7 M€ ja 2024: 165,9 M€) ja talletukset 3,12 %.

Vuonna 2024 maailmantalous kasvoi ennakkotietojen mukaan pidemmän ajan keskiarvovauhtia. Luottamus maailmantaloutta kohtaan parani suhdannekyselyjen mukaan vuoden aikana palvelualojen vetämänä, mutta teollisuuden suhdannetilanne pysyi heikkona. Inflaatio hidastui vuodena aikana, laskien joulukuussa vuoden

2023 lopun 2,9 prosentista 2,3 prosenttiin.

Euroopan keskuspankki laski vuonna 2024 ohjauskorkojaan neljä kertaa ja talletuskorko aleni 3 %. Asuntolainojen viitekorko, 12 kuukauden euribor, laski joulukuun loppuun mennessä 2,46 prosenttiin vuoden 2023 lopun 3,51 prosentista. Suomessa BKT supistui vuoden 2024 alkupuolella edellisvuoteen nähden, mutta ennakkotietojen perusteella BKT kasvoi loppuvuonna edellisestä vuodesta. Taloustilanteet vaihtelivat nopeasti vuoden aikana. Työttömyysasteen trendi nousi marraskuussa 9,0 prosenttiin vuoden 2023 lopun 7,7 prosentista. Inflaatio hidastui joulukuussa 0,7 prosenttiin vuoden takaisesta 3,6 prosentista. Asuntokauppojen määrä väheni ja asuntojen hinnat laskivat. Viime vuonna Oulussa tyhjiä asuntoja oli 700 kpl, kun vastaava luku tällä hetkellä on noin 1 500 kpl tyhjää asuntoa.

Utajärvellä työttömyysaste oli joulukuun 2024 lopussa 12,9 %, joka on hieman korkeampi kuin edellisenä vuonna 12,4 %. Utajärvellä haasteita ovat työpaikkojen luominen ja muuttoliikkeen kääntäminen paikkakunnalle. Utajärven kunta on strategiassaan 2021–2025 asettanut tavoitteeksi uusien työpaikkojen luomisen, asukasmäärän kasvattamisen ja uusien yritysten mahdollistamisen. Vuonna 2023 muuttotappio olisi ollut suurempi ilman maahanmuuttajia. Utajärven vahvuuksia ovat muualta pendelöinti sekä hyvät liikenneyhteydet Oulusta, jotka tukevat elinkeinoelämän ja Rokuan alueen matkailun kehittämistä. Kokouksessa otettiin esille TE-palveluiden siirtymisestä kuntiin, mikä voi parantaa paikallisten työnsaantimahdollisuuksia. Mustikkakankaalla on useita yrityksiä ja niiden toiminta on aktiivista.

Utajärven Osuuspankki on ollut hyvin aktiivinen toimija yhteiskuntavastuun saralla toimintavuoden aikana. Pankki on laatinut vastuullisuusohjelman, joka keskittyy ilmasto- ja ympäristöasioihin, ihmisiin ja yhteisöihin sekä hyvään hallintotapaan. Ohjelman puitteissa pankki on myöntänyt toimintavuoden aikana lahjoituksia eri hankkeisiin. Lisäksi pankki on tukenut erityistä tukea tarvitsevien asiakkaiden raha- ja vakuutusasioita ja opettanut nuorille taloustaitoja.

Osuuspankki hyödynsi parantanutta kannattavuutta tarjoamalla omistaja-asiakkaille lisäetuja. Vuodelta 2024 kertyviä OP-bonuksia korotettiin 40 % vuoden 2022 tasoon verrattuna ja omistaja-asiakkaat saivat päivittaiset pankkipalvelut ilman kuukausimaksuja. Eduskunta hyväksyi loppuvuodesta Suomen hallituksen hallitusohjelmakirjauksen mukaisen esityksen OP-bonuksiin vaikuttavasta, finanssialan asiakasbonusten verotuskäytäntöihin liittyvästä lakimuutoksesta. 1.1.2026 voimaan tuleva lakimuutos vaikuttaa OP-bonusten verokohteluun merkittävästi. Jos bonuksia käytetään pankkipalvelumaksuihin, veroa ei mene, mutta vakuutusmaksuihin käytettäessä vero peritään. Vanhemmat bonukset ovat myös veronalaisia vuodesta 2026 lähtien. Verottajalle menee tieto automaattisesti. Keskustelua heräsi myös S-ryhmän bonusten verotuksesta. Bonukset, joita käytetään kauppa-asointiin, eivät ole veronalaista, koska ne käytetään siihen tarkoitukseen, mistä ne ovat alun perin kertyneet.

Vuoden 2024 keväällä avoimet kassapalvelutiskit korvattiin äänieristetyillä tilaratkaisuilla, mikä paransi pankkisalaisuuden säilymistä sekä asiakkaiden että toimihenkilöiden turvallisuutta.

Utajärven Osuuspankki on hyväksynyt ylimääräisessä osuuskuntakokouksessa 1.10.2024 sulautumissuunnitelman Pohjolan Osuuspankkiin. Samassa sulautumisessa Pohjolan Osuuspankkiin liittyvät myös OP Hailuoto, OP Tyrnävä, OP Posio, OP Salla ja OP Ylitornio. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on 31.7.2025 ja uusi pankki, Pohjolan Osuuspankki, aloittaa toimintansa 1.8.2025.

Marraskuussa 2024 Osuuspankki osti takaisin OP-Asuntoluottopankin taseessa olleen luottokannan (7,8 M€) omaan taseeseensa. OP-Asuntoluottopankista ostetut luotot kasvattivat kiinteistövakuudellisten vastuiden riskipainotettujen erien määrää. OPA-luottojen takaisin osto ei liittynyt fuusioon. Siirron myötä pankki paransi tuottojaan ja vakuuskanta siirrettiin takaisin pankkiin. Siirto oli tuloksen näkökulmasta hyvä asia.

Utajärven Osuuspankilla ei ollut olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen. OP Ryhmä korottaa vuodelta 2025 kertyviä OP-bonuksia 40 % normaalitasoon verrattuna. Lisäksi omistaja-asiakkaat saavat myös päivittaiset pankkipalvelut ilman kuukausimaksuja vuoden 2025 loppuun asti.

Toimitusjohtaja Terttu Hagelin kävi läpi vielä tuloslaskelman ja taseen keskeiset tulokset. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista olivat 528 t€ ja palkkiotuotot 625 t€. Palkkiotuotot ovat vähentyneet, koska omistaja-asiakkaille on tarjottu ilmaisia päivittäisiä pankkipalveluja, eikä korkosuojaus ole myyty laskevaan korkoon. Palkkiokuluihin sisältyvät muun muassa rahahuollon kulut. Henkilöstökulut ja muut hallintokulut kasvoivat johtuen henkilöstön lisäyksestä sekä rahanpesun ja terrorismin ehkäisyn kustannuksista. Liiketoiminnan muut kulut pysyivät lähes ennallaan. Luottotappiovarauksia tehdään varmuuden vuoksi ja tarvittaessa tehtyjä varauksia voidaan purkaa. Utajärven Osuuspankki maksaa veroja 769 t€ vuodelta 2024.

Taseen loppusumma 268 M€ koostuu pääosin seuraavista eristä: luotot 181 M€, keskuspankkitalletukset 70

M€, OSKn jäsenosuudet 14 M€, talletukset 165 M€, OPA-luotot 50 M€ ja muu hankinta 49 M€.

Pääomavaateessa Utajärven Osuuspankin omat varat kasvoivat viime vuodesta 42,6 M€ (2023: 39,5 M€). Pääomavaade oli 10 M€, mikä tarkoittaa, että pankilla oli yli 32 M€ vakavaraisuuspuskuria. Ydinpääoma ennen vähennyksiä oli 44 M€ ja vähennysten jälkeen 40 M€. Ydinpääoman vakavaraisuussuhdeluku oli 43,19 %. Luottoriskin määrä oli 86 141 t€, operatiivisen riskin 9 508 t€ ja muiden riskien 3 143 t€, joten kokonaisriski oli 98 793 t€. Riskitaso nousi, kun OPAn luotot ostettiin takaisin omaan taseeseen.

Kokouksessa heräsi kysymys, onko pankki Keskusyhteisön valvonnassa. Toimitusjohtaja vastasi, että pankki ei ole valvonnassa. Toimitusjohtaja Terttu Hagelin kertoi pankkiratingista, jonka 15 mittarista 10 ovat tavoitteissa, neljä hieman alle tavoitteen ja yksi selvästi alle tavoitteen. Ongelmasaamiset haastavat pankkia. Ongelmasaamiin päätyy asiakkaita, jotka maksavat lainansa 1-2 päivää myöhässä sekä maataloja, joiden tuotet saapuvat eri aikaan kuin lainojen maksujen eräpäivät ovat.

Hallintoneuvosto antoi lausuntonsa toimintakertomuksesta ja tilinpäätöksestä hallintoneuvoston kokouksessaan 25.2.2025, jonka hallintoneuvoston puheenjohtaja Sanna Ebeling kävi läpi. Sanna Ebeling kertoi osallistuneensa tilintarkastusta koskevaan palaveriin, jossa mukana oli myös PricewaterhouseCoopers Oy:n päätilintarkastaja Jani Posti. Tilintarkastajalla ei ollut huomautettavaa tilinpäätöksestä.

Toimitusjohtaja Terttu Hagelin kävi läpi tilintarkastuskertomuksen (liite 5), joka vahvisti, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan pankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Tilintarkastuskertomus sisälsi myös lausunnon perustelut, merkittävimmät arvioitua olennaisen virheellisuuden riskit, tilinpäätöstä koskevan hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet, tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tarkastuksessa, tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot ja muun informaation.

Utajärven Osuuspankin liikevoitto vuodelta 2024 jaetaan siten, että 16 % käytetään asiakkaisiin, 14 % veroihin ja suurin osa, 70 %, käytetään pankin vakavaraisuuden vahvistamiseen.

Vuonna 2024 Utajärven Osuuspankin johtotehtävissä oli naisia 55 % ja pankki mahdollisti neljälle 15-17-vuotiaalle nuorelle kesätyön paikallisissa yhdistyksissä. Lisäksi 22 henkilölle opastettiin digitaitoja, 500 lapsen ja nuoren harrastusmahdollisuuksia tuettiin ja 363 lapsen ja nuoren taloustaitoja vahvistettiin. Utajärven Osuuspankki lahjoitti hyväntekeväisyyteen yhteensä 3 220 €. Utajärven Osuuspankki toimi pääsponsorina Utajärven Urheilijoiden jääkiekkoujoukkueessa ja tuki eri yhdistyksiä ja seuroja.

Osuuskunnan kokous on saanut tiedoksi vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

6. Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Päätös

Pirkko Laitinen

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2024 olivat 35.416.744,87 €, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 3.602.926,13 €.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 89.314,37 €. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 3.513.611,75 € 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.

Hallituksen esitys: Tilikaudelta 2024 maksetaan tuotto-osuuspääomalle vuotuista korkoa 5,5 % eli yhteensä 89.314,37 €. Tilikauden voitto (ylijäämä) 3.513.611,75 € siirretään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Päätös: Hyväksyttiin hallituksen esitys, että tilikaudelta 2024 maksetaan tuotto-osuuspääomalle vuotuista korkoa 5,5 % eli yhteensä 89.314,37 €. Tilikauden voitto (ylijäämä) 3.513.611,75 € siirretään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

7. Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätös

Pirkko Laitinen

Päätettiin vahvistaa tilikauden 2024 tilinpäätös.

8. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätös

Pirkko Laitinen

Puheenjohtaja avasi keskustelun vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta. Puheenvuoroja ei pyydetty.

Myönnettiin yksimielisesti vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

9. Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Sanna Ebeling

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Sanna Ebeling esitti Nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston palkkioksi vuodelle 2025 (liite 6). Vuoden 2025 palkkiosuositus perustuu pankin asiakasliiketoimintaan, joka Utajärven Osuuspankissa on välillä 2,43 M€ - 5. 57 M€. Suositus hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi on 490 € - 670 € ja kokouspalkkioksi 270 €- 300 €. OP Ryhmä tarjoaa suosituksia ja ohjeita, mutta ne eivät ole sitovia. Pankki voi käyttää näitä suosituksia palkkioiden arvioinnissa.

Hallintoneuvoston jäsenille ja hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkiot hallintoneuvoston kokouksista. Kokouspalkkio maksetaan myös hallintoneuvoston omien toimi/valiokuntien/ohjausryhmien kokouksista. Mikäli OP Ryhmässä toimi- tai työsuhteessa oleva henkilö osallistuu hallinnon kokouksiin, hänelle ei makseta erillistä palkkiota, sillä edustaminen pankin hallinnon kokouksissa sisältyy henkilön kuukausipalkkaan.

Nimitysvaliokunnan esitys; Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 590 (536) € ja kokouspalkkiota 285 (265) €. Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 285 (265) € kokouspalkkiota. Matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset sekä maksuaikataulu ovat nykyisen käytännön mukaisia.

Hallituksen esitys tilintarkastajan palkkion määrittämisestä; Tilintarkastusyhteisön palkkio määräytyy laskun mukaisesti, joka on kilpailutuksen yhteydessä määriteltä palkkio (noin 12 000 €), pankin asiakasliiketoiminnan mukaisesti.

