



6.5.2024

**OUTOKUMMUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS****Aika** 6.5.2024 klo 17.30**Paikka** Outokummun seudun teollisuuskylä Oy:n kokous-/koulutustilat  
osoitteessa Kuvernöörinkatu 1, 83500 Outokumpu  
**paikalla X**

Osallistujat

Huttunen	Tuomo	edustajiston jäsen, X
Jolkkonen	Keijo	edustajiston jäsen, poissa
Jämsä	Tomi	edustajiston jäsen, X
Järvelä	Jenni	edustajiston jäsen, X
Kanniainen	Eveliina	edustajiston jäsen, X
Karttunen	Paavo	edustajiston jäsen, poissa
Karvinen	Niina	edustajiston jäsen, X
Kinnunen	Markus	edustajiston jäsen, X
Kokko	Tiina	edustajiston jäsen, poissa
Kolehmainen	Mari	edustajiston jäsen, X
Kontkanen	Jouni	edustajiston jäsen, X
Koponen	Miia-Mari	edustajiston jäsen, X
Moilanen	Miia	edustajiston jäsen, poissa (läsnä etänä)
Niemistö	Johanna	edustajiston jäsen, X
Piiroinen	Katja	edustajiston jäsen, poissa
Räsänen	Juhani	edustajiston jäsen, X
Sandman	Kasimir	edustajiston jäsen, X
Tiittanen	Ismo	edustajiston jäsen, X
Vihava	Esko	edustajiston jäsen, X
Viitakangas	Riitta	edustajiston jäsen, X

yhteensä

koko jäsenmäärä 20 jäsentä



6.5.2024

Kokoukseen osallistuu 15 jäsentä, poissa 5.

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

## 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Markku Räsänen toivotti osanottajat tervetulleiksi kokoukseen ja avasi kokouksen. Avaussanoissaan puheenjohtaja totesi, että vuosi 2023 oli OP Outokummulle kaksijakoinen. Pankin kannattavuus parani merkittävästi nousseen markkinakorkotason myötä ja pankki teki historiallisen hyvän tuloksen. Toisaalta erilaiset epävarmuustekijät, kuten Ukrainan sota ja meneillään oleva taantuma aiheuttavat epävarmuutta taloudessa, pankin kasvutavoitteet kehittyvät erityisesti rahoitustoiminnan osalta vaisusti.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että pitkään harkinnassa ollut ja huolellisesti valmisteltu yhdistymishanke on siinä vaiheessa, että sopimusasiat on saatu suurelta osin valmiiksi ja niitä on tarkoitus käsitellä tämän kokouksen lopussa. Asiat olivat jo esillä hallintojen yhteistilaisuudessa 20.4.2024, mutta on hyvä käydä asiat läpi myös omassa edustajistossa ja keskustella niistä.

Hallituksen puheenjohtaja kertoi edustajiston jäsenen Jukka Vänskän ilmoittaneen, ettei hän ole terveydellisistä syistä enää käytettävissä edustajiston jäseneksi. Puheenjohtaja toivottikin edustajiston vaalituloksessa seuraavana olleen Miia Moilasan tervetulleeksi mukaan edustajiston työskentelyyn. Miia Moilanen on mukana kokouksessa etänä ja käsitellään hänen osallistumisensa jäljempänä erikseen.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että:

- Hallitus on kokouksessaan 29.2.2024 päättänyt, että etäosallistuminen kokoukseen normaalein osallistumisoikeuksin (läsnäolo/esitysten teko/äänestys-oikeus) tietoliikenneyhteyden avulla ei ole mahdollista.
- kokousjärjestelyissä noudatetaan hygieniää ja turvavälejä koskevia ohjeita. Iso kokouspaikka on osaltaan turvaamassa turvallisen osallistumisen kokoukseen.

**Päätös:** Todettiin.

6.5.2024

---

## 2 § Kokouksen järjestäytyminen

### 2.1. Valinnat:

- nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti edustajiston kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Juhani Räsänen.
- sihteeriksi kutsuttiin toimitusjohtaja.
- pöytäkirjantarkastajiksi, jotka tarvittaessa toimivat myös ääntenlaskijoina, valittiin Esko Vihava ja Riitta Viitakangas.

Todetaan kokouksessa läsnä olevat henkilöt:

Huttunen	Tuomo	edustajiston jäsen, X
Jolkkonen	Keijo	edustajiston jäsen, poissa
Jämsä	Tomi	edustajiston jäsen, X
Järvelä	Jenni	edustajiston jäsen, X
Kanniainen	Eveliina	edustajiston jäsen, X
Karttunen	Paavo	edustajiston jäsen, poissa
Karvinen	Niina	edustajiston jäsen, X
Kinnunen	Markus	edustajiston jäsen, X
Kokko	Tiina	edustajiston jäsen, poissa
Kolehmainen	Mari	edustajiston jäsen, X
Kontkanen	Jouni	edustajiston jäsen, X
Koponen	Miia-Mari	edustajiston jäsen, X
Moilanen	Miia	edustajiston jäsen, poissa (läsnä etänä)
Niemistö	Johanna	edustajiston jäsen, X
Piironen	Katja	edustajiston jäsen, poissa
Räsänen	Juhani	edustajiston jäsen, X
Sandman	Kasimir	edustajiston jäsen, X
Tiittanen	Ismo	edustajiston jäsen, X
Vihava	Esko	edustajiston jäsen, X
Viitakangas	Riitta	edustajiston jäsen, X

6.5.2024

---

Kokoukseen osallistuu 15 jäsentä, poissa 5 jäsentä.

Edustajisto teki yksimielisen päätöksen, että etäyhteydellä mukana kokouksessa olevalle Miia Moilaselle myönnetään läsnäolo-oikeus kokoukseen ilman normaaliin osallistumisoikeuteen kuuluvia puhevalta ja päätösvaltaoikeuksia.

Miia Moilanen esittäytyi edustajistolle.

Edustajisto teki yksimielisen päätöksen siitä, että myyntipäällikkö Kaisa Pietarinen ja asiakkuusasiantuntija Soile Kilpeläinen saavat olla läsnä kokouksessa.

**Päätös:** Vahvistettiin.

### 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

- Kokouskutsu (liite 1) on lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse 26.4.2023. Kutsuaika varsinaiseen edustajiston kokoukseen on vähintään **yksi (1) viikko**.
  - Lisäksi todetaan, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 26.4.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Outokummun Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kummunkatu 5, 83500 Outokumpu.
- Kokouskutsu on julkaistu myös informaatiotarkoituksessa verkkosivuilla osoitteessa op.fi.
- Kokous todettaneen osuuskuntalain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

**Päätös:** Kokous todettiin osuuskuntalain ja voimassa olevien sääntöjen 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 2023 tilinpäätös

Toimitusjohtaja Ari Karhapää esitteli kokoukselle vuoden 2023 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 sekä pankkirating-tilanne (liite 6).

Kokonaisuutena voidaan todeta, että vuosi 2023 oli pankin toiminnassa kaksijakoinen. 2023 oli hyvä vuosi kannattavuuskehityksen osalta, kun taas liiketoiminnan eri osa-alueiden heikko volyymikasvu herättää huolta, jos negatiivinen kasvu jatkuu pitemmän aikaa.



6.5.2024

Asiakasliiketoiminnan kannattavuutta tuki hyvä korkokatteen kasvu, jonka taustalla on vuoden 2023 aikana jatkunut markkinakorkojen nousu, luottojen korkotuottojen kasvu oli nopeampaa kuin talletuskorkojen nousu. Myös onnistuneella taseen ja talouden johtamisella oli vaikutusta. Korkokate paranikin peräti 62,6%/1 277,3 t€ edellisvuoteen verrattuna.

OP Outokummun palkkiotuotot laskivat vertailuvuodesta. Palkkiot omaisuudenhoidosta ja lainopillisista tehtävistä kasvoivat, sen sijaan palkkiot maksuliikkeestä laskivat. Myös korkosuojausten tulouttamistavan muutos pienensi palkkiotuottoja merkittävästi. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille kertyneet OP-bonukset, joiden määrä kasvoi 30 prosentilla korotetun bonuskertoimen vuoksi 99 tuhatta euroa yhteensä 421 tuhanteen euroon. Nettopalkkiotuottojen kehitys kokonaisuutena jäi miinukselle -11,3%/109,9 t€.

Kaiken kaikkiaan asiakasliiketoiminnan tuotot olivat kokonaisuutena lähes budjetoidulla tasolla +0,3%/12,2 t€. Sen sijaan edellisvuoteen verrattuna +38,0%/1 172,4 t€, tuottojen kasvuun on syytä olla erittäin tyytyväinen.

Kulujen kasvu oli budjetoitua suurempaa. Henkilöstökulut kasvoivat 10,2%/74,3 t€ edelliseen vuoteen verrattuna. Tähän vaikutti erityisesti se, kun uusi lakiasiantuntija oli kustannuksissa mukana koko vuoden 2023. Myös henkilöstön lyhyen ajan palkkiot olivat suuremmat, kuin mitä palkkiovarausta oli edellisvuonna tehty. ATK-kuluissa selvä kasvu budjetoituun ja edellisvuoteen nähden, kasvua 5,2 %/35,6 t€ v. 2022 verrattuna ollen n. 726 t€. Kasvu liittyy erityisesti ryhmätasolla v. 2023 syksyllä aloitettuun ”kulujen tasausprojektiin” eli aikaisempina vuosina perimättä jätettyjä ATK-kuluja veloitetaan nyt hyvien tulosten vuoksi osuuspankeilta jälkikäteen.

Luottojen arvonalennukset sisältäen odotetut ECL-tappiot ja toteutuneet luottotappiot olivat positiiviset yhteensä + n. 50,6 t€, edellisvuonna -64,6 t€, eli vähennystä/tulosta parantava vaikutus 115,2 t€. Hyvä kehitys johtui erityisesti onnistuneesta perintätoiminnasta ja heikkojen asiakkaiden exiteistä.

Asiakasliiketoiminnan tulos parani erittäin merkittävästi, tulos 1 356,7 t€, edellisenä vuonna 481,8 t€. Tulosparannus johtuu merkittävältä osalta korkokatteen paranemisesta ja hyvästä luottojen arvonalennuskehityksestä. Pankin kokonaisliikevoitto oli merkittävästi edellisvuotta parempi ollen 2 830 t€, edellisvuonna 1 247 t€. OPK:n osuuspääomien korot olivat yhteensä 943 t€.

Kaikki valvonta-/seurantarajamittarit olivat sallittujen rajojen puitteissa. Pankin omista riskilimiiteistä ylittyi compliance toiminnan laatupisteet, niiden määrä oli 12/2023 yhteensä 82,1 pistettä, riskilimiitti 85 ja seurantaraja 70 pistettä. Myös pankkirating kehittyi suotuisasti, pisteet yhteensä 106,78 pistettä, riskiluokka 2. Edellisen vuoden lopussa pisteet 90,4, riskiluokka 3.



6.5.2024

Hyvän tuloksen vastapainona huolta aiheuttaa vuoden 2023 aikana tapahtunut heikko liiketoiminnan kasvu. Rahoitustoiminnan kasvu ollut vieläkin vaisumpaa kuin on ennakoitu, kasvu miinuksella 12/2023 -4,5 %/budjetoitu koko vuoden tavoite -0,25%. Asuntorahoituskasvu oli myös miinusmerkkistä ensimmäisen kerran vuosikymmeniin. Varsinaisten yritysten rahoituskasvu mollivoittoista -30,7 % vuoden alusta, taloyhtiölainat ovat myös kehittyneet selvästi ennakoitua heikommin, kasvu - 14,6 % vuoden alusta. Toivoa sopii, että luotokasvu toipuisi v. 2024 aikana.

Asiakasvarojen kasvun osalta tilanne oli parempi, sekä rahastosijoitusten että vakuutus-säästöjen kasvu oli selvästi plussalla budjettitavoitteet ylittyen. Talletusten, erityisesti yrittäjäasiakastalletusten miinuskasvu vei asiakasvarojen kasvun kuitenkin kokonaisuutena miinukselle, kasvu yhteensä -2,1 M€/-1,3 % vuoden alusta.

Koko asiakasliiketoiminnan kasvu oli -2,4 %/-6,6 M€, tällä kertaa sekä rahoituskasvu että asiakasvarojen kasvu negatiivista.

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

## 6 § Tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

- päätetään tilikauden tuloslaskelman ja taseen vahvistamisesta tilikaudelta 2023.

**Päätös:** Vahvistettiin tilikauden 2023 tilinpäätös, tuloslaskelma ja tase.

## 7 § Tilikauden tuloksen käyttäminen

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

Outokummun Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2023 oli

27 581 800,18 euroa, josta tilikauden 2023 voitto (ylijäämä) oli 2 539 537,80 euroa.

Hallitus esittää tilikauden ylijäämän käytettäväksi seuraavasti:

Maksetaan varsinaisille jäsenosuusmaksuille korkoa 0 %

Maksetaan Tuotto-osuuksille korkoa 4,50 % 314 926,13 €

Jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille 2 224 611,67 €



6.5.2024

Lausunnossaan hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Päätetään tilikauden 2023 ylijäämän käyttämisestä.

**Päätös:** Hyväksyttiin hallituksen esitys tilikauden 2023 ylijäämän käyttämisestä.

### **8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2023**

- päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta

**Päätös:** Vastuuvapaus myönnettiin hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2023.

### **9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja tilintarkastajien palkkiot**

- määrätään edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja tilintarkastajien palkkiot
- nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston jäsenten kokouspalkkiota korotetaan hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti eli edustajiston jäsenille maksetaan 262,31 €/kokous 6.5.2024 alkaen (entinen 252,94 €/kokous).
- nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkiota korotetaan hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti eli hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 262,31 €/kokous 6.5.2024 alkaen (entinen 252,94 €/kokous).
- nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkiota korotetaan hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti eli puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 488,48 €/kk (entinen 476,66 €/kk) 6.5.2024 alkaen. Lisäksi puheenjohtajalle maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio kuten jäsenelle.
- nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkion Tyel-eläkevakuuttamista jatketaan eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa, jossa se on ollut eläkevakuutettuna 1.5.2019 lukien.
- hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.
- nimitysvaliokunta esittää, että kustakin koulutuspäivästä maksetaan kokouspalkkio. Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskustannukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti.

Toimitusjohtaja esitteli kokoukselle Osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksen vuodelle 2024 (liite 7) ja palkkiosuosituksen pohjalta tehdyn palkkiolaskelman (liite 8).

**Päätös:** Päätettiin hyväksyä edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja tilintarkastajan palkkiot nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitysten mukaisesti.



6.5.2024

---

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

- jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta
- Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 18 jäsentä.
- nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon jäsenmääräksi vahvistetaan 9 jäsentä.

**Päätös hallintoneuvoston jäsenmäärästä:** Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 9 jäsentä.

- nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon seuraavaksi kolmen vuoden kaudeksi kaudelle 2024-2027 valittaisiin erovuorossa olevat Vesa Mutanen ja Eeki Väänänen uudelleen.
- kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään ja heistä on suoritettu hallintoneuvoston jäsenen Fit & Proper -arviointi. Ehdokkaat ovat:
  - Vesa Mutanen, kirvesmies/talonrakentaja, kiinteistönhoitaja/työnjohtaja, Outokumpu
  - Eeki Väänänen, diplomi-insinööri, applikaatio-insinööri/Pemamek Oy, Turku

Käytiin läpi 2:n ehdokkaan FAP-arvioinnit ja SAT-lomakkeet, hallintoneuvosto itsearviointi ja toimintaohje hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessista ja valintakriteereistä (liitteet 9-14). Todettiin, että sääntöjen mukaiset valintakriteerit on tullut esitellyksi edustajistolle ja valinta-aineisto on ollut edustajiston jäsenten käytössä.

Nimitysvaliokunta toteaa, että esitettävien henkilöiden osaaminen ja ammattitaito täyttää hallintoneuvoston jäsenen valintakriteerit, myös sukupuolijakauma sekä asiakasryhmäosuudet säilyisivät näiden henkilöiden valintojen myötä edelleen tavoitteen mukaisena ja tasapainossa. Heidät on myös arvioitu luotettaviksi ja osuuspankista riippumattomiksi.

**Päätös:** Hallintoneuvostoon valittiin kaudelle 2024-2027 erovuorossa olleet Vesa Mutanen ja Eeki Väänänen uudelleen.



6.5.2024

---

**11 § Tilintarkastajien valinta tilikaudelle 2024**

Todettiin, että

- Outokummun Osuuspankin hallitus valtuutti 30.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Outokummun 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 tilintarkastusyhteisöehdokkaita 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) Osuuspankien 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 Outokummun Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

**Päätös:** Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Outokummun Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Hanna Petrelius (CV liite 15).



6.5.2024

## 12 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos. Toimitusjohtaja esitteli kokoukselle diaesityksen (liite 16) osuuspankin mallisääntömuutoksista ja niiden perusteluista.

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 sekä
- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 2 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n

muuttamiseksi liitteen 17 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 17 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 18 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

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 17 Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 18 Muutetut säännöt.

## 13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää edustajistolle, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 20.000 €:n lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Keskusteltiin hallituksen esityksestä. Esille nostettiin toivomus siitä, että hallitus käyttäisi lahjoitusvaroja mm. vähävaraisten outokumpulaisten hyväksi. Toimitusjohtaja kertoi, että lahjoitusvarojen käyttökumppaniksi/yhteisölahjoituksen hakijoiksi pyritään saamaan yhdistyksiä, sillä tavalla saadaan paremmin toteutettua lahjoitusten yleishyödyllisyys ja laaja vaikuttavuus.

Esille nousi myös näkemys siitä, että vuoden 2023 tulokseen nähden 20.000 €:n lahjoitus tuntuu kovin vähäiseltä. Toimitusjohtaja kertoi, että ohjeistuksen perusteella hallitus voidaan valtuuttaa maksimissaan 50.000 €:n lahjoitusvaltuudella.

Toimitusjohtaja totesi, että nyt esitetty 20.000 €:n valtuus olisi tarpeen myöntää jo nyt, jotta voidaan toteuttaa alkusyksyksi suunniteltu yhteisölahjoitusten hakukierros. Hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja eivät nähneet esteitä sille, että hallitus voisi tehdä lisävaltuusesityksen esim. syyskuussa suunnitelluksi pidettävään ylimääräiseen edustajiston kokoukseen. Toki hallitus päättää siitä erikseen.

**Päätös:** Hallituksen esitys 20.000 €:n suuruudesta lahjoitusvaltuudesta hyväksyttiin. Edustajisto esitti hallitukselle toivomusponnen siitä, että hallitus toisi lisävaltuusesityksen myöhemmin tänä vuonna edustajiston käsiteltäväksi.



6.5.2024

**14 § Tilannekatsaus/Yhdistymishankekeskustelu OP Outokumpu**

Toimitusjohtaja esitteli edustajistolle pankin tulosennusteen vuodelle 2024 pääpiirteissään (liite 19). Tulosennusteen perustelut ja kommentit:

-Tulosennuste on laadittu siten, että varaudutaan sekä heikkoon/negatiiviseen kasvuun että luottojen arvonalennusten kasvuun.

-Vuoden 2024 tulosuran suurimmat riskit liittyvät ennustetun markkinakorkotason säilymiseen, ennustettuun luottojen arvonalennuskehitykseen ja ennustettujen eri liiketoimintavolyymien kasvuun.

-Korkokatteen nousuun vaikuttaa mm.

- Korkokate kasvaa vuonna 2024 edelleen koko vuoden korontarkistusten nousun vaikutuksesta, toisaalta ennustettu markkinakorkojen lasku pienentää korkokatetta (12kk euribor ennustettu taso v. 2024 lopussa 3,36 %). Käyttötilien korko on 0,25 %, käyttötileiltä siirtyy n. 1 000 t€ Kasvu- ja kerrostuottotileille (korko 3kk euribor – 0,80 % marginaali) ja Määräaikaistilit kasvavat n. 4 000 t € (korko 12kk euribor – 0,20 % marginaali).

-Palkkiotuottojen negatiivisen kasvutavoitteen taustalla vaikuttaa mm.

- Nettopalkkiotuottoihin vaikuttaa mm. omistaja-asiakkaiden ilmainen päivittäisasiointi sekä uusi Debit-käyttöpalkkio
- Bonukset kasvavat käyttötileiltä sijoitustileille siirtymän ja bonuskertoimen (1.4) vuoksi

Toimintaympäristön kasvumahdollisuudet on arvioitu heikoksi mm. rahoitustoiminnan kasvuennuste negatiivinen. Kansantalous on taantumassa vuonna 2024 ja mm. luottokysynnän mahdollinen toipuminen epävarmaa.

Asiakasliiketoiminnan liikevoittoennusteeksi muodostui 976 t€.

Kokonaisliikevoittoennuste 2370 t€, osuuspääoman korko ja lisäosuuspääoman korko vuodelta 2023 on korotettu 4,50 %:iin, kertymä n. 954 t€.

Toimitusjohtaja esitteli edustajistolle pankin tulos- ja kasvutilannetta 3/2024 (liite 20). Vuosi 2024 on alkanut samansuuntaisesti kuin v. 2023 oli eli pankin kannattavuustilanne on säilynyt hyvänä, mutta kasvuluvut, erityisesti rahoitustoiminnan kasvu on ollut vaisua, rahoitustoiminnan kasvu negatiivinen -0,7 % vuoden alusta lukien. Tosin sama tilanne näyttää luottokasvun suhteen olevan myös vertailuryhmän pankeilla, vrt-ryhmän luottokasvu vastavalla jaksolla myös negatiivinen -1,1 %. Taseen toinen puoli, asiakasvarat/talletukset ja rahasto- ja vakuutuslaskut ovat kehittyneet hyvin, asiakasvarat kasvussa kokonaisuutena 2,7 % vuoden alusta.

Asiakasliiketoiminnan liikevoitto 3/2024 yhteensä 455 t€, budjetoitu 242 t€. Tulos näyttää tässä vaiheessa n. 100 t€ liian hyvältä, tiedossa olevia kuluja ja luottotappioita on kirjaimatta. Kannattavuusmielessä tilanne näyttää jatkuvan hyvänä.

6.5.2024

---

Hallituksen puheenjohtaja esitteli edustajistolle meneillään olevan yhdistymishankkeen tilannekatsauksen sisältäen mm. yhdistymissopimuksen pääsisällön (liite 21).

Hallituksen puheenjohtaja kertoi, että hallitus on tehnyt rakennehankeharkintaa jo useita vuosia, koska OP Outokummulla on ollut haasteita täyttää itsenäisen osuuspankin kriteereitä erityisesti palvelukykyvajeiden ja kannattavuushaasteiden osalta. Entisten haasteiden lisäksi on nyt meneillään olevan yhdistymishankkeen keskeisimmäksi ajuriksi noussut pankkien valvojan EKP:n asettamat vaateet itsenäisen osuuspankin luottoriskien ja ylipääntänsä riskienhallinnan osalta. Hallitus on todennut, ettei OP Outokummun ole perusteltua eikä vastuullista yrittää toteuttaa itse näitä vaateita, vaateisiin nähden pankkimme pienten liiketoimintavolyymien ja pienen henkilöstömäärän vuoksi. Hallitus on kartoittanut erilaisia ratkaisuvaihtoehtoja tilanteeseen, ja lopulta päätynyt perusteellisen harkinnan jälkeen siihen, että maakunnallinen pankkiratkaisu on pitemmällä tähtäimellä paras vaihtoehto kokonaisuutena. Hän totesi yhdistymisneuvottelujen edenneen hyvässä hengessä ja arvioi, että tämä hanke on erittäin hyvin valmisteltu aikaisempiin hankkeisiin verrattuna. Hallituksen puheenjohtaja totesi, että mm. konttorin toiminnan jatkumiseen, palvelujen ja elinvoiman tukemisen kehittämiseen ja jatkumiseen on saatu sopimuksiin hyvät lausumat, erityisesti alueellinen tasapuolisuus korostuu.

Henkilöstön edustajat luottamushenkilö Soile Kilpeläinen ja myyntipäällikkö Kaisa Pietarinen esittelivät OP Outokummun henkilöstön ajatuksia hankkeen hyödyistä ja kysymyksiä herättäneistä asioista (liite 22). Heidän pääviestinsä kokonaisuutena oli se, että henkilöstön mielestä hankkeen hyödyt ja mahdollisuudet ylittävät mahdolliset riskit ja että OP Outokummun henkilöstö on kokonaisuutena hankkeen tukena. He toivoivat, että edustajisto tekisi yhdistymisen osalta myönteisen ratkaisun ja eivät ole uskaltaneet ajatella sitä, mitä kielteinen päätös merkitsisi.

Toimitusjohtaja esitteli edustajistolle mahdollisen positiivisen edustajiston yhdistymispäätöksen jälkeen alkavan uuden pankin rakentamis- ja integraatioprosessin pääpiirteet (liite 23). Uuden pankin toimintatapojen ja yhteisen yrityskulttuurin rakentamistyö tehdään pääasiassa erilaisissa integraatiotyöryhmissä, missä on edustajat kaikista yhdistyvistä pankeista. Näissä työryhmissä käydään läpi erilaisia toimintatapoja ja valitaan kokonaisuuden kannalta parhaat käytännöt. Näin varmistetaan mm. kaikkien pankkien henkilöstön äänen kuuluminen ja osallistaminen.

Keskusteltiin asiasta. Useat puheenvuorot olivat hanketta ymmärtäviä ja tukevia kannanottoja, vastustavia puheenvuoroja ei esitetty. Esille nostettiin mm. seuraavia ajatuksia:

-nimitysvaliokunnan jäsenenä oleva/olevat henkilöt meidän alueeltamme ovat erittäin tärkeässä roolissa varmistamassa, että uuden pankin hallintoelimiin saadaan mahdollisimman osaavia ja motivoituneita henkilöitä. Tämä tuli esille myös hallinnon yhteistilaisuudessa 20.4.2024.

-valvojan vaateet ovat kyllä sitä luokkaa, ettei tilanteessa taida olla muuta järkevää ratkaisua. Jos vaateita ei pystytä itse toteuttamaan, kyseessä on pankin toimiluvan vaarantava tilanne. Ja muutoinkin nyt on aika kypsä yhdistymiselle.

-hanke on hyvä erityisesti henkilöstön asemaa ja mahdollisuuksia ajatellen, asiakkaiden palvelut jatkunevat entiseen malliin ainakin lähivuodet.

-tulevaa integraatiotyötä ajatellen kannustettiin toimimaan työryhmissä OP Outokummun asiakkaiden ja henkilöstön etu vahvasti mielessä.



6.5.2024

-hanketta pidettiin hyvin valmisteltuna ja siitä annettiin kiitosta. Myös henkilöstön edustajien esiintyminen sai positiivista palautetta.

-uuden pankin hallintoon osallistuvien henkilöiden roolia ja merkitystä pidettiin erittäin tärkeänä, he ovat osaltaan turvaamassa sovittujen asioiden käytäntöön viemistä ja toimivat alueen ja asiakkaiden edunvalvojina.

**Päätös:** Merkittiin tiedoksi.

## 15 § Muut asiat

- voidaan ottaa esille keskusteluasioita, vaikka ei ilmoitettu kokouskutsussa

Muita asioita ei noussut esille.

**Päätös:** Merkittiin tiedoksi.

## 16 § Kokouksen päättäminen

- puheenjohtaja totesi kokouksen päättyneeksi klo 20.50.

Pöytäkirjan vakuudeksi:

Juhani Räsänen  
puheenjohtaja

Ari Karhapää  
sihteeri

Olemme tarkistaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Outokummussa 20. päivänä toukokuuta 2024

Esko Vihava  
pöytäkirjan tarkastaja

Riitta Viitakangas  
pöytäkirjan tarkastaja

