



26.04.2022

UTAJÄRVEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	26.04.2022 klo 18.00
Paikka	Utajärven Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Vanhatie 35, 91600 Utajärvi
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 13 jäsentä. Toimitusjohtaja Terttu Hagelin osallistui kokoukseen etäyhteydellä. Kokouspaikalla: Teuvo Kämäräinen, Ritva Leinonen, Irma Kinnunen, Sirpa Vitikka, Tero Pinoniemi, Anja Pinoniemi, Aino Isoniemi, Maila Mustonen, Seppo Palovaara, Antti Vääräniemi ja Hanna Vääräniemi, Erkki Perttunen ja Anna Liedes.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Erkki Perttunen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Hallituksen puheenjohtaja piti kokouksen alkuun tervetulopuheen, jossa hän käsitteli vallitsevaa maailmantilannetta ja pankin roolia muuttuvassa maailmassa.

Hallituksen puheenjohtaja 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 muut kokousosallistujat osallistuvat kokoukseen läsnä kokouspaikalla paitsi Terttu Hagelin etäyhteydellä.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Antti Vääräniemi. Puheenjohtaja kutsui sihteeriksi pankkilakihenkilö Anna Liedeksen.

Puheenjohtaja esitti, että pöytäkirjantarkastajat toimisivat samalla tarvittaessa ääntenlaskijoina. Kokouksessa ehdotettiin pöytäkirjantarkastajiksi Aino Isoniemeä ja Ritva Leinosta ja nämä esitykset saivat kannatusta.

Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, valittiin Aino Isoniemi ja Ritva Leinonen.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 13 jäsentä. Terttu Hagelin osallistuu etäyhteyden välityksellä ja huomautti, että jos tulee äänestystilanne, hän ei voi osallistua äänestykseen, mutta käyttää puheoikeuttaan.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 19.4.2022 mennessä.

Todettiin, että kaikilla kokousoosallistujilla on vain yksi ääni eikä erillistä ääniluetteloa tarvitse laatia, vaan asia voidaan näin todeta pöytäkirjassa.

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 1). Todettiin, että kokouskutsu on 5.4.2022 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla. Lisäksi kokouskutsu on julkaistu 7.4.2022 Tervareitti-nimisessä lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 16.3.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakkoilmoittautumisvelvollisuudesta.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 16.3.2022 asettanut määräpäivän 19.4.2022, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai valtakirjalla asiamiehen edustamana. Ennakkoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.

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

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 5.4.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka Utajärven Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Vanhatie 35, 91600 Utajärvi ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/utajarvi.

Tämä jälkeen 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 Terttu Hagelin esitteli kokoukselle Utajärven Osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (liite 3) tilikaudelta 2021 ja tilintarkastuskertomuksen (liite 4) sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

Toimitusjohtaja kävi läpi pankin keskeiset tapahtumat vuodelta 2021: Pankin toimialueen väestökehitys jatkui negatiivisena ja koronapandemia pysäytti matkailuelinkeinojen kasvun, joka pääosin heijastui Rokuan alueen yrityksiin ja alueen kehittämiseen, mutta Mustikkakankaan teollisuusalueen kehitystyö on jatkunut.

Utajärven Osuuspankki täytti 110 vuotta 2.11.2021. Koronasta huolimatta pankki pystyi järjestämään juhlakonsertin omistaja-asiakkaille 17.11 Utajärven kirkossa. Hallintohenkilöiden, henkilökunnan sekä pankista eläkkeelle jääneiden toimihenkilöiden juhla pidettiin 27.11.2021 Rokuan Health & Spa:ssa.

Osuuspankki maksoi Tuotto-osuuksien korot vuodelta 2019 Tuotto-osuuksien haltijoille 8.2.2021. Tuotto-osuuksien korot vuodelta 2020 maksettiin Tuotto-osuuksien haltijoille 4.10.2021.

Omistaja-asiakkaita Utajärven Osuuspankissa oli vuonna 2021 yhteensä 6440 kappaletta ja liikevoitto ennen veroja oli 1,5 miljoonaa. Pankin henkilöstömäärä vuoden 2021 lopussa oli 9 vakituista työntekijää.

Asiakasvarat kasvoivat vuoden 2021 aikana 10,2 % (asiakasvarat olivat 188 miljoonaa) ja rahoitustoiminta laski vuodessa hieman, kokonaisuudessaan 0,5 %.