Päätös; Päätettiin, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 590 (536) € ja kokouspalkkiota 285 (265) €. Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 285 (265) € kokouspalkkiota. Matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset sekä maksuaikataulu ovat nykyisen käytännön mukaisia. Päätettiin, että tilintarkastajan palkkio maksetaan määritellyn laskun mukaisesti, joka on kilpailutuksen yhteydessä määriteltä palkkio (noin 12 000 €), pankin asiakasliiketoiminnan mukaisesti.

10. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Terttu Hagelin

Toimitusjohtaja Terttu Hagelin esitti Nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston lukumäärästä ja valittavista henkilöistä. Hallintoneuvosto on voimassa yhdistymiseen 31.7.2025 saakka.

Sanna Ebeling ja Maila Mustonen poistuvat kokouksesta klo 19.04.

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 15 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 13 jäsentä, joista erovuoroisia on 5 jäsentä. Vuonna 2025 erovuorossa ovat Sanna Ebeling, Timo Jurvelin, Mika Kemilä, Arttu Laitinen ja Maila Mustonen. Kaikki muut paitsi Mika Kemilä ovat antaneet suostumuksensa uudelleen valintaan.

Kokouksessa käytiin läpi Nimitysvaliokunnan perustelut esityksille. Hallintoneuvoston kollektiivinen arviointi on tehty ja oleellimmat huomiot tästä ja mahdolliset kehittämiskohteet on huomioitu esityksessä. Uudelleen valittavat henkilöt ovat hyvämaineisia ja luotettavia henkilöitä, joilla ammatillisen tai yhteiskunnallisen kokemuksensa perusteella voidaan arvioida olevan edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn. Nimitysvaliokunta on toteuttanut arvioinnit ja esteellisyyttä on harkittu erityisesti liittyen ajankäyttöön, kilpailijoihin, lähisukulaisiin, merkittäviin velallisiin ja poliittiseen toimintaan osallistuvien henkilöiden osalta. Arviointi on toteutettu tasapuolisesti ja yhdenmukaisesti. Kenenkään ehdokkaan kohdalla ei tule enimmäiskestoaika 12 vuotta täyteen.

Nimitysvaliokunta on lisäksi ottanut esityksessään huomioon hallintoneuvoston kollektiivisen osaamisen ja monimuotoisuuden, kuten sukupuolien välisen tasapainon, alueellisen edustettavuuden pankin toimialueella ja toimintaympäristössä. Lisäksi on huomioitu henkilön riittävä esittely, koulutus, ammattikokemus, muu osaaminen ja ikä.

Nimitysvaliokunnan esitys; Hallintoneuvoston koko säilytetään 13 jäsenessä ja valitaan erovuoroisten tilalle 5 jäsentä. Hallintoneuvostoon valitaan Sanna Ebeling, Timo Jurvelin, Arttu Laitinen, Maila Mustonen uudelleen ja Antti Vääräniemi uutena jäsenenä. Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Jokaisesta ehdokkaasta käytiin läpi FAP-arvioista tehty yhteenveto (liite 7). Osuuskunnan kokous oli Nimitysvaliokunnan esityksen kanssa yhtä mieltä. Esitetyt hallintoneuvoston jäsenet voidaan hyväksyä loppukaudeksi.

Hallintoneuvoston kokoonpano on Esa Kurttila, Jussi Salonen, Riitta-Liisa Leinonen, Sami-Antti Lehtola, Mari Pohjola, Jari Leinonen, Ritva Leinonen, Jenna Väisänen, Arttu Laitinen, Maila Mustonen, Sanna Ebeling, Timo Jurvelin ja Antti Vääräniemi.

Päätös; Hyväksyttiin Nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston koon säilyttämisestä 13 jäsenessä ja että erovuoroisten tilalle valitaan Sanna Ebeling, Timo Jurvelin, Arttu Laitinen, Maila Mustonen uudelleen ja Antti Vääräniemi uutena jäsenenä.

Sanna Ebeling ja Maila Mustonen palasivat kokoukseen klo 19.11.

11. Tilintarkastajan valinta

Pirkko Laitinen

OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon Utajärven Osuuspankki myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta.

Hallituksen esitys; Tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Jani Postin.

Päätös; Valittiin tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut

keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Jani Postin.

Päätös

12. Valitaan kaksi (2) kpl jäsenten edustajia Utajärven Osuuspankin nimitysvaliokuntaan

Pirkko Laitinen

Valitaan kaksi (2) jäsenten edustajia osuuspankin Nimitysvaliokuntaan. Maila Mustonen esitti Sirpa Vitikkaa ja Kaino Männistöä. Kumpikin antoivat suostumuksensa.

Päätös; Valittiin yksimielisesti Sirpa Vitikka ja Kaino Männistö Nimitysvaliokunnan jäseniksi.

13. Lahjoituksista päättäminen

Terttu Hagelin

Osuuskunnan kokous päätti lahjoituksesta ja valtuutuksen antamisesta hallitukselle tehdä lahjoituksia yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin.

Toimitusjohtaja Terttu Hagelin esitteli ilmoituksen "OP Utajärvi etsii "hyvän tekijöitä" Hyvä Työ -lahjoituksia varten" (liite 8). Vuonna 2025 OP Utajärvi lahjoittaa yhteensä 30 000 € yhdistyksille, seuroille ja järjestöille, jotka toiminnallaan tukevat ja ilahduttavat oman toiminta-alueensa elämää Utajärvellä sekä julkisyhteisöille nuorten tukemiseen. Lahjoitusta voivat hakea yleishyödylliset seurat, yhdistykset ja julkisyhteisöt OP Utajärven toimialueella. Hyvä työ -lahjoitukset myönnetään kohteille, jotka sopivat OP:n arvoihin: ihmisläheisyys, vastuullisuus ja yhdessä menestyminen. Päätökset lahjoitusten saajista tehdään kesäkuun aikana.

Hallituksen esitys; Hallitus valtuutetaan päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 30 000 € määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Lahjoitukset on tehtävä viimeistään 30.7.2025 mennessä.

Päätös; Hallitus valtuutettiin päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 30 000 € määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Lahjoitukset on tehtävä viimeistään 30.7.2025 mennessä.

Päätös

14. Valitaan kaksi (2) edustajaa ja kaksi (2) varaedustajaa Pohjolan Osuuspankin edustajistoon

Terttu Hagelin

Osuuskunnan kokous valitsi Pohjolan Osuuspankin edustajistoon kaksi (2) edustajaa ja kaksi (2) varaedustajaa. Valittavat edustajat toimivat Pohjolan Osuuspankin edustajistossa joulukuun alkuun saakka.

Heli Hartikka ja Sanna Ebeling poistuivat kokouksesta klo 19.19.

Nimitysvaliokunnan esitys; Varsinainen osuuskunnan kokous valitsee Utajärven osuuspankin omistaja-asiakkaista Pohjolan Osuuspankin edustajistoon varsinaisiksi jäseniksi Heli Hartikka ja Jasmine Saarela sekä ensimmäiseksi varajäseneksi Sanna Ebeling ja toiseksi varajäseneksi Antti Vääräniemi.

Päätös; Valittiin Utajärven osuuspankin omistaja-asiakkaista Pohjolan Osuuspankin edustajistoon varsinaisiksi jäseniksi Heli Hartikka ja Jasmine Saarela sekä ensimmäiseksi varajäseneksi Sanna Ebeling ja toiseksi varajäseneksi Antti Vääräniemi.

Heli Hartikka ja Sanna Ebeling palasivat kokoukseen klo 19.20.

Kokouksessa kerrattiin tulevat edustajiston valinnat. Nyt valittujen kahden edustajiston jäsenten toimikausi kestää joulukuuhun 2025 saakka. Syksyn vaalien ehdokasasettelu alkaa 21.8.2025 ja päättyy 11.9.2025. Tulevissa vaaleissa on yksi poliittisesti sitoutumaton lista ja toimitusjohtaja Terttu Hagelin toivoi, että listalla olisi runsaasti ehdokkaita, mikä lisäisi äänestysaktiivisuutta. Myös nuorille tämä olisi tilaisuus päästä

Päätös

edustajistoon ja sitä kautta hallitukseen tai hallintoneuvostoon. Äänestys tapahtuu marraskuussa ja joulukuussa saadaan päätös vaaleilla valituista kahdesta Utajärven edustajiston jäsenestä, joiden toimikausi päättyy 2029.

Seuraava Osuuskunnan kokous pidetään mahdollisesti lokakuun ensimmäisellä viikolla. Asia tarkentuu kesän aikana.

15. Kokouksen päättäminen

Päätös

Pirkko Laitinen

Puheenjohtaja kiitti kokoukseen osallistujia ja päätti kokouksen klo 19.26.



OP Utajärvi

Pirkko Laitinen

Pirkko Laitinen
Puheenjohtaja

24.04.2025

Päivämäärä

Anne Kuha

Anne Kuha
Sihteeri

25.4.2025

Päivämäärä

Raili Heinola

Raili Heinola
Pöytäkirjantarkastaja

24.04.2025

Päivämäärä

Teuvo Murtovaara

Teuvo Murtovaara
Pöytäkirjantarkastaja

25.4.2025

Päivämäärä