



18.04.2023

UTAJÄRVEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika 18.04.2023 klo 18.00

Paikka Utajärven Osuuspankin kokoustilat, Vanhatie 35, Utajärvi ja etäpalveluna

Osallistujat Osuuspankin jäsenistä oli läsnä 12 jäsentä kokouspaikalla, edustettuina tai OP Etäkokouspalvelun välityksellä yhteensä 1 jäsen.

- kokouspaikalla:
Antti Vääräniemi
Aino Isoniemi
Merja Männistö
Kaino Männistö
Hanna Vääräniemi
Seppo Palovaara
Ella Palovaara
Erkki Perttunen, *hallituksen puheenjohtaja*
Sanna Ebeling, *hallintoneuvoston puheenjohtaja*
Jasmine Saarela, *hallituksen jäsen*
Maila Mustonen, *hallintoneuvoston jäsen*
Terttu Hagelin, *toimitusjohtaja*
- OP Etäkokouspalvelun välityksellä: Teuvo Murtovaara

Muut osallistujat:

Elli Köpman, kokousavustaja, sihteeri

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Erkki Perttunen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat ja etäyhteydellä osallistuvan tervetulleiksi. Tämä on ensimmäinen kerta kun kokoukseen voi osallistua etäyhteydellä osuuskuntakokoukseen.

Puheenjohtaja toteaa, että saamme tiedon tänään pankin toiminnasta ja pankin tulos vuodelta 2022 oli hyvä ellei jopa historiansa paras.

Vuosi 2022 oli kuitenkin erikoinen, kun naapurissa käytiin sota, joka aiheutti epävarmuutta ihmisissä. Vuoden aikana myös inflaatio alkoi laukkaamaan ja korot lähtivät nousuun. Kaikki nämä vaikuttivat ihmisten haluun investoida ja ottaa lainaa. Tulevaisuutta emme tiedä, mutta toivotaan, että tällaiset epävarmuudet väistyvät koronavuosien ja sodan jälkeen, ja palataan normaaliin.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä OP Etäkokouspalvelulla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Nimitysvaliokunnan esitys kokouksen puheenjohtajaksi on Antti Vääräniemi.

Hallituksen puheenjohtaja avasi keskustelun. Nimitysvaliokunnan ehdotusta kannatettu.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Antti Vääräniemi.

Valitaan pöytäkirjantarkastajat ja ääntenlaskijat. Hallituksen puheenjohtaja esittää, että pöytäkirjantarkastajat toimivat samalla ääntenlaskijoina.

Antti Vääräniemi ehdotti pöytäkirjantarkastajaksi Maila Mustosta. Maila Mustonen kieltäytyi.

Pöytäkirjantarkastajiksi ehdotettu Aino Isoniemeä ja Ella Palovaaraa. Ehdotusta kannatettu.

Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina valittiin Aino Isoniemi ja Ella Palovaara.

Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Elli Köpmanin.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 12 jäsentä ja kokousavustaja
- tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun välityksellä läsnä yhteensä 1 osallistuja. Puheenjohtaja totesi, että osallistuja on tunnistettu ja hänen tietoliikenneyhteytensä toimii.

Todettiin, että osuuskunnan jäsenistä Jasmine Saarela ei ole ilmoittautunut kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 08.04.2023 mennessä. Osuuskunnan kokous päätti kuitenkin sallia tälle osuuskunnan jäsenelle läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 12 jäsentä, että kaikilla kokousosallistujilla on vain yksi ääni eikä erillistä ääniluetteloä tarvitse laatia, vaan asia voidaan näin todeta pöytäkirjassa.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