Ydinvakavaraisuus (CET1) oli vuonna 42,6 %. Prosenttiluvusta esitettiin kysymys siitä millä tasolla se on yleisellä tasolla mitattuna. Kysymykseen palattiin myöhemmin, jolloin toimitusjohtaja Terttu Hagelin kertoi omien varojen ylijäämän olevan Utajärven Osuuspankissa reilut 25 miljoonaa, joten ydinvakavaraisuus on hyvällä mallilla.

Tilinpäätöksen läpikäymisen yhteydessä pyydettiin lisätietoa tilinpäätössiirroista. Toimitusjohtajan selventävän esityksen mukaan siirroilla varaudutaan huonompiin vuosiin ja tämän myötä mahdollisesti tuleviin luottotappioihin. Tilinpäätössiirroilla saavutetaan myös verohyötyä.

Keskustelussa nousi esiin myös koronatilanne ja asiasta tiedusteltiin onko Utajärven Osuuspankissa ollut paljon koronan vaikutuksia. Korona ja sen vaikutukset luonnollisesti näkyvät myös Utajärvellä.

Utajärven Osuuspankki on ollut mukana luomassa yhteistä hyvää tukemalla erilaisia yhdistyksiä. Pankki lahjoitti vuonna 2021 joulukortti- ja lahjarahat Utajärven terveyskeskuksen vuodeosaston henkilökunnalle. Järjestimme myös etänä Hippo-hiihdot, johon osallistui noin 100 hiihtäjää.

Toimitusjohtajan esityksen jälkeen Aino Isoniemi halusi esittää kiitoksensa pankin toiminnasta. Keskustelussa nousi esiin myös saatavien perinnän aikataulutus, johon Terttu Hagelin vastasi, että perintäkelpoinen laina siirretään heti perintään ja lainsäädäntö asettaa raamit perintätoiminnalle.

Merkittiin tiedoksi saaduksi vuoden 2021 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto.

6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa tilikauden 2021 tilinpäätös.

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 26 583 641,37 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 607.232,71 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 48.470,63 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 558.762,08 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.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys vahvistetun taseen ylijäämän käytöstä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Terttu Hagelin, Maila Mustonen ja Erkki Perttunen poistuivat kokouksesta klo 19.08 pykälän käsittelyn ajaksi jääveinä.

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

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

Terttu Hagelin, Maila Mustonen ja Erkki Perttunen palasivat kokoukseen klo 19.10.

9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esityksen: Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 455,00 (530) euroa kuukaudessa ja kokouspalkkiota 260,00 euroa ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 260,00 euroa kokouspalkkiota. Perusteluina palkkion alentamiselle on se, että uudella tulevalla puheenjohtajalla ei ole aikaisempaa kokemusta hallintoneuvoston puheenjohtajuudesta.

Puheenjohtaja avasi keskustelun aiheesta.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan esitys. Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 455,00 euroa, jonka lisäksi hänelle maksetaan 260,00 euron kokouspalkkio. Hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio on 260,00 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 lukumäärä ja valinnat

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 14 jäsentä, joista erovuoroisia 7 jäsentä. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 15 jäsentä.

Puheenjohtaja avasi keskustelun jäsenmäärästä.

Keskustelun alkuun jäsenmäärästä Seppo Palovaara ehdotti, että voisiko hallintoneuvoston valinnan muuttaa avoimiksi vaaleiksi jatkossa. Toimitusjohtaja kertoi valintatavan eroavaisuuden (Utajärven Osuuspankissa vaalien sijaan nimitysvaliokunta esittää jäsenmäärän ja ehdokkaat avoimien vaalien sijaan)

johtuvan siitä, että Palovaaran nimeämissä esimerkkipankeissa on edustajisto eikä osuuskuntakokousta. Nykyinen malli sai kokouksessa kannatusta kokousväen keskuudessa ja päätöksiä tähän asiaan liittyen ei voisi tehdä tässä kokouksessa. Sirpa Vitikka esitti nimitysvaliokunnan jäsenen näkökulman siitä, että ehdokkaita kaivattaisiin lisääkin ja esityksiä on mahdollista antaa nimitysvaliokunnalle.

Yleisen keskustelun jälkeen päätettiin yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan ehdotus siitä, että hallintoneuvostoon valitaan 15 jäsentä.

Jäsenmäärän päättämisen jälkeen toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esityksen ja ehdokkaat:

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen kauppias Mika Kemilä, maatalousyrittäjä Arttu Laitinen ja eläkeläinen Maila Mustonen ja uusina lakimies Sanna Ebeling, vanhempi konstaapeli Timo Jurvelin, varaosamyyjä Sami-Antti Lehtola, palveluohjaaja Ritva Leinonen ja sairaanhoitaja Jenna Väisänen.

Ehdokkaat on esitelty kokouskutsun liitteessä.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. 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. Kaikkien ehdokkaiden riippumattomuus on tarkistettu ja arvioitu.

Puheenjohtaja avasi keskustelun nimitysvaliokunnan ehdotuksesta. Ehdokkaat saivat kannatusta.

Päätettiin valita hallintoneuvoston jäsenet nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti. Hallintoneuvostoon kaudelle 2022-2025 valitaan erovuoroisten tilalle uudelleen Mika Kemilä, Arttu Laitinen ja Maila Mustonen. Uutena kaudelle 2022-2025 valitaan Sanna Ebeling ja Timo Jurvelin. Kaudelle 2020-2023 uutena valitaan Sami-Antti Lehtola ja kaudelle 2021-2024 uutena valitaan Ritva Leinonen ja Jenna Väisänen.

Kokouksessa paikalla olleet valitut henkilöt kiittivät saamastaan luottamuksesta.

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valinta

Osuuskuntakokouksessa valitaan tilintarkastajaksi KHT-tilintarkastusyhteisö tai yksi KHT-tilintarkastaja ja tälle varatilintarkastaja. Hallitus esittää, että valitaan tilintarkastajaksi KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG Oy. Päävastuulliseksi tilintarkastajaksi esitetään valittavaksi suostumuksensa mukaisesti KHT Heidi Hyry. Aiemmin päävastuullisena tilintarkastajana toiminut Tapani Raappana ei

jatka enää päävastuullisena tilintarkastajana, koska hänellä tuli 7 vuotta täyteen päävastuullisena tilintarkastajana.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys. Valitaan tilintarkastajaksi KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG Oy ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi Heidi Hyry.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Valitaan kaksi (2) jäsenten edustajia osuuspankin nimitysvaliokuntaan.

Ennen ehdokkaista keskustelua Maila Mustonen esitti kysymyksen, että onko olemassa rajaa jäsenen toimintakauden kestolle, mutta osuuspankin säännöissä ei ole tästä määräyksiä tai rajoituksia.

Maila Mustonen esitti Sirpa Vitikkaa. Anja Pinoniemi esitti Antti Vääräniemeä. Erkki Perttunen ja Aino Isoniemi kannattivat molempien jäsenten valintaa jatkokon.

Valittiin yksimielisesti Sirpa Vitikka ja Antti Vääräniemi nimitysvaliokunnan jäseniksi.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että osuuskunnan kokous valtuuttaa hallituksen antamaan Oulun yliopistolle enintään 10 000,00 euron määräisen lahjoituksen ja 5000,00 euron lahjoituksen Suomen Punaisen ristille humanitäärisen avun tarjoamiseksi.

Näiden lisäksi hallitus valtuutetaan antamaan 1200,00 euron lahjoituksen Utajärven 4H-yhdistys ry:lle nuorten palkkaamiseen kesätöihin.

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 15.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Muut asiat

Kohdassa 14 voidaan ottaa esille keskusteluasioita, vaikka niistä ei ole ilmoitettu kokouskutsussa. Osuuskunnan kokouksessa voidaan päättää vain asiasta, joka on mainittu kokouskutsussa tai joka sääntöjen mukaan on käsiteltävä kokouksessa (osuuskuntalain 5 luvun 12 §).

Muissa asioissa puhuttiin siitä kuinka pankki toimisi esimerkiksi laajamittaisen sähkökatkon aikana ja mistä asiakkaat saisivat käteisvaroja. Toimitusjohtaja muistutti, että käteisvaroja ei kannata pitää suuria summia kotona. Erilaisten poikkeustilanteiden aikana pankilla on lain mukainen velvollisuus hoitaa maksuliikenne.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti kokousväkeä aktiivisesta osallistumisesta ja hyvästä päätöksenteosta. Puheenjohtaja toivotti hyvää kevään jatkoa ja päätti kokouksen kello 19.53.

Vakuudeksi



Antti Vääräniemi
Puheenjohtaja



Anna Liedes
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Utajärvellä, 03.05.2022



Aino Isoniemi
Pöytäkirjantarkastaja



Ritva Leinonen
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

1. Kokouskutsu
2. Esityslista
3. Utajärven Osuuspankin tilinpäätös ja toimintakertomus 2021
4. Utajärven Osuuspankin tilintarkastuskertomus 2021