



19.5.2021

OUTOKUMMUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 19.5.2021 klo 18.00

Paikka Outokummun seudun teollisuuskylä Oy:n kokous-/koulutustilat
osoitteessa Kuvernöörinkatu 1, 83500 Outokumpu
paikalla X

Osallistujat

Aho	Sini	edustajiston jäsen, poissa
Hirvonen	Janne	edustajiston jäsen, X
Hirvonen	Jarkko	edustajiston jäsen, X
Jolkkonen	Keijo	edustajiston jäsen, X
Karttunen	Pertti	edustajiston jäsen, X
Keronen	Eero	edustajiston jäsen, X
Kilpeläinen	Maija-Liisa	edustajiston jäsen, poissa
Kilpeläinen	Tanja	edustajiston jäsen, X
Kinnunen	Jyrki-Pekko	edustajiston jäsen, X
Kokko	Tiina	edustajiston jäsen, X
Kolehmainen	Mirva	edustajiston jäsen, X
Kontkanen	Jouni	edustajiston jäsen, X
Mustonen	Jukka	edustajiston jäsen, poissa
Mutanen	Vesa	edustajiston jäsen, X
Nissinen	Jonna	edustajiston jäsen, X
Piironen	Katja	edustajiston jäsen, X
Raninen	Veli-Matti	edustajiston jäsen, X
Ruokolainen	Marja-Leena	edustajiston jäsen, X
Saikkonen	Olli	edustajiston jäsen, poissa
Tuononen	Paula	edustajiston jäsen, X

yhteensä koko jäsenmäärä 20 jäsentä

Lehmussaari	Timo	hallintoneuvoston puheenjohtaja, X
Räsänen	Markku	hallituksen puheenjohtaja, X
Litja	Mervi	hallituksen varapuheenjohtaja
Kontkanen	Sini	hallituksen jäsen
Mutanen	Markus	hallituksen jäsen
Karhapää	Ari	toimitusjohtaja, X
Vänskä	Jani	myyntipäällikkö, X



19.5.2021

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Markku Räsänen toivotti kokouksen osanottajat tervetulleiksi kokoukseen ja avasi kokouksen. Hän totesi vuoden 2020 olleen OP Outokummulle tyydyttävän/hyvän rajamailla. Kokonaistulos oli erittäin hyvä, sitä siivitti sijoitusyhtiön osakkeiden myynnistä saatu myyntivoitto. Toisaalta pankin haasteet asiakasliiketoiminnan kannattavuuden suhteen jatkuvat, pankki on voimakkaasti talletusylijäämäinen ja talletusylijäämillä tuloksen tekeminen on näillä markkinakorkojen tasoilla hankalaa. Positiivisia asioita ovat hyvä asiakastyytyväisyys, NPS-arvioissa ovat tulokset olleet hyviä, myös henkilöstön tyytyväisyys on korkealla tasolla.

Tässä vaiheessa hallituksen puheenjohtaja luovutti puheenvuoron toimitusjohtajalle.

Toimitusjohtaja toteaa, että:

- kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi*) sallimin järjestelyin.
- kokouskutsu edustajiston kokoukseen on lähetetty ja ilmoitus jäsenille on julkaistu 6.4.2021 eli aiemman poikkeuslain (Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi) voimassaoloaikana. Kokous voidaan pitää uuden 8.5.2021 voimaan tulleen poikkeuslain mukaisena, koska laki on sisällöltään osuuskuntien osalta vastaava kuin 7.5.2021 asti voimassa ollut poikkeuslaki, poikkeuksena ainoastaan se, että uusi poikkeuslaki sallii varsinaisten osuuskunnan sekä edustajiston kokousten myöhentämisen 30.9.2021 asti.
- kokousjärjestelyissä noudatetaan hygieniää ja turvavälejä koskevia ohjeita sekä suositellaan maskien käyttöä.
- kokoukseen ei ole kokouspaikalla osallistumassa voimassa olevien kokoontumisrajoituksen ylittävää määrää henkilöitä, joten kokous voidaan järjestää.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1. Valinnat:

- Hallituksen puheenjohtaja totesi, että nimitysvaliokunta esittänyt 19.5.2021 pidettävän edustajiston kokouksen puheenjohtajaksi Jyrki-Pekko Kinnusta ja varalla olevaksi puheenjohtajaksi Olli Saikkosta. Hallituksen puheenjohtaja esitti kokouksen puheenjohtajaksi Jyrki-Pekko Kinnusta

Päätös: Jyrki-Pekko Kinnunen valittiin kokouksen puheenjohtajaksi. Jyrki-Pekko Kinnunen siirtyi kokouksen puheenjohtajaksi.

19.5.2021

- Puheenjohtaja totesi, että sihteeriksi kutsuttaneen toimitusjohtaja

Päätös: Sihteeriksi kutsuttiin toimitusjohtaja Ari Karhapää

- Pöytäkirjantarkastajiksi esitettiin Keijo Jolkkosta ja Jonna Nissistä, jotka tarvittaessa toimivat myös ääntenlaskijoina.
- **Päätös:** Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Keijo Jolkkonen ja Jonna Nissinen, jotka tarvittaessa toimivat myös ääntenlaskijoina.

2.2. Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että hallitus on kokouksessaan 25.2.2021 päättänyt asettaa määräpäivän, joka on 12.5.2021 ja johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa, onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on koskenut sekä fyysistä läsnäolo-osallistumista että valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana osallistumista. Ennakoilmoittautuminen kokoukseen on hallituksen päätöksen mukaan ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle. Ennakoilmoittautuminen on tullut tehdä sähköpostiosoitteeseen ari.karhapaa@op.fi. Ohjeet ennakoilmoittautumisen osalta on annettu kokouskutsussa, minkä lisäksi ennakoilmoittautumisvelvollisuudesta on mainittu edustajiston jäsenille lähetyksessä, kokouskutsun sisältävässä sähköpostissa.

Sihteeri totesi, että mikäli edustajiston jäsen on ilmoittanut määräpäivään mennessä haluavansa osallistua kokoukseen valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana, häntä on kokouskutsussa pyydetty toimittamaan kirjallisen ja päivätyn valtakirjan osuuskansalle sähköpostitse viimeistään 12.5.2021 osoitteeseen ari.karhapaa@op.fi. Valtuutetun tulee esittää valtakirja kokouspaikalla, mikäli valtakirjaa ei ole toimitettu sähköpostitse. Valtuuttajan on tullut ilmoittaa osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään mennessä huolimatta siitä, että valtuutetun on mahdollista esittää valtakirja vasta kokouksessa.

Todetaan erikseen, että kokoukseen osallistuminen etäyhteyden välityksellä ei ole mahdollista.

Todettiin ne edustajiston jäsenet, jotka ovat ilmoittaneet osallistumisesta ja osallistumista vastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 12.5.2021 mennessä. Nämä edustajiston jäsenet voivat siten osallistua kokoukseen:

Aho	Sini	edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 6.4.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen		
Hirvonen	Janne	edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 21.4.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen		
Hirvonen	Jarkko	edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 6.5.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen		



19.5.2021

- Jolkkonen Keijo edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 6.5.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen
- Karttunen Pertti edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 7.4.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen
- Keronen Eero edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 13.4.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen
- Kilpeläinen Maija-Liisa edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 27.4.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen
- Kilpeläinen Tanja edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 11.4.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen.
- Kinnunen Jyrki-Pekko edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 19.4.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen.
- Kokko Tiina edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 5.5.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen.
- Kolehmainen Mirva edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 5.5.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen
- Kontkanen Jouni edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 6.5.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen
- Mutanen Vesa edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 12.4.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen
- Nissinen Jonna edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 6.4.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen.
- Piironen Katja edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 2.5.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen.
- Raninen Veli-Matti edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 6.4.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen
- Ruokolainen Marja-Leena edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 16.4.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen
- Saikkonen Olli edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 6.4.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen
- Tuononen Paula edustajiston jäsen
-ilmoittautui sähköpostilla 23.4.2021 kokoukseen läsnäolevana, voi osallistua kokoukseen

19.5.2021

Todetaan ne edustajiston jäsenet, jotka eivät ole ilmoittaneet osallistumistavastaan hallituksen asettamaan määräpäivään 12.5.2021 mennessä. Nämä edustajiston jäsenet eivät siten voi osallistua kokoukseen:

-Mustonen Jukka

Suoritettiin nimenhuuto kokouksessa läsnä olevista henkilöistä, läsnä olivat:

-Hirvonen Janne, Hirvonen Jarkko, Jolkkonen Keijo, Karttunen Pertti, Keronen Eero, Kilpeläinen Tanja, Kinnunen Jyrki-Pekko, Kokko Tiina, Kolehmainen Mirva, Kontkanen Jouni, Mutanen Vesa, Nissinen Jonna, Piironen Katja, Raninen Veli-Matti, Ruokolainen Marja-Leena, Tuononen Paula

Paikalla 16 jäsentä, poissa 4.

Puheenjohtaja totesi, että kokouksessa oli läsnä 16 edustajiston jäsentä, jotka ovat määräpäivään mennessä ilmoittaneet osallistumisestaan ja joilla on osallistumisoikeus kokoukseen.

Todetaan valtakirjalla edustettuina olevat:

-kukaan ei ole ilmoittanut määräpäivään mennessä osallistuvansa kokoukseen valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokouskutsu esityslistoineen ja kokousaineistoineen (liite 1) on lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse 6.4. 2021 sekä, että kokouskutsu on julkaistu myös pankin verkkosivuilla osoitteessa op.fi.

Todettiin, että jäsenille tehtävä lakisääteinen ilmoitus edustajiston kokouksen ajankohdasta ja sääntömuutoksen pääasiallisesta sisällöstä on julkaistu op.fi sivustolla kuukautta ennen määräpäivää 12.5.2021, julkaistu 6.4.2021.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

-kokouksessa käsiteltävät asiat ja sääntömuutos ehdotuksen pääasiallinen sisältö

-hallituksen kokouksessaan 25.2.2021 tekemät päätökset kokoukseen osallistumistavoista ja määräpäivästä

-hallituksen tekemien päätösten perustuvan 3.10.2020 voimaan tulleeseen Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista Covid-19 epidemian leviämisen rajoittamiseksi annettuun poikkeuslakiin.

19.5.2021

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 25.2.2021:

-asettanut määräpäivän 12.5.2021, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä, onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakkoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.

-sallinut kokoukseen osallistumisen valtakirjalla siten, että yksi edustaja voi edustaa valtakirjalla enintään viittä (5) muuta edustajiston jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, sääntömuutosehdotus ja muu kokousaineisto on lähetetty kokouskutsun mukana edustajiston jäsenille. Tilinpäätöstä 2020 koskevat asiakirjat sekä hallituksen ehdotus sääntöjen ja sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen muutoksiksi ovat olleet nähtävänä 9.4.2021 alkaen pankin internetsivuilla www.op.fi/outokumpu sekä pankin konttorilla osoitteessa Kummunkatu 5, 83500 Outokumpu.

Päätös: Kokous todettiin osuuskuntalain, voimassa olevien sääntöjen ja poikkeuslain mukaisesti laillisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

- Kokoukselle hyväksyttäneen esityslistan mukainen työjärjestys (liite 2).

Päätös: Kokoukselle hyväksyttiin esityslistan mukainen työjärjestys.

5 § Tilikauden 2020 tilinpäätös

Toimitusjohtaja Ari Karhapää esitteli kokoukselle vuoden 2020 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (liite 3), tilintarkastuskertomuksen (liite 4) sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 5). Hän kävi läpi pankin tuloksen ja kertoi siihen vaikuttaneista tekijöistä. Käytiin läpi tulos- ja kasvuluvut ja valvontarajat (liite 6).

Käytiin keskustelua osuus- ja lisäosuuspääomien tuottojen huomioimisesta pankin tuloksessa ja mm. OP-keskuksen vahvistaman riskipolitiikan ja luottosalkun laatuvaatimusten haasteellisista vaikutuksista pankin mahdollisuuksiin rahoittaa paikallisia hankkeita.

Päätös: Merkittiin tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta käsitellyiksi.

6 § Tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Päätetään edellisen tilikauden tuloslaskelman ja taseen vahvistamisesta tilikaudelta 2020.

Päätös: Vahvistettiin tilikauden 2020 tilinpäätös, tuloslaskelma ja tase.



19.5.2021

7 § Tilikauden tuloksen käyttäminen

Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä tai tappio antaa aiheutta.

Outokummun Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2020 oli 24 770 128,15 euroa, josta tilikauden 2020 voitto (ylijäämä) oli 1 390 191,19 euroa. Hallitus esittää tilikauden ylijäämän käytettäväksi seuraavasti:

Maksetaan varsinaisille jäsenosuusmaksuille korkoa 0 %

Maksetaan Tuotto-osuuksille korkoa 3,25 %	225 227,61 €
Jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille	1 164 963,58 €

Tuotto-osuuksien korko vuodelta 2020 voidaan maksaa aikaisintaan loka-kuussa 2021 EKP:n antamien suositusten mukaisesti ellei EKP tätä ennen muuta suosituksen sisältöä. Hallitus arvioi ennen lopullista koron maksua täytyvätkö koron maksun edellytykset.

Lausunnossaan hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Päätös: Hyväksyttiin hallituksen esitys tilikauden 2020 ylijäämän käyttämisestä.

=====

16 § Kokouksen päättäminen

- puheenjohtaja totesi kokouksen päättyneeksi klo 20.29.

Pöytäkirjan vakuudeksi:

Jyrki-Pekko Kinnunen
puheenjohtaja

Ari Karhapää
sihteeri

Olemme tarkistaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Outokummussa 3. päivänä kesäkuuta 2021

Keijo Jolkkonen
pöytäkirjan tarkastaja

Jonna Nissinen
pöytäkirjan tarkastaja

Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistaa:


Ari Karhapää

sihteeri, toimitusjohtaja