Kokouksen 8 § käsiteltäessä esteellisiä ovat hallituksen puheenjohtaja Erkki Perttunen, hallituksen jäsen Jasmine Saarela, hallintoneuvoston puheenjohtaja Sanna Ebeling, hallintoneuvoston jäsen Maila Mustonen sekä toimitusjohtaja Terttu Hagelin. Esteellisten henkilöiden ei tarvitse poistua kokouksesta asian käsittelyn ajaksi, mutta heillä ei ole puhe- eikä äänivaltaa asiaa päätettäessä.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 1). Todettiin, että kokouskutsu on 29.03.2023 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla. Lisäksi kokouskutsutiivistelmä on julkaistu 30.03.2023 Tervareitti-nimisessä lehdessä.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 03.02.2023 tekemät päätökset:

Hallituksen tekemän päätöksen mukaisesti seuraavista

- On asettanut määräpäivän 08.04.2023, johon mennessä jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
- Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- Hallitus on päättänyt, että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän jälkeen.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 29.03.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Utajärven Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Vanhatie 35, Utajärvi ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-utajarvi.

Kokous todettiin osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 2).

5 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Kokouksen puheenjohtaja Antti Vääräniemi antoi puheenvuoron toimitusjohtaja Terttu Hagelinille, joka kävi läpi vuoden 2022 tilinpäätöksen,

toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen. Hallintoneuvoston puheenjohtaja Sanna Ebeling esitteli hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

OP Utajärven vuoden 2022 tulos oli ennätystasolla, 2,7 miljoonaa euroa. Liikevoitto oli 77,4 prosenttia edellisvuotta suurempi. Asiakasliiketoiminnan tuotot kasvoivat yhteensä 14,2 prosenttia nettopalkkiotuottojen ja korkokatteen hyvän kehityksen myötä. Kulujen kasvu oli hallittua, joka oli 2,7 prosenttia.

Asiakkaidemme luotonhoitokyky hieman parani, mikä näkyy edellistä vuotta pienempinä toteutuneen ja odotettavissa olevina luottotappioina. Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot laskivat 0,41 % prosenttia luotto- ja takaukskannasta.

OP Utajärven vakavaraisuus on edelleen vahvalla tasolla. CET1-vakavaraisuus oli joulukuun lopussa 37,2 prosenttia.

Vuosi 2022 oli kaksi jakoinen. Ensimmäinen puoli vuotta oli taloudessa hyvä vire ja näytti, että vuodesta tulee asuntorahoituksen osalta ennätys vuosi. Vuoden jälkipuoliskolla talouden kasvu lähes pysähtyi. Kulutus väheni vuoden aikana kiihtyneen inflaation heikentäessä ostovoimaa. Korkojen jyrkkä nousu painoi asuntomarkkinoilla hinnat laskuun hyvän alkuvuoden ja loppuvuoden aikana asuntokauppa väheni, jonka myötä asuntorahoitus laski merkittävästi. Korot nousivat rahoitusmarkkinoilla voimakkaasti. Suomessa käytetyin asuntolainan 12 kuukauden euribor, nousi vuoden aikana 3,8 prosenttiyksikköä 3,3 prosenttiin.

OP Utajärven korkokate kasvoi 3,2 miljoonaan euroon, Nettopalkkiotuotot olivat 1,1 miljoonaa euroa. Kulut pysyi maltillisena oli 2,9 miljoonaa euroa. Luottojen määrä taseessa laski 1,6 % ja oli vuoden vaihteessa 177,9 miljoonaa euroa. Uusia luottoja nostettiin 29,0 miljoonaa euroa, josta asuntoluottojen osuus 23 miljoonaa euroa. Asiakasvarat 169,8 miljoonaa euroa, kasvua 4,1 %.

Talouden näkymät ovat edelleen poikkeuksellisen epävarmat. Suomessa talouskehitys heikkenee edelleen vuoden 2023 aikana. Lyhyiden korkojen nousu vaimentaa yhä asuntomarkkinoiden kehitystä.

Utajärven Osuuspankki on ollut mukana luomassa yhteistä hyvää tukemalla SPR:n kautta 5.000 eurolla ukrainalaisia sodan uhreja, ollut mukana Oulun Yliopiston varainkeruussa 10.000 eurolla. Pankki on ollut työllistämässä utajärveläisiä nuoria Kesäduuni-kampanjassa, antanut jo useana vuotena digi-opastusta senioreille, järjestänyt Hippon hiihdot sekä osallistunut erilaisiin yhdistysten tilaisuuksiin opastaen varautumisesta tulevaisuuteen.

Merkittiin tiedoksi saaduksi vuoden 2022 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto.

6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa tilikauden vuoden 2022 tilinpäätös.

7 § Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 28 094 203,32 euroa, josta tili-kauden voitto (ylijäämä) oli 1 557 532,58 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 75.942,99 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 481 589,59 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, Sanna Ebeling ja Erkki Perttunen ovat esteellisiä käsittelemään asiaa, edellä mainituilla henkilöillä ei ole ääni- eikä puhevaltaa päätöksen tekemisessä.

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

Aino Isoniemi ehdottaa, että vastuuvapaus voidaan myöntää hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle.

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

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

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esityksen: Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 536,00 (455) euroa kuukaudessa ja kokouspalkkiota 265,00 euroa ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 265,00 euroa kokouspalkkiota.

Toimitusjohtaja esitti hallituksen esityksen siitä, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan sopimuksen mukaan. Määritellyn laskun mukaisesti, joka on kilpailutuksen yhteydessä määritelty palkkio, pankin asiakasliiketoiminnan mukaisesti.

Puheenjohtaja avasi keskustelun aiheesta.

Aino Isoniemi esitti, että palkkiot voidaan hyväksyä esityksen mukaisesti.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan esitys. Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 536,00 euroa, jonka lisäksi hänelle maksetaan 265,00 euron kokouspalkkio. Hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio on 265,00 euroa. Lisäksi puheenjohtajalle ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan matkakustannukset Verohallinnon ohjeen mukaisesti.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys tilintarkastajien palkkioiden maksusta sopimuksen mukaisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsen valinta

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 14 jäsentä, joista erovuorossa 4 jäsentä. Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 15 jäsentä.

Puheenjohtaja avaa keskustelun. Ei keskustelua.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan ehdotus, että hallintoneuvostoon valitaan 15 jäsentä.

Jäsenmäärän päätöksen jälkeen toimitusjohtaja Terttu Hagelin esitteli nimitysvaliokunnan esityksen perustelut ja ehdokkaat vuodelle 2023 – 2026.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen EVP Esa Kurttila, apteekkari Riitta-Liisa Leinonen, varaosamyyjä/yrittäjä Sami-Antti Lehtola ja maatalousyrittäjä Jussi Salonen ja uutena lääkäri Mari Pohjola.

Ehdokkaat on esitelty kokouskutsun liitteessä.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Esitettyjen henkilöiden kelpoisuus on arvioitu:

- Hallintoneuvoston kollektiivinen arviointi on tehty ja oleellimmat huomiot tästä ja mahdolliset kehittämiskohteet on huomioitu esityksessä
- 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.
- Kaikkien ehdokkaiden riippumattomuus on tarkistettu ja arvioitu.
- Kenenkään kohdalla ei tule enimmäiskesto aikaa 9 vuotta

Puheenjohtaja avasi keskustelun nimitysvaliokunnan esityksestä.

Aino Isoniemi ehdottaa esitystä hyväksyttäväksi, ehdotetut henkilöt ovat suostumuksensa valintaan antaneet ja ovat hyviä valintoja. Toteaa myös, että on hyvä, että hallintoneuvoston jäseniä on myös lähialueilta eikä vain Utajärven alueelta.

Päätettiin valita hallintoneuvostoon jäsenet nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti. Hallintoneuvostoon kaudelle 2023 – 2026 valittiin uudelleen Esa Kurttila, Riitta-Liisa Leinonen, Sami-Antti Lehtola, Jussi Salonen ja uutena Mari Pohjola.

11 § Tilintarkastajan 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.

Samalla todetaan, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon Utajärven Osuuspankki myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Utajärven Osuuspankin hallitus toteaa, että hallitus tulee vuoden 2024 osuuskunnan kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Utajärven Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

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.

Maila Mustonen ehdottaa, että nykyiset nimitysvaliokunnan jäsenet jatkavat tehtävässään. Mustonen pyytää myös, että selvyuden vuoksi käytäisiin läpi ketä nimitysvaliokuntaan kuuluu.

Terttu Hagelin kertoi, että nimitysvaliokuntaan kuuluu hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja, hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja.

Valittiin yksimielisesti Antti Vääräniemi ja Sirpa Vitikka nimitysvaliokunnan jäseniksi.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 20.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Aino Isoniemi toteaa, että on hyvä, että pankki jakaa lahjoituksia yleishyödyllisille yhdistyksille ja muille vastaaville toimijoille. Sanna Ebeling kannattaa ehdotusta.

Antti Vääräniemi toteaa, että pankki tällä tavoin kantaa omalta osaltaan yhteiskunnallista vastuutaan.

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 §).

Kokouksen puheenjohtaja

Aino Isoniemi kertoi, että on kuullut puhetta Arinan työntekijän levittävän huhua, että osuuspankin toiminta loppuu paikkakunnalla. Kyseessä on Arinan kiertävä auto, jonka työntekijä tätä huhua levittää. Terttu Hagelin kertoi, että on jo kerran laittanut Arinan johdolle kirjeen tästä.

Aino Isoniemi toi myös esille, että pankin kassapäivinä olisi hyvä jos palvelupisteillä olisi myös toinen työntekijä erityisesti eläkepäivinä kun iäkkäämmät ihmiset tulevat asioimaan pankkiin. Jonotusaika on saattanut olla yli tunnin. Asiakkaita on joutunut lähtemään pois koska palvelubussi kulkee vain tiettyinä aikoina ja vain kerran yhteen suuntaan.

Viime vuoden osuuskunnan kokouksessa nousi keskusteluun miksi Utajärven osuuspankilla ei edustajistoa ja valita edustajat vaaleilla. Toimitusjohtaja Terttu Hagelin kertoi, että hallitus on tehnyt asian eteen töitä ja edustajiston valitseminen vaatisi sääntömuutoksen, jota ollaan kokoajan työstämässä. Edustajiston valitseminen vaatii ensi pankin sääntöihin sääntömuutoksen ja edustajiston valitseminen tapahtuu vaaleilla. Jos sääntömuutos saadaan ensi vuonna tuotua osuuskuntakokouksen käsittelyyn, vaalit pidettäisiin vuoden 2024 syksyn aikana, jolla valittaisiin vuodelle 2025 edustajisto. Edustajiston vaali ei ole puoluevaali, vaan edustajiston valinta on poliittisesti vapaa vaali.

- Erkki Perttunen jatkaa, että on saamassa koulutusta edustajiston valintaan liittyen tulevien viikkojen aikana. Mikäli omistaja-asiakkaat haluavat edustajiston, tullaan sääntömuutos käsittelemään ensin jolloin vaalien ajankohta olisi ensi syksynä. Edustajiston määrä olisi tämän kokoisessa pankissa noin parikymmentä.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti kokousväkeä aktiivisesta osallistumisesta sekä paikan päällä että etäyhteydellä ja hyvästä päätöksenteosta. Puheenjohtaja toivotti hyvää kevään jatkoa ja päätti kokouksen kello 19.41.

Vakuudeksi



Antti Vääräniemi
Puheenjohtaja



Elli Köpman
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Utajärvellä 20.04.2023



Aino Isoniemi



Ella Palovaara

Liitteet

Liite 1 Kokouskutsu

Liite 2 Kokouksen esityslista/työjärjestys