

15.04.2021

UTAJÄRVEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

| | |
|--------------|---|
| Aika | 15.04.2021 klo 17.00-19.18 |
| Paikka | Utajärven Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Vanhatie 35, 91600 Utajärvi |
| Osallistujat | Osuuspankin jäsenistä läsnä kokouspaikalla: Kyösti Juujärvi, Mikko Kemilä, Anita Markkola, Maila Mustonen, Antti Vääräniemi, Hanna Vääräniemi ja Seppo Palovaara. Muut osallistujat: Erkki Perttunen hallituksen puheenjohtaja Terttu Hagelin toimitusjohtaja, Pertti Haapasalo hallintoneuvoston puheenjohtaja, Anna Liedes ja Anne Kuha Utajärven Osuuspankista. |

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Erkki Perttunen avasi kokouksen ja totesi, että

- kokous pidetään 3.10.2020 voimaan tulleen ja 30.6.2021 asti voimassa olevan poikkeuslain (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi*, jäljempänä Poikkeuslaki) sallimin järjestelyin.
- kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi esitettiin Kyösti Juujärveä. Muita ehdotuksia ei tullut, joten kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Kyösti Juujärvi.

Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Utajärven osuuspankin lakimies Anna Liedes.

Pöytäkirjantarkastajiksi esitettiin Maila Mustosta ja Antti Vääräniemeä. Koska muita ehdotuksia ei tullut, pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Maila Mustonen ja Antti Vääräniemi.

Mustonen ilmoitti jo tässä vaiheessa, että on esteellinen tarkastamaan pykälää 8, Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pykälän 8 tarkastamiseen valitaan toinen pöytäkirjantarkastaja. Päätös tehdään asian käsittelyn yhteydessä.

Päätettiin, että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.

15.4.2021

2.2 Kokoukseen osallistujat

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa osuuskunnan jäsenistä kaikki on läsnä kokouspaikalla eikä valtakirjalla ole edustettuna yhtään jäsentä.

Todettiin pidetyn nimenhuudon perusteella, että kokouspaikalla läsnä yhteensä 12 jäsentä.

Todettiin, että valtakirjoja ei ole esitetty.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet osallistumisestaan sekä osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 08.04.2021 mennessä.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja totesi kokousmenettelystä seuraavaa:

- puheenvuorot jäsenille annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä.
- mikäli jäsen on esteellinen käsittelemään asiaa, tulee hänen ilmoittaa siitä puheenjohtajalle/sihteerille ja poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi.
- mikäli jäsen joutuu muutoin kuin esteellisenä poistumaan kokouksesta ja palamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle/sihteerille hyvissä ajoin
- mikäli kokouksessa joudutaan turvautumaan **äänestämiseen**, toteutetaan se lähtökohtaisesti avoimena äänestyksenä suullisesti. Vaihtoehtoisesti kokouksessa läsnä oleva jäsen käyttää äänestyslippua, johon merkitsee nimensä ja kannanottonsa äänestettävään asiaan. Vain kannatusta saaneista esityksistä voidaan äänestää.
- jos jäsen vaatii **salaista äänestystä** ja vaatimusta on kannatettu, on äänestysmenettelystä äänestettävä.

Merkittiin kokousmenettelyn ohjeet tiedoksi saaduksi.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Puheenjohtaja antoi puheenvuoron toimitusjohtaja Terttu Hagelinille. Todettiin, että ei ollut tarpeen lukea kokouksessa kokouskutsua. Todettiin, että kokouksesta oli ilmoitettu Tervareitti -nimisessä lehdessä maaliskuun 25.päivänä 2021 ja lisäksi kutsu on julkaistu Utajärven osuuspankin op.fi-sivustolla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 28.1.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä määräpäivästä
- hallituksen tekemien päätösten perustuvan 3.10.2020 voimaan tulleeseen väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista,

15.4.2021

yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 -epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 28.01.2021

- asettanut määräpäivän 08.04.2021, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla henkilökohtaisesti vai asiamiehen edustamana valtakirjalla. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että asiamies voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntöjen muutosehdotus sekä tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ovat olleet osuuspankin jäsenten nähtävänä 01.04.2021 alkaen tähän kokoukseen saakka osuuspankin pääkonttorissa ja pankin verkkosivuilla www.op.fi/utajarvi.

Todettiin kokous osuuskuntalain, voimassa olevien sääntöjen ja Poikkeuslain mukaisesti koollekutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite 1

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja esitti, että osallistujille jaettu kokouksen esityslista vahvistettaisiin työjärjestykseksi.

Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti.

Liite 2

5 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Terttu Hagelin esitteli kokoukselle Utajärven Osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen tilikaudelta 2020 (liite 3) ja tilintarkastuskertomuksen (liite 4). Hallintoneuvoston puheenjohtaja Pertti Haapasalo luki hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

Toimitusjohtaja kävi läpi pankin keskeiset tapahtumat vuodelta 2020. Yhtenä merkittävimpänä tapahtumana oli se, että osuuspankki tarjosi taloudellista helpotusta asiakkaille koronavuoden takia. Muutoksista ei peritty maksua. Henkilökunnan turvallisuudesta on pidetty huolta ja vakituista henkilökuntaa on lisätty kahdella asiantuntijalla.

Osuuspankki otti käyttöön vuonna 2020 Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmästä. Tästä aiheutuva valvojan velvoite nosti Utajärven osuuspankin luottokannan keskimääräisiä riskipainoja. Tämä vaikutti koronavuoden lisäksi suoraan tuloksen heikentymiseen.

15.4.2021

Ydinvakavaraisuus (CET1) laski ollen 38,40% (vuonna 2019 41,82%). Rahoitustoiminta laski vuodessa 0,9% ja asiakasvarat kasvoivat. Vuonna 2020 korkokate laski. Arvonalentumiset veivät tuloksesta paljon. Yhteisvaikutuksena pankin asiakasliiketoiminta oli negatiivinen vuonna 2020.

Kokonaisasiakasmäärä on laskenut, mutta omistaja-asiakkaiden määrä on kasvanut. Aktiivisten mobiiliasiakkaiden määrä on noussut.

Kulut per tuotot ovat hieman liian suuret, mutta henkilökunnan lisääminen on tietoinen valinta. Palkkiotuotot laskivat, jota selittää korttien käyttämisen muuttuminen vuonna 2020 sekä maksuttomat lainojen muutokset.

Pankki on vuoden 2020 aikana ollut mukana tukemassa paikallista toimintaa. Yhdessä K-Market Meiramin kanssa pankki lahjoitti utajärveläisille defibrillaattorin (sydäniskurin). Lisäksi pankki tuki erilaisia yhdistyksiä sekä lahjoitti kankaisia kasvomaskoja koululle 250 kappaletta ja seurakunnalle 250 kappaletta kuntalaisille jaettavaksi.

Keskustelussa nousi esiin muutamia kysymyksiä esimerkiksi siitä, onko Utajärven Osuuspankilla olemassa olevaa strategiaa ja tarkistetaanko strategiaa esimerkiksi tilintarkastuksen yhteydessä. Toimitusjohtaja vastasi tähän, että pankilla on olemassa strategia.

Merkittiin tiedoksi saaduksi Vuoden 2020 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto.

6 § Vuoden 2020 tilinpäätöksen vahvistaminen

Puheenjohtaja avasi keskustelun aiheesta, mutta keskustelua ei syntynyt.

Päätös: Päätettiin vahvistaa tilikauden 2020 tilinpäätös.

7 § Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä/tappio antaa aihetta

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 26 031 611,90 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 386 100,39 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 %, eli yhteensä 57 953,24 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 328 147,15 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Korko maksetaan aikaisintaan kesäkuussa 2021 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys vahvistetun taseen ylijäämän käytöstä.

15.4.2021

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Puheenjohtaja avasi keskustelun vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

Terttu Hagelin, Maila Mustonen ja Erkki Perttunen sekä Pertti Haapasalo poistuivat klo 18.21 pykälän käsittelyn ajaksi jääveinä.

Kuten aiemmin todettiin, pykälän käsittelyn tarkastajaksi tulee valita uusi tarkastaja. Ehdotettiin Anita Markkola, eikä muita ehdotuksia tullut. Pöytäkirjan tarkastajaksi 8 §:n osalta valittiin Anita Markkola.

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

Terttu Hagelin, Maila Mustonen ja Erkki Perttunen sekä Pertti Haapasalo palasivat kokoukseen klo 18.23.

9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan, jäsenten ja tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esityksen: nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 530,00 kuukausipalkkio ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 260,00 kokouspalkkio. Matkakustannukset maksetaan Verohallinnon ohjeen mukaisesti.

Puheenjohtaja avasi keskustelun aiheesta.

Päätettiin hyväksyä nimitysvaliokunnan esitys. Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 530 euroa, jonka lisäksi hänelle maksetaan 260 euron kokouspalkkio. Hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio on 260 euroa. Lisäksi puheenjohtajalle ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan matkakustannukset Verohallinnon ohjeen mukaisesti.

Toimitusjohtaja esitti hallituksen esityksen siitä, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan sopimuksen mukaan.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys tilintarkastajien palkkioiden maksusta sopimuksen mukaisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Voimassa olevien pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä. Puheenjohtaja esitti nimitysvaliokunnan esityksen, jossa nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 15 [viisitoista] jäsentä.

Vähentämisen taustalla on idea siitä, että pienemmällä hallintoneuvostolla päätöksenteko on tehokkaampaa ja keskustelelevampaa. Puheenjohtaja avasi keskustelun aiheesta, eikä eriäviä mielipiteitä esitetty.

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenmääräksi 15 jäsentä.

15.4.2021

Hallintoneuvoston erovuorossa ovat Anna Rikkola, Jaana Pohjola-Malmberg, Aino Hartikka, Arto Holappa ja Jari Leinonen. Jari Leinonen on ilmoittanut olevansa käytettävissä uudelle kaudelle.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan uusina jäseninä palveluesimies Mira Kurttila ja metsäpalveluasiantuntija Matti Lappalainen. Uudelleen valittavaksi esitetään työkonemyyjä Jari Leinosta.

Toimitusjohtaja Terttu Hagelin esitteli ehdokkaiden keskeiset työkokemukset ja luottamustoimet. Todettiin, että kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään ja että esitettävien henkilöiden kelpoisuus tehtävään on arvioitu.

Puheenjohtaja avasi keskustelun ehdokkaista ja esitystä kannatettiin.

Päätettiin valita hallintoneuvoston jäsenet nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti. Hallintoneuvostoon kaudelle 2021 -2024 valitaan erovuoroisten tilalle uudelleen Jari Leinonen ja uusina jäseninä Mira Kurttila ja Matti Lappalainen.

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Hallitus esittää, että valitaan tilintarkastajaksi KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG Oy. Päävastuulliseksi tilintarkastajaksi esitetään valittavaksi suostumuksensa mukaisesti Tapio Raappana.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että KPMG Oy on hyväksi havaittu. Eriäviä mielipiteitä ei tullut.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys. Valitaan tilintarkastajaksi KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG Oy ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi Tapio Raappana.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Puheenjohtaja avasi keskustelun jäsenten edustajien valinnasta nimitysvaliokuntaan. Edustajia valitaan kaksi (2) kappaletta.

Maila Mustonen esitti Sirpa Vitikkaa ja Antti Vääräniemeä. Sirpa Vitikka on antanut tehtävään suostumuksen, mikäli hänet valitaan. Myös Antti Vääräniemi suostui tehtävään. Esitystä kannatettiin.

Valittiin yksimielisesti Sirpa Vitikka ja Antti Vääräniemi osuuspankin nimitysvaliokuntaan.

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos. Sääntömuutos esiteltiin kokoukselle.

15.4.2021

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus ja osuuspankin sääntöjen 4 §:n, 7 §:n, 9 §:n, 13 §:n, 15 §:n, 16 §:n ja 30§:n muuttamiseksi liitteenä olevan 5 mukaisiksi.

Liitteenä 5 ovat pykälät 4, 7, 9, 13, 15, 16 ja 30 kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Muutetut säännöt ovat kokonaisuudessaan uudessa muodossa liitteenä 6.

Muutetut säännöt tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Hyväksyttiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

Liite 5. Yhteenvedo sääntömuutoksista.

Liite 6. Muutetut säännöt.

14 § Muut asiat

Puheenjohtaja avasi keskustelun aiheesta.

Pankin aukioloajat herättivät yleistä keskustelua, ja esiin nousi kysymys siitä, onko hallitus päättänyt supistaa aukioloaikoja ja miten kunnan palvelukydyt sopivat palveluaikoihin. Keskustelussa ilmi käyneet asiat annetaan hallitukselle tiedoksi, mutta on muistettava, että hallitus ei pääte operatiivisesta toiminnasta.

Antti Vääräniemi esitti eriävän mielipiteen palveluajoista ja nosti esiin näkökulman, että työikäisten aikatauluihin sopivat ilta-ajat. Keskustelussa nousi ilmi myös se vaihtoehto, että voisiko Unton palvelulinjoja mukauttaa pankin asiakaspalveluaikoihin.

Toimitusjohtaja näytti vuoden 2019 konttorin kassa-asioinnin tilaston. Tilastoista käy ilmi selvästi kassa-asioinnin määrän lasku.

Hallituksen puheenjohtaja Erkki Perttunen kiitti puheenvuoroista. Yleinen suuntaus kuitenkin pankeissa on se, että pankin palveluita käytetään enenevässä määrin verkkopalveluna.

Toimitusjohtaja Terttu Hagelin muistutti, että pankin ovet ovat lukossa koronan vuoksi. Ilman koronaa ovet olisivat auki.

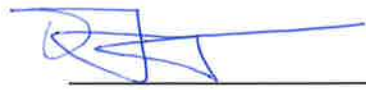
15 § Kokouksen päättäminen


Puheenjohtaja kiitti kokousväkeä hyvähenkisestä kokouksesta. Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.18.



15.4.2021


Vakuudeksi



Kyösti Juujärvi
puheenjohtaja


Anna Liedes
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Utajärvellä, huhtikuun 23. päivänä 2021


Maila Mustonen
pöytäkirjan tarkastaja


Antti Vääräniemi
pöytäkirjan tarkastaja


Anita Markkola
pöytäkirjan tarkastaja, 8 § osalta