



20.3.2025

OUTOKUMMUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**Aika** 20.3.2025 klo 15.30**Paikka** Outokummun Seudun Teollisuuskylä Oy:n kokous-/koulutustilat
osoitteessa Kuvernöörinkatu 1, 83500 Outokumpu**Osallistujat** **paikalla X**

Huttunen	Tuomo	edustajiston jäsen, X
Jolkkonen	Keijo	edustajiston jäsen, X
Jämsä	Tomi	edustajiston jäsen, X
Kanniainen	Eveliina	edustajiston jäsen, X
Karttunen	Paavo	edustajiston jäsen, X
Karvinen	Niina	edustajiston jäsen, X
Kinnunen	Markus	edustajiston jäsen, poissa
Kokko	Tiina	edustajiston jäsen, poissa
Kolehmainen	Mari	edustajiston jäsen, poissa
Kontkanen	Jouni	edustajiston jäsen, X
Koponen	Miia-Mari	edustajiston jäsen, X
Mikkonen	Ari	edustajiston jäsen, X
Moilanen	Miia	edustajiston jäsen, poissa (etänä)
Niemistö	Johanna	edustajiston jäsen, X
Piironen	Katja	edustajiston jäsen, poissa
Räsänen	Juhani	edustajiston jäsen, poissa
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



20.3.2025

Kokoukseen osallistuu 14 jäsentä, poissa 6.

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	myyntipäällikkö, X

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Markku Räsänen toivotti osanottajat tervetulleiksi kokoukseen ja avasi kokouksen. Avaussanoissaan puheenjohtaja totesi, että vuosi 2024 oli OP Autokunnalle kohtuullisen hyvä vuosi. Pankin kannattavuus säilyi menneisiin vuosiin nähden hyvällä tasolla alenevasta markkinakorkotasosta huolimatta. Toisaalta erilaiset epävarmuustekijät, kuten Ukrainan sota ja meneillään oleva taantuma aiheuttavat epävarmuutta taloudessa, pankin kasvutavoitteet kehittyvät erityisesti rahoitustoiminnan osalta vaisusti.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että vuosi 2024 oli onnistuneen rakennehankkeen vuosi. Syyskuun myönteisen päätöksen jälkeen uuden pankin rakentaminen on ollut tiivistä monissa eri työryhmissä. Käymmekin tässä kokouksessa myöhemmin läpi tehtyä integraatiotyötä.

Hallituksen puheenjohtaja kertoi edustajiston jäsenen Jenni Järvelän ilmoittaneen, että hän joutuu työpaikan vaihdoksen vuoksi jättämään edustajiston jäsenyyden. Puheenjohtaja toivottikin edustajiston vaalituloksessa seuraavana olleen Ari Mikkosen tervetulleeksi mukaan edustajiston työskentelyyn.

Hallituksen puheenjohtaja toteaa, että:

- Hallitus on kokouksessaan 27.2.2025 päättänyt, että etäosallistuminen kokoukseen normaalein osallistumisoikeuksin (läsnäolo/esitysten teko/äänestys-oikeus) tietoliikenneyhteyden avulla ei ole mahdollista.

Edustajiston kokous voi kokouksen alussa päättää, että edustajiston jäsen voi seurata kokousta etäyhteyden avulla ilman osallistumisoikeuksia.

- kokousjärjestelyissä noudatetaan hygieniää ja turvavälejä koskevia ohjeita.

Päätös: Merkittiin tiedoksi.



20.3.2025

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1. Valinnat:

- Juhani Räsänen poissa ollessa valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti kokouksen puheenjohtajaksi Tuomo Huttunen.
- sihteeriksi kutsuttiin toimitusjohtaja
- pöytäkirjantarkastajiksi, jotka tarvittaessa toimivat myös ääntenlaskijoina, valittiin Johanna Niemistö ja Tomi Jämsä.

Todetaan kokouksessa läsnä olevat henkilöt:

- kirjataan nimet
- vahvistetaan ääniluettelo

Todettiin kokouksessa läsnä olevat henkilöt nimenhuudolla:

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



20.3.2025

Vihava	Esko	edustajiston jäsen, läsnä
Viitakangas	Riitta	edustajiston jäsