



16.04.2024

UTAJÄRVEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

| | |
|--------------|---|
| Aika | 16.04.2024 klo 18.00 |
| Paikka | Utajärven koulun auditorio 2. kerros, Laitilantie 8, 91600 Utajärvi sekä OP etäkokouspalvelun kautta |
| Osallistujat | Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 34 ja OP Etäkokouspalvelun välityksellä 3 yhteensä 37 jäsentä. Liite 1 osallistujaluettelo Muut osallistujat: kokousavustajana Elli Köpman ja etäpalvelun kautta KHT tilintarkastaja Heidi Hyry. Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 2). |

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Erkki Perttunen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat sekä etäyhteydellä osallistuvat tervetulleiksi kokoukseen. Samalla hän iloitsi runsaasta kokouksen osallistujamäärästä.

Pankin tulos on ollut vuodelta 2023 hyvä, erityisesti tähän on vaikuttanut korkojen nousu ja sen myötä korkokate on noussut. Hallitus on joutunut puuttumaan pankin järjestämättömiin saamisiin, joiden osuus on ollut yli 5 % mikä on myös valvojan asettama valvontaraja. Toimenpiteiden johdosta järjestämättömät saatavat on saatu nyt alle valvontarajan joka on 5 %:n.

Säätely omalta osaltaan turvaa, mutta myös samalla haastaa meitä pankkina, mutta sen lisääntyvä määrä on myös ollut yhtenä vaikuttavana tekijänä kun hallitus on lähtenyt miettimään yhdistymishanketta.

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

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi nimitysvaliokunnan esitys oli Antti Vääräniemi, jota myös kannatettiin.

Kokouksen valittu puheenjohtaja Antti Vääräniemi esitti, että pöytäkirjantarkastajat toimisivat samalla tarvittaessa ääntenlaskijoina. Kokouksessa ehdotettiin pöytäkirjantarkastajiksi Aino Isoniemeä ja Mikko Kemilää ja nämä esitykset saivat kannatusta.

Päätös: Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Antti Vääräniemi. Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Aino Isoniemi ja Mikko Kemilä.

Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi asiakkuuspäällikkö Elli Köpmanin.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä 33 jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun välityksellä läsnä 3 jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.
- alaikäisiä jäseniä läsnä 1 jäsen huoltajiensa edustamana.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 09.04.2024 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 37 jäsentä, joilla on yhteensä 37 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 2).

Kokouksessa on läsnä kokousavustaja Elli Köpman ja etäpalvelun kautta KHT tilintarkastaja Heidi Hyry.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

Kokouksen puheenjohtaja toteaa, että:

- puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta kokousosallistujien sitä pyytäessä. OP Etäkokouspalvelulla osallistuvat jäsenet pyytävät puheenvuoron käyttämällä Teamsin chat-viestiä. Puheenvuoron pyytäjän tulee esittää nimensä. Jos kokousosallistujia on useita, 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. Jos esteellinen kokoukseen OP Etäkokouspalvelulla osallistuva poistuu kokouksesta asian käsittelyn ajaksi, kokouksen sihteeri ilmoittaa kokouksesta poistuneelle

jäsenelle soittamalla tai tekstiviestillä, kun hän voi palata takaisin kokoukseen. Esteellistä ei merkitä osallistuneeksi kyseisen asian käsittelyyn.

- mikäli jäsen joutuu poistumaan kokouksesta ja palaamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa sihteerille. Mikäli jäsen poistuu kokouksesta kesken kokouksen, tulee hänen jättää mahdolliset äänestyslippunsa kokouksen sihteerille, jotta ääniluettelo voidaan pitää ajan tasalla.
- mikäli kokoukseen OP Etäkokouspalvelulla osallistuva jäsen joutuu poistumaan kokouksesta (syy muu kuin esteellisyys) ja palaamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa Teamsin chat-viestillä tai tekstiviestitse pankin 040 535 9266 puhelinnumeroon. Etäosallistuvan tulee pitää kamera päällä.
- mikäli jossakin kokouksessa käsiteltävässä asiassa tehdään vastaesitys hallituksen esitykselle, vain kannatetuista esityksistä äänestetään.

Seuraavat henkilöt ilmoittautuvat esteelliseksi kokouksen 8 § käsittelyn ajaksi: toimitusjohtaja Terttu Hagelin, hallintoneuvoston puheenjohtaja Sanna Ebeling, hallituksen jäsen Jasmine Saarela, hallituksen jäsen Eeva-Kaisa Karhu, hallituksen puheenjohtaja Erkki Perttunen, hallintoneuvoston jäsen Maila Mustonen, hallintoneuvoston jäsen Esa Kurttila ja hallintoneuvoston jäsen Jari Leinonen.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 3). Todettiin, että kokouskutsu on 27.03.2024 julkaistu osuuspankin op.fi-sivustolla.

Lisäksi kokouskutsutiivistelmä on julkaistu 28.03.2024 Tervareitti-nimisessä lehdessä. (Liite 4)

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan 20.03.2024 tekemät päätökset:

- Hallitus on asettanut määräpäivän 09.04.2024, 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 kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 17.03.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Utajärven Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Vanhatie 7, 91600 Utajärvi ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/utajarven-osuuspankki.

Puheenjohtaja totesi kokouksen osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 5).

Terttu Hagelin ilmoitti, että kohdassa 15 § Muut asiat esitellään pankin yhdistymishanketta ja samalla vastataan ilmoittautumisen yhteydessä esitettyihin kysymyksiin.

5 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Kokouksen puheenjohtaja antoi puheenvuoron toimitusjohtaja Terttu Hagelinille, joka toivotti kaikki omalta osaltaan tervetulleiksi kokoukseen.

Utajärven Osuuspankin keskeisimmät tapahtumat vuodelta 2023. Utajärven kunnan asukasluku laskee keskimäärin 40 henkilöllä vuodessa, työttömyysaste on ollut 11,80 % ja avoimia työpaikkoja ei ollut yhtäkään. Paikkakunnalla haasteita riittää uusien työpaikkojen luomiseen.

Vastuullisuus on osana OP Ryhmän liiketoimintaa ja strategiaa. Pankin liiketoiminnan tulee edistää asiakkaiden ja toimintaympäristön hyvinvointia, turvallisuutta ja kestävää talouden menestystä. Olennaisia tapahtumia tilikaudella omistaja-asiakkaille on kertyneet bonukset, joita kertyy 40 % enemmän sekä päivittäiset pankkipalvelut, jotka ovat maksuttomia vuoden 2024 loppuun asti.

Pankin liikevoitto ennen veroja oli 5,4 milj. euroa, rahoitustoiminta laski 3,2 % ja asiakasvarat 3,8 %. Asiakasliiketoiminnan palkkiotuotot laskivat, tähän vaikuttaa lainankysynnän lasku. Henkilöstö- ja hallintokulut ovat hieman kasvaneet, henkilökuntaa on lisätty ja edelliseen vuoteen verrattuna on ollut 4 henkilöä enemmän kuin aikaisempana vuonna. Varsinaisen toiminnan voitto oli 3,8 milj. euroa.

Utajärven Osuuspankilla on vuonna 2023 ollut omistaja-asiakkaita 6 493 kpl ja pankin ydinvakavaraisuus on 41,41 %, joka on kasvanut 4,21 %. Vuoden 2023 aikana omistaja-asiakkaille on maksettu 641 tuhatta € bonuksia. Lisäksi Utajärven Osuuspankki on mahdollistanut neljälle nuorelle kesätyön paikallisissa

yhdistyksissä, vahvistimme 57 lapsen ja nuoren taloustaitoja sekä lahjoitimme hyväntekeväisyyteen 12 500€.

Vastuullisena tilintarkastajana on toiminut KHT Heidi Hyry KPMG tilintarkastusyhteisöstä esitteli tilintarkastuslausunnon. Utajärven Osuuspankki on pienyhtiö, jonka takia lausunnossa on mainittu olennaisuus ja arvioitu merkittävimmät olennaisen virheellisyyden riskit.

Antamassaan 13.2.2024 lausunnossa tilintarkastaja toteaa, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan pankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Terttu Hagelin esitteli hallintoneuvoston 6.2.2024 käsittelemässään kokouksessa käsitellyn hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

Vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen. Merkitään tiedoksi saaduksi.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa tilikauden 2023 tilinpäätös.

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

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2023 olivat 31.912.549,91 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 3.894.289,63 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 74.831,17 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 3.819.458,46 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 jäseniltä ja toimitusjohtajille

Terttu Hagelin, Sanna Ebeling, Jasmine Saarela, Eeva-Kaisa Karhu, Erkki Perttunen, Maila Mustonen, Esa Kurttila ja Jari Leinonen ilmoittivat olevansa esteellisiä ja poistuivat kokouksesta klo 19:04 pykälän käsittelyn ajaksi.

Vahvistettiin ääniluettelo paikalla 26 ja etäyhteydellä 3, yhteensä 29.

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

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

Terttu Hagelin, Sanna Ebeling, Jasmine Saarela, Eeva-Kaisa Karhu, Erkki Perttunen, Maila Mustonen, Esa Kurttila ja Jari Leinonen palasivat kokoukseen klo 19:08.

Vahvistettiin ääniluettelo paikalla 34 ja etäyhteydellä 3, yhteensä 37.

9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudella

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

Hallituksen esitys, tilintarkastajan palkkion määrittämisen seuraavalle tilikaudelle, joka on kilpailutuksen yhteydessä määriteltä palkkio noin 12.000 euroa, pankin asiakasliiketoiminnan 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 lukumäärä ja valinnat

Toimitusjohtaja Terttu Hagelin esitteli nimitysvaliokunnan ehdotuksen.

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 15 jäsentä, joista erovuoroisia 5 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 13 jäsentä.

Erovooroisia on 5 jäsentä. Hallintoneuvoston kollektiivinen arvio on tehty ja huomiot niistä on otettu huomioon esitystä tehtäessä. Esityksen mukaisesti hallintoneuvosto koostuisi 13 jäsenestä.

Nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdolla olevien henkilöiden FAP-arvioinnit ja nimitysvaliokunta on tehnyt seuraavat havainnot ehdokkaista; riippumattomuuden arviointi ja kenenkään kohdalla ei tule enimmäiskesto aikaa, eturistiriitojen arviointi ja niiden mahdolliset hallintakeinot ja henkilön riittävä esittely seuraavasti, koulutus, ammattikokemus, muu osaaminen ja ikä. Lisäksi on otettu huomioon, miten ehdolla oleva henkilö täydentää hallintoelintä kollektiivina huomioiden sopivuus ja monimuotoisuus, kuten sukupuolien välinen tasapaino, alueellinen edustettavuus pankin toimialueella ja toiminta ympäristössä.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksen tehtävään. Nimitysvaliokunta on toteuttanut arvioinnin ja esteellisyyttä on harkittu erityisesti liittyen ajankäyttöön, kilpailijoihin, lähisukulaisiin, merkittäviin velallisiin ja poliittiseen toimintaan osallistuvien henkilöiden osalta. Arviointi on suoritettu tasapuolisesti ja yhdenmukaisesti. Kaikkien ehdokkaiden riippumattomuus on tarkistettu ja arvioitu.

Toimielimen kollektiivinen arviointi on tehty ja oleellimmat huomiot tästä ja mahdolliset kehittämiskohteet huomioitu esityksissä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen Jari Leinonen, Ritva Leinonen ja Jenna Väisänen. Ehdokkaiden tarkempi esittely (liite 6).

Kokouksen puheenjohtaja avasi keskustelun.

Alpo Merilä esitti, että hallintoneuvostoa ei pienennetä ja hallintoneuvostoon valittaisiin 15 jäsentä. Samalla hän kummasteli miksi tällaisen yhdistymishankkeen ajankohtana kavennetaan entisestään jäsenten vaikutusmahdollisuutta pienentämällä hallintoneuvoston kokoa.

Terttu Hagelin totesi mitä vaatimuksia hallintoneuvoston jäsenelle on nykyään asetettu, ja miten haastavaa on ollut saada jäseniä hallintoneuvostoon. Perusteluna esitykselle on, että pankin sääntöjen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä on vähintään 12 ja enintään 18.

Pentti Tuovinen kannatti Alpo Merilän esitystä.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja ja hallintoneuvoston puheenjohtaja Sanna Ebeling kiittää puheenvuorosta ja hyvistä huomioista. Toteaa, että nimitysvaliokunta antaa esityksensä ja esitystä tehtäessä on mietitty, että hallintoneuvoston lukumäärä on suurempi mitä monessa pankissa ja nyt lähdetään supistamaan kokoonpanoa. Samassa yhteydessä toimitusjohtaja kertoi, että OP Ryhmän suositus hallintoneuvoston kokoonpanoksi on suhteessa omistaja-asiakkaiden määrään, joka on meidän kokoiselle pankille 9-12 hallintoneuvoston jäsentä.

Pentti Tuovinen esitti Alpo Merilää ja Jouni Salosta hallintoneuvoston jäseniksi.

Alpo Merilä antoi kirjallisen suostumuksen tehtävään. Jouni Salonen kiitti luottamuksesta ja samalla ilmoitti, ettei ole käytettävissä tehtävään.

Pirkko Laitinen kannatti nimitysvaliokunnan esitystä perusteltuna ja totesi, että hallinnon on oltava toimiva ja ketterä.

Kokouksen puheenjohtaja Antti Vääräniemi totesi, että on tehty nimitysvaliokunnan esityksestä poikkeava esitys Alpo Merilän toimesta ja sitä on kannatettu, joten asiasta on äänestettävä. Puheenjohtaja ehdotti avointa äänestystä ja vastaesitystä ei tullut. Puheenjohtaja totesi, että suoritetaan avoin äänestys ääniluettelon mukaisessa järjestyksessä. Nimitysvaliokunnan esitystä kannattavat äänestävät JAA ja Alpo Merilän esitystä kannattavat äänestävät EI.

Ääntenlaskijat Aino Isoniemi ja Mikko Kemilä suorittivat äänestyksen tuloksen laskennan. Ääniä annettiin yhteensä 37 ääntä, joista JAA-ääniä annettiin 30 ja EI-ääniä annettiin 7. (Liite 6)

Äänestyksen tuloksen perusteella nimitysvaliokunnan esityksen tuli päätökseksi. Hallintoneuvostoon koko on 13 jäsentä, ja hallintoneuvostoon valittiin uudelleen Jari Leinonen, Ritva Leinonen ja Jenna Väisänen.

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

11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

Utajärven Osuuspankin hallitus valtuutti 21.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Utajärven Osuuspankin nimissä ja puolesta OP Ryhmän tilintarkastuspalvelujen kilpailuttamisessa.

OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta valmisteli suosituksensa 8.12.2022 OP Osuuskunnan hallitukselle EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisesti ja järjesti lakisääteisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn. Tarkastusvaliokunta on tarkastellut mahdollisia tilintarkastusyhteisöehdokkaista ja määrittänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n ja Ernst & Young Oy:n parhaiksi ehdokkaiksi. Ehdokkaita arvioitiin perusteellisesti useiden valintakriteerien perusteella. Tällaisia olivat muun muassa 1) tilintarkastusyhteisön osaaminen, kokemus ja resurssit, 2) toimintatapa ja lisäarvo OP Ryhmälle, 3) päävastuullisen tarkastajan ja tarkastusryhmän osaaminen ja kokemus, 4) Osuuspankkien tarkastuksen osaaminen, kokemus ja resurssit, 5) Hinta-laatu suhde. Huolellisen, valintakriteereihin perustuvan harkinnan jälkeen, PricewaterhouseCoopers Oy oli tarkastusvaliokunnan ensisijainen suositus ja Ernst & Young Oy toissijainen suositus OP Osuuskunnan ja koko OP Ryhmän tilintarkastusyhteisöksi tilikaudelle 2024.

- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta OP Osuuskunnan hallitus päätti 21.12.2022 ehdottaa OP Osuuskunnan osuuskunnan kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan OP Osuuskunnan tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.
- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunta vahvisti 8.12.2022, että sen suositus on vapaa kolmannen osapuolen vaikutuksesta ja ettei valiokuntaa ole edellytetty noudattamaan EU:n tilintarkastusasetuksen 16 artiklan 6 kohdassa tarkoitettua sopimuslauseketta, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.
- Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Utajärven Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Utajärven Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Jani Posti.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Valitaan kaksi (2) jäsenten edustajia osuuspankin nimitysvaliokuntaan.

Aino Isoniemi esitti Sirpa Vitikkaa ja Antti Vääräniemeä uudelleen valittavaksi. Kumpikin antoi suostumuksen.

Valittiin yksimielisesti Sirpa Vitikka ja Antti Vääräniemi nimitysvaliokunnan jäseniksi.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 30.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus osuuspankin sääntöjen 8 §:n, 12 §:n, 13 §:n, 14 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 20 §:n, 22 §:n, 23 §:n, 25 §:n, 26 §:n, 27 §:n, 28 §:n ja 31 §:n muuttamiseksi liitteen 8 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

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

Liite 8. Yhteenvedo sääntömuutoksista.

Liite 9. Muutetut säännöt.

Sääntömuutokset hyväksyttiin esityksen mukaisesti.

15 § Muut asiat

Terttu Hagelin esitteli hallituksen yhdistymishanketta. Yhdistymishankkeen taustalla on asiakaskäyttäytymisen ja finanssialan toimintaympäristön muutos, kasvavat asiakastarpeet sekä sääntelyn vaateiden kiristyminen. Yhdistymishankkeen tavoitteena on varmistaa jatkossakin hyvä asiakaspalvelu ja sääntelymukainen toiminta koko toimialueella. Pankkien osuuskuntakokoukset ja Pohjolan OP:n edustajisto päättävät yhdistymisestä syksyllä 2024 ja uusi pankki aloittaisi keväällä 2025. Uuden pankin avainlukuja: omistaja-asiakkaita olisi 170 737 kpl, asiakkaita 267 825 kpl, henkilön lukumäärä olisi noin 374, omat varat olisivat 981 milj. euroa ja tase 7 775 milj. euroa.

Jouni Salonen ja Seppo Palovaara poistuivat kokouksesta klo 20:07 ja jättivät äänestyslappunsa sihteerille.

Heidi Hyry ilmoitti tekstiviestillä sihteerille poistuvansa kokouksesta klo 20:08.

Terttu Hagelin vastasi vielä ilmoittautumisen yhteydessä tulleisiin kysymyksiin ja kommentteihin.

Tulevatko palvelumaksut muuttumaan pankkien yhdistymisen myötä? Pankkien yhdistymisellä ei ole vaikutusta palvelumaksuihin. Kaikilla osuuspankeilla on jo nyt samat palvelumaksut. Omistaja-asiakkailta on paremmat edut.

Loppuuko konttori? Miten palvelut säilyy?

Nykyisten konttorien on suunniteltu säilyvän ennallaan, eikä palveluvalikoimaan ole suunniteltu supistuksia. Joissakin toimipisteissä palveluvalikoima voi nykyisestä jopa kasvaa.

Jari Aitta poistui kokouksesta klo 20:18.

Heikentykö asiakaspalvelu?

Ei heikenny. Päinvastoin, voisimme parantaa paikallista asiakaspalveluamme ottamalla takaisin oman pankkimme työntekijöiden hoidettaviksi niin sanottuihin keskitettyihin palveluihin siirrettyjä tehtäviä. Toimihenkilöiden suorat puhelinnumerot jo tällä hetkellä asiakkaille ja lisäksi jatkossa hoidetaan itse asiakkaiden verkkoviestit. Tämä on taloudellisesti järkevää ja parantaisi

asiakaskokemusta huomattavasti. Riittävän suuri pankki pystyy tämän tekemään. Asiakkaat saivat nopeammin yhteyden pankkiin ja soittopyyntöihin pystytään vastaamaan nopeammin.

Menettäisikö pankin nykyinen kotikunta verotuloja?

Ei menettäisi. Kun osuuspankilla on toimintaa useamman kunnan alueella, jyvitetään pankin maksaman yhteisöveron kunnille kuuluva tuotto kaikkien niiden kuntien kesken, joissa pankilla on toimintaa. Jyvitys tapahtuu työntekijöiden määrän perusteella työntekijän pääasiallisen työtekopaikan mukaan. Kun kasvamme ja onnistumme liiketoiminnassamme Pohjois-Suomessa, myös verotulot kasvavat.

Pauli Lutjonen poistui kokouksesta klo 20:23.

Hallituksen puheenjohtaja Erkki Perttunen kertoi, yhdistysmishankkeen käynnistymisen taustoista ja perusteista.

Terttu Hagelin ilmoitti, että Helsingissä järjestetään ensi viikolla OP Ryhmän osuuskunnan kokous, ja Sanna Ebeling on ehdolla OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäseneksi.

Terttu Hagelin kertoi, että infotilaisuuksia tullaan pitämään erilaisissa yhdistysten tilaisuuksissa sekä muissa tapahtumissa ja toivotti tervetulleeksi keskustelemaan aiheesta.

16 § Kokouksen päättäminen

Antti Vääräniemi kiitti kokoukseen osallistujia aktiivisesta osallistumisesta ja toivotti hyvää kevättä.

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20:46.

Vakuudeksi



Puheenjohtaja
Antti Vääräniemi



Sihteeri
Elli Köpman

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Utajärvellä 25.04.2024



Pöytäkirjantarkastaja
Mikko Kemilä



Pöytäkirjantarkastaja
Aino Isoniemi

Liitteet

- Liite 1 Osallistujaluettelo
- Liite 2 Ääniluettelo
- Liite 3 Kokouskutsu
- Liite 4 Kokouskutsu, lehti-ilmoitus
- Liite 5 Esityslista
- Liite 6 Ehdokkaiden tarkempi esittely
- Liite 7 Ääniluettelo ja äänestystulos
- Liite 8 Muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa
- Liite 9 Muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa
- Liite 8 Yhteenveto sääntömuutoksista
- Liite 9 Muutetut säännöt