



10.9.2024

OUTOKUMMUN OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**Aika** 10.9.2024 klo 18.00 – 19.55**Paikka** Outokummun Seudun Teollisuuskeskus Oy:n kokous-/koulutustilat
osoitteessa Kuvernöörinkatu 1, 83500 Outokumpu
paikalla 18**Osallistujat**

Huttunen	Tuomo	edustajiston jäsen, X
Jolkkonen	Keijo	edustajiston jäsen, X
Jämsä	Tomi	edustajiston jäsen, X
Järvelä	Jenni	edustajiston jäsen, poissa
Kanniainen	Eveliina	edustajiston jäsen, X
Karttunen	Paavo	edustajiston jäsen, X
Karvinen	Niina	edustajiston jäsen, X
Kinnunen	Markus	edustajiston jäsen, X
Kokko	Tiina	edustajiston jäsen, X
Kolehmainen	Mari	edustajiston jäsen, X
Kontkanen	Jouni	edustajiston jäsen, X
Koponen	Miia-Mari	edustajiston jäsen, X
Moilanen	Miia	edustajiston jäsen, X
Niemistö	Johanna	edustajiston jäsen, poissa
Piironen	Katja	edustajiston jäsen, X
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



10.9.2024

Kokoukseen osallistuu 18 jäsentä, poissa 2.

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

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Markku Räsänen avasi kokouksen. Hallituksen puheenjohtaja kertasi edustajistolle niitä vuoden 2023 aikaisia keskusteluja ja tapahtumia, jotka johtivat siihen, että hallitus teki sitten esityksen OP Outokummun yhdistymisestä OP Pohjois-Karjalaan. Keskustelut etenivät pääpiirteissään:

- Keväällä 2023 OPK:n vuosikokouksen ja puheenjohtajapäivien yhteydessä julkistettu EKP:n vaade vahvistaa merkittävästi itsenäisen osuuspankin luottohallintoa ja riippumattomaa riskienhallintaa käynnisti ryhmässä vilkkaan keskustelun erityisesti pienempien osuuspankkien asemasta. Vaateet tarkentuivat juhannukseen 2023 mennessä ja kävi ilmeiseksi, ettei OP Outokummun kaltaisella henkilöstömäärältään ja liiketoimintavolyymiltään pienenä pankkina ollut mahdollista täyttää itse näitä vaateita.
- Kesän 2023 aikana käytiin keskusteluja aluksi OP Liperin, OP Outokummun ja OP Polvijärven hallitusten puheenjohtajien kesken. Näissä keskusteluissa päädyttiin nopeasti siihen näkemykseen, ettei tällä kokoonpanolla syntyisi riittävän isoa ja vahvaa pankkia.
- Loppukesästä ja alkusyksystä keskusteluihin otettiin mukaan OP Vaara-Karjala, minkä mukaantulo olisi merkittävästi vahvistanut uutta pankkia ns. kehyspankkia. Näissä keskusteluissa kävi kuitenkin ilmi, että OP Polvijärvi piti tätä kokoonpanoa ikään kuin välivaiheena liittymisessä OP Pohjois-Karjalaan. OP Liperi ja OP Vaara-Karjala näkivät tilanteen tässä vaiheessa niin, että heille maakunnallisen pankin vahvistaminen ja kehittäminen oli ensisijainen vaihtoehto.
- Pankkimme hallituksen puheenjohtaja teki tunnusteluja myös Savon suuntaan mm. Tuusniemen OP:iin. Nämä tunnustelut eivät johtaneet yhdistymisen etenemiseen, savolaisilla oli keskinäisiä hankkeita jo etenemässä.
- OP Outokummun hallitus analysoi tässä vaiheessa tilannetta niin, että vaikkakin ns. kehyspankki olisi ollut vaihtoehtona ensisijainen, kumppanipankkien linjaukset toivat meidät siihen tilanteeseen, että mukaanmeno maakunnallisen pankin rakentamiseen oli ainoa luonteva vaihtoehto. Niinpä hallitus päätti liittyä mukaan uuden maakunnallisen pankin rakentamiseen tähtääviin neuvotteluihin.

Hallituksen puheenjohtaja totesi neuvottelujen sujuneen hyvässä hengessä ja nyt esiteltävänä olevaa lopputulosta voi monelta osin pitää onnistuneena.



10.9.2024

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että:

- etäosallistuminen kokoukseen normaalein osallistumisoikeuksin (läsnäolo/esitysten teko/äänestys-oikeus) tietoliikenneyhteyden avulla ei ole mahdollista.
- kokousjärjestelyissä noudatetaan hygieniaa ja turvavälejä koskevia ohjeita.

Päätös: Etäosallistumisen ohjeet ja kokousjärjestelyjen hygieniaohjeet merkittiin tiedoksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1. Valinnat:

- nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti edustajiston ylimääräisen kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Juhani Räsänen.
- sihteeriksi kutsuttiin toimitusjohtaja Ari Karhapää
- pöytäkirjantarkastajiksi, jotka tarvittaessa toimivat myös ääntenlaskijoina, valittiin Esko Viha ja Keijo Jolkkonen

Todettiin kokouksessa läsnä olevat henkilöt nimenhuudolla:

Huttunen	Tuomo	edustajiston jäsen, läsnä
Jolkkonen	Keijo	edustajiston jäsen, läsnä
Jämsä	Tomi	edustajiston jäsen, läsnä
Järvelä	Jenni	edustajiston jäsen, poissa
Kanniainen	Eveliina	edustajiston jäsen, läsnä
Karttunen	Paavo	edustajiston jäsen, läsnä
Karvinen	Niina	edustajiston jäsen, läsnä
Kinnunen	Markus	edustajiston jäsen, läsnä
Kokko	Tiina	edustajiston jäsen, läsnä
Kolehmainen	Mari	edustajiston jäsen, läsnä
Kontkanen	Jouni	edustajiston jäsen, läsnä
Koponen	Miia-Mari	edustajiston jäsen, läsnä
Moilanen	Miia	edustajiston jäsen, läsnä
Niemistö	Johanna	edustajiston jäsen, poissa
Piironen	Katja	edustajiston jäsen, läsnä



10.9.2024

Räsänen	Juhani	edustajiston jäsen, läsnä
Sandman	Kasimir	edustajiston jäsen, läsnä
Tiittanen	Ismo	edustajiston jäsen, läsnä
Vihava	Esko	edustajiston jäsen, läsnä
Viitakangas	Riitta	edustajiston jäsen, läsnä

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 18 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 18 ääntä. Samassa yhteydessä todetaan kaikkien edustajiston jäsenten olevan omistaja-asiakkaita. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite nro 1).

Lisäksi kokouksessa ovat läsnä hallituksen ja hallintoneuvoston puheenjohtajat, hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja pankin henkilöstöä kokousavustajina. Muita ulkopuolisia läsnä olevia ei ollut.

Kokousmenettelyistä kokouksen puheenjohtaja totesi, että:

- puheenvuorot kokouksessa annetaan puheenjohtajan toimesta jäsenten sitä pyytäessä.
- mikäli jäsen joutuu poistumaan kokouksesta (esim. WC:hen) ja palamaan siihen takaisin kokouksen kuluessa, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle / sihteerille. Tällöin voidaan harkita, pidetäänkö kokouksessa tauko. Mikäli jäsen poistuu kokouksesta kesken kokouksen, tulee tästä ilmoittaa puheenjohtajalle/sihteerille, jotta ääniluettelo voidaan pitää ajan tasalla.
- mikäli jossakin kokouksessa käsiteltävässä asiassa tehdään vastaesitys hallituksen esitykselle, vain kannatetuista esityksistä äänestetään.

Päätös: Todettiin kokouksessa läsnä olevat ja ääniluettelo vahvistettiin yksimielisesti.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Kokouskutsu liitteineen on lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse 6.8.2024. Kutsuaika sulautumisesta päättävään edustajiston kokoukseen on vähintään **yksi (1) kuukausi**.

Todetaan, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat sekä sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö.

10.9.2024

Todetaan, että samaan aikaan on pantu vireille:

- Liperin Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin,
- Outokummun Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin sekä
- Vaara-Karjalan Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välinen sulautuminen.

Sulautumisissa Pohjois-Karjalan Osuuspankki on vastaanottava osuuspankki ja Liperin Osuuspankki, Outokummun Osuuspankki ja Vaara-Karjalan Osuuspankki sulautuvia osuuspankkeja. Sulautumisten täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on kaikissa sulautumisissa sama eli 31.3.2025. Sulautumisten hyväksymistä koskeva päätöksenteko ja sulautumisten voimaantulot ovat toisistaan riippumattomia.

- Lisäksi todetaan, että kokouskutsussa mainitut sulautumiseen osallistuvien pankkien vuoden 2023 tilinpäätösasiakirjat, sulautumissuunnitelmat liitteineen mukaan lukien sulautumiseen liittyvä ehdotus vastaanottavan pankin uusiksi säännöksi sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet saatavilla viimeistään kuukautta ennen 10.9.2024 (eli 6.8.2024 alkaen) Outokummun Osuuspankin internet-sivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-outokumpu ja pankin pääkonttorissa Kummunkatu 5, 83500 Outokumpu.
- lisäksi todetaan, että ”Ilmoitus Outokummun Osuuspankin jäsenille”, jolla jäsenille ilmoitetaan, että 10.9.2024 pidettävässä Outokummun Osuuspankin ylimääräisessä edustajiston kokouksessa päätetään Outokummun Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välisen sulautumissuunnitelman hyväksymisestä, on ollut jäsenten nähtävänä ja saatavilla 6.8.2024 alkaen Outokummun Osuuspankin internet-sivuilla ja pankin pääkonttorissa Kummunkatu 5, 83500 Outokumpu (ilmoitus liite nro 3).
- Kokous todettaneen osuuskuntalain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Päätös: Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti laillisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

- Kokoukselle hyväksyttäneen esityslistan mukainen työjärjestys (liite 4).

Päätös: Kokoukselle hyväksyttiin esityslistan mukainen työjärjestys.



10.9.2024

5 § Päätetään Outokummun Osuuspankin sulautumisesta Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin

Kokouksen puheenjohtaja totesi aluksi, että hallitus esittää, että ylimääräinen edustajiston kokous päättää hyväksyä Outokummun Osuuspankin sulautumisen Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Selvyyden vuoksi puheenjohtaja totesi, että samaan aikaan Outokummun Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välisen sulautumisen kanssa on pantu vireille Liperin Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välinen sulautuminen sekä Vaara-Karjalan Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välinen sulautuminen. Sulautumisissa Pohjois-Karjalan Osuuspankki on vastaanottava osuuspankki ja Liperin Osuuspankki, Outokummun Osuuspankki ja Vaara-Karjalan Osuuspankki sulautuvia osuuspankkeja. Sulautumisten täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on kaikissa sulautumisissa sama eli 31.3.2025. Sulautumisten hyväksymistä koskeva päätöksenteko ja sulautumisten voimaantulot ovat toisistaan riippumattomia.

Pankin hallituksen puheenjohtaja ja pankin toimitusjohtaja esittelivät hankkeen perusteluineen (dia-esitys liite nro 5), sulautussuunnitelman (liite nro 6) liitteineen (vastaanottavan osuuspankin säännöt liite nro 7, sulautumistase liite nro 8) sekä tilintarkastajan lausunnon sulautumisesta (liite nro 9). Lisäksi käytiin läpi muut osuuskuntalain 20 §:ssä tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat.

Hankkeen esittelyn yhteydessä kysytyjä kysymyksiä:

- Edustajiston jäsen Keijo Jolkkonen kysyi Pohjois-Karjalan OP:n edustajiston jäsenten määrää reuna-alueilta, eli niitä, jotka eivät ole Joensuun kantakaupungin alueelta? Toimitusjohtaja vastasi, että vähintään puolet edustajiston jäsenistä on tulevassa vaalissa valittavassa edustajistossa reuna-alueilta ja Joensuun seudun edustajat ovat vähemmistönä.
- Edustajiston jäsen Ismo Tiittanen kysyi, että mikä hallitus on toimivaltainen Pohjois-Karjalan Osuuspankissa yhdistymispäätösten jälkeen ennen yhdistymisajankohtaa 1.4.2025? Toimitusjohtaja kertoi, että PK OP:n nykyinen hallitus. Integraatiovaiheen aikana pankkien hallitusten puheenjohtajat muodostavat ns. hallinnon ohjausryhmän.
- Edustajiston jäsen Keijo Jolkkonen kysyi, että onko tapahtunut muutos aiemmin kerrotuissa suunnitelmissa ja yhdistyvien pankkien toimitusjohtajat jatkavatkin uudessa pankissa pankinjohtajan tehtävissä eläköitymisen sijaan? Toimitusjohtaja vastasi, että ei ole tullut muutoksia aikaisemmista suunnitelmista, sulautumissuunnitelmaan on merkitty, että sulautuvien osuuspankkien toimitusjohtajat jatkavat määräaikaisella sopimuksella, jotta voidaan varmistaa onnistuneen integraatiovaiheen läpivienti.
- Edustajiston jäsen Mari Kolehmainen kysyi, että ovatko vaalipiiriäot voimassa vuoden 2029 jälkeen? Toimitusjohtaja vastasi, että vaalipiiriäot on sovittu olevan voimassa vuoteen 2029 saakka. Uuden pankin hallintoneuvosto päättää jatkossa vaalipiirien käytöstä ja että on tärkeää toimia ja vaikuttaa niin, että vaalipiirit ovat voimassa myös jatkossa.



10.9.2024

- Edustajiston jäsen Esko Vihava totesi, että siirtymäajan jälkeisestä 40-paikkaisesta edustajistosta on realistista saada muutama paikka outokumpulaisille omistaja-asiakkaille. Esko kysyi samalla, että miten nimitysvaliokunta valitaan? Toimitusjohtaja kertoi, että nykyisten sääntöjen mukaisesti puheenjohtajisto on mukana ja lisäksi varmistetaan vaalipiireittäin edustus. Lisäksi toimitusjohtaja totesi, että myös nimitysvaliokunnan jäsenten osalta on varmistettava Outokummun edustuksen toteutuminen myös siirtymäsäännösten voimassaolon lakattua vuoden 2029 jälkeen.

- Edustajiston jäsen Keijo Jolkkonen kysyi, että onko liitetiedoissa jotakin huomionarvoista/tärkeää? Toimitusjohtaja vastasi, että kaikki materiaali on huomionarvoista ja tärkeää ja että materiaali on ollut ennakkoon nähtävillä ja esimerkiksi tilitarkastajan lausunto yhdistymistä koskien on asiaa puoltava.

Pankin hallituksen puheenjohtaja kertasi kokoukselle sulautumissuunnitelman pääasiallisen sisällön:

Sulautuva Osuuspankki: Outokummun Osuuspankki
Vastaanottava Osuuspankki: Pohjois-Karjalan Osuuspankki

Sulautuva Osuuspankki sulautuu Vastaanottavaan Osuuspankkiin siten, että Sulautuvan Osuuspankin varat ja velat siirtyvät selvitysmenettelyttä Vastaanottavalle Osuuspankille ja Sulautuva Osuuspankki purkautuu. Sulautuminen on osuuskuntalaissa tarkoitettu absorptiosulautuminen.

Sulautumisen tarkoituksena on turvata pankkien kilpailukyky, kasvu ja tehokkuus sekä varmistaa paikallisen pankkipalvelun monipuolisuus, joustavuus ja henkilökohtaisuus kustannustehokkaasti yhä vaativammaksi muuttuvassa kilpailu- ja markkinatilanteessa.

Vastaanottava Osuuspankki antaa sulautumisvastikkeena Sulautuvan Osuuspankin jäsenille kutakin sadan (100) euron nimellisarvoista jäsenosuutta vastaan Vastaanottavan Osuuspankin yhden uuden sadan (100) euron nimellisarvoisen jäsenosuuden ja kutakin Sulautuvan Osuuspankin sadan (100) euron nimellisarvoista tuotto-osuutta vastaan Vastaanottava Osuuspankki antaa yhden uuden sadan (100) euron nimellisarvoisen tuotto-osuuden. Sulautuvan Osuuspankin osuudenomistajille maksettava sulautumisvastike vastaa heidän Sulautuvaan Osuuspankkiin sijoittamaansa määrää. Muuta sulautumisvastiketta ei anneta.

Mikäli Outokummun Osuuspankin jäsen on jäsenenä myös Pohjois-Karjalan Osuuspankissa ja/tai sulautuvissa Liperin Osuuspankissa ja/tai Vaara-Karjalan Osuuspankissa, saa hän Pohjois-Karjalan Osuuspankin jäsenosuusmaksun ylittävältä osalta vastaavan määrän Pohjois-Karjalan Osuuspankin tuotto-osuuksia.

Jos Sulautuvan Osuuspankin osuuden omistaja on irtisanonut jäsen- tai tuotto-osuutensa ennen sulautumisen täytäntöönpanoa, osuusmaksujen palautus siirtyy Vastaanottavan Osuuspankin vastattavaksi Sulautuvan Osuuspankin sääntöjen mukaisella menettelyllä.

10.9.2024

Sulautumisvastike annetaan ja Sulautuvan Osuuspankin jäsenistä tulee ilman erityistä hakemusta Vastaanottavan Osuuspankin jäseniä välittömästi sen jälkeen, kun sulautuminen on rekisteröity kaupparekisterissä.

Sulautuminen tulee voimaan sinä päivänä, jona sulautumisen täytäntöönpano merkitään kaupparekisteriin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on 31.3.2025.

Vastaanottavan Osuuspankin sääntömuutos sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä

Sulautumiseen liittyvän sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö:

8 § Tuotto-osuudet

- tuotto-osuuksien enimmäismäärä 1 368 000 kappaletta korotetaan 2 000 000 kappaleeseen.

19 § Hallitus

Hallituksen jäsenmäärä muutetaan 3-8 jäsenestä 3-7 jäseneen.

45 § Sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös

- lisätään uusi siirtymäsäännös, jota noudatetaan tässä kokouskutsussa mainittujen sulautumisten täytäntöönpanon rekisteröimisen jälkeen toteutettavissa edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen valinnoissa sen lisäksi, mitä on muutoin säännöissä ja vaalijärjestyksessä määrätty.
- poistetaan aikaisempaan Pohjois-Karjalan Osuuspankin ja Kiteen Seudun Osuuspankin väliseen sulautumiseen sekä Pohjois-Karjalan Osuuspankin ja Rääkkylän Osuuspankin väliseen sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitakin teknisluonteisia muutoksia.

Yllä oleva sääntömuutosvertailu on tehty Pohjois-Karjalan Osuuspankin varsinaisessa edustajiston kokouksessa 27.2.2024 hyväksytyihin sääntöihin.

Sulautumiseen liittyvä Vastaanottavan Osuuspankin sääntömuutos tulee voimaan vain, mikäli molemmat sulautumiseen osallistuvat osuuspankit hyväksyvät sulautumisen sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Selvyyden vuoksi todetaan, että yllä esitetty sääntömuutos on yhtäpitävä Liperin Osuuspankin, Vaara-Karjalan Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin sulautumisen osana ehdotettavan sääntömuutoksen kanssa.

10.9.2024

Kokouksen puheenjohtaja totesi osuuspankin hallituksen esityksen olevan, että edustajiston kokous:

- hyväksyy Pohjois-Karjalan Osuuspankin ja Outokummun Osuuspankin välisen sulautumisen 30.5.2024 allekirjoitetun ja 19.7.2024 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todetaan, että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään kummassakin sulautumiseen osallistuvassa osuuspankissa.

Kokouksen puheenjohtaja avasi keskustelun asiasta. Ennen mahdollisia puheenvuoropyyntöjä ja esityksiä puheenjohtaja totesi, että äänestykseen pääsevät vain kannatetut esitykset.

Käytiin vilkas keskustelu asian puolesta ja vastaan, tässä keskustelu pääpiirteissään:

Puheenvuorot puolesta:

- Edustajiston jäsen Tuomo Huttusen mukaan Osuuskassat ovat OP Outokummun historiassa yhdistyneet usein ja rakennekehitys ei sinällään ole uutta. Pankki on menestynyt vuosikymmenten saatossa hyvin hallitun riskinoton, hyvän asiakaspalvelun ja onnistuneen sijoitustoiminnan ansiosta. Aikaisemmat, runsas kymmenen vuotta sitten esillä olleet rakennehankkeet eivät edenneet, mutta nyt aika on asialle kypsä. Pankkimme toimialueella on rajalliset kasvumahdollisuudet ja mm. kiinteistöjen hintakehitys on mollivoittoinen. Pankki ei pienenä pankkina pysty rahoittamaan paikkakunnan isompia yrityksiä eikä myöskään kykene itse täyttämään valvojan vaateita. Tämän vuoksi edustajiston olisi hyvä yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys ja tätä kautta tukea ja olla osa koko maakunnan menestystä.

- Edustajiston jäsen Esko Vihavan mukaan edustajiston jäsen voi olla Pro Outokumpu ja ajaa Outokummun etua, mutta samalla faktat ja puhdas matematiikka eivät tue/puolla mahdollisuutta OP Polvijärven hakemaan itsenäisyyteen pidemmällä aikavälillä. Esko Vihavan mielestä myös OP Outokummun toiminta voitaisiin järjestää muutamaksi vuodeksi itse, mutta se tarkoittaisi myös, että samalla omat varat syötäisiin. Myöskään OP Ryhmästä eroaminen ei kannattaisi ratkaisun hintalapun vuoksi. Edustajiston jäsen Esko Vihava totesi Outokummusta olevien omistaja-asiakkaiden edunvalvonnan olevan erityisen tärkeää siirtymäkauden jälkeen. Myös YA rahoituksen saatavuus voi parantua uuden pankin suuremman koon ansiosta. Hän kertoi myös uskovansa aiemmin esiteltyihin hanketta puoltaviin asioihin ja faktoihin, eikä usko, että edustajistoa olisi jotenkin asiassa vedätetty. Yhteenvetona edustaja kertoi edellä mainituista syistä kannattavansa yhdistymishanketta.

- Edustajiston jäsen Miia-Mari Koponen kertoi olleensa aluksi pankkifuusiota vastaan, mutta saatuaan hankkeesta ja hankkeen juurisista lisätietoja ja siitä, että konttoreiden on kerrottu säilyvän, hän on alkanut kannattamaan hanketta.

10.9.2024

Vastaan/kriittiset puheenvuorot:

- Edustajiston jäsen Keijo Jolkkonen esitti kysymyksen, että miksi OP Outokummun varojen tulisi mennä muualle maakuntaan muiden hyödyksi? Hän esitti myös huolensa tulevaisuudesta, että rahoitetaanko jatkossa reuna-alueiden hankkeita. Samassa puheenvuorossa hän kommentoi OP Polvijärven tilannetta ja kertoi selvittäneensä, että Polvijärvi ei ole myöhemminkään liittymässä maakunnalliseen pankkiin, vaan toimii itsenäisenä.

- Edustajiston jäsen Jouni Kontkanen kertoi mielipiteenään, että siirtymävaiheen jälkeen outokumpulaisten ääni ei uudessa pankissa kuulu ja pelkäsi, että myös konttori myöhemmin lopetetaan. Näistä syistä hän kertoi vastustavansa hanketta.

Muita puheenvuoroja:

- Pankin hallituksen puheenjohtaja Markku Räsänen kommentoi aiempia puheenvuoroja ja totesi uskovansa, että pankkipalvelut säilyvät Outokummussa vahvoina. Perusteena Outokummun vahva teollinen klusteri ja hyvä asema maakunnan reuna-alueilta vertailtaessa esim. paikkakunnan tiheä asutus verrattuna pienempiin taajamiin maakunnan pohjoisosissa. Hän totesi myös, että mahdollisen yhdistymisen jälkeen on vaikutettava tasapuolisten palvelujen puolesta uuden pankin hallinnon kautta.

- Pankin toimitusjohtaja Ari Karhapää vakuutti edustajistolle, ettei heitä ole vedätetty hanketta koskien ja ei myöskään itse usko tulleensa erehdytyksi asiassa. Toimitusjohtaja kertoi saaneensa Osuuspankkikeskuksesta tiedon, ettei OP Outokummun kokoluokan pankeille, siis henkilöstöltään 10 henkeä ja liiketoiminnan määrä n. 265 t€, ole tähän saakka myönnetty lupaa luottohallintopalvelun asianmukaiseksi järjestämiseksi itse. Konttorin osalta toimitusjohtaja totesi sen olevan tärkeä paikkakunnan ilmeen ja elinvoiman kannalta. Sen sijaan valtaosa pankkipalveluista toteutuu jo nyt muissa kanavissa kuin konttorissa ja konttorin käyttöaste henkilöstönkin osalta on 30 %:n luokkaa. Konttorin jatkuvuuden määrittää jatkossa ensisijaisesti fyysisten konttoripalvelujen kysyntä paikkakunnalla.

- Hallintoneuvoston puheenjohtaja Timo Lehmussaari totesi vähittäiskaupan alalla mm. Pohjois-Karjalan Osuuskaupan katsovan maakunnallisuuden olevan etu ja asiakkaan voivat itse valita missä asioivat ympäri maakuntaa. Lisäksi Timo kommentoi, että vaikka osuuskauppa on maakunnallinen niin silti Outokummussakin on edelleen S-market palveluineen olemassa.

Keskustelun päätteeksi kokouksen puheenjohtaja varmisti vielä, haluaako kukaan tehdä hallituksen esitykselle vastaesitystä?

Edustajiston jäsen Jouni Kontkanen teki esityksen sulautumisen hylkäämisestä.

Puheenjohtaja tiedusteli edustajistolta, kannattaako kukaan tehtyä sulautumisen hylkäävää esitystä?

10.9.2024

Hylkäävä esitys ei saanut kannatusta.

Päätös: Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Pohjois-Karjalan Osuuspankin ja Outokummun Osuuspankin välisen sulautumisen 30.5.2024 allekirjoitetun ja 19.7.2024 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Merkittiin, että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään kummassakin sulautumiseen osallistuvassa osuuspankissa.

6 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää edustajistolle, että se valtuutettaisiin päättämään vuoden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 50.000 €:n lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Edustajisto on päätöksellään 6.5.2024 myöntänyt hallitukselle 20.000 €:n suuruiset lahjoitusvaltuudet, joten nyt hallitus pyytää 30.000 €:n suuruista lisävaltuutta lahjoituksiin yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Keskusteltaessa asiasta Esko Vihava kommentoi tehneensä toukokuisen esityksen lahjoitussumman korottamisesta. Hän totesi, että kun sulautuminen päätettiin tehdä, niin uusi korotus lahjoitussummaan on hyvä asia paikkakunnalle ja lisäksi ikään kuin symbolinen ele uudelle maakunnalliselle pankille, että se vaalisi yhteiskuntavastuuta jatkossakin myös reuna-alueilla.

Päätös: Hallituksen esitys 30.000 €:n lisävaltuudesta ja yhteensä 50.000 €:n valtuudesta myöntää lahjoituksia yleishyödyllisiin ja niihin rinnastettaviin tarkoituksiin hyväksyttiin.

7 § Muut asiat

Muita asioita ei noussut esille.



10.9.2024

8§ Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja totesi kokouksen päättyneeksi klo 19.55.

Pöytäkirjan vakuudeksi:

Juhani Räsänen
puheenjohtaja

Ari Karhapää
sihteeri

Olemme tarkistaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Outokummussa 24. päivänä syyskuuta 2024

Keijo Jolkkonen
pöytäkirjan tarkastaja

Esko Vihava
pöytäkirjan tarkastaja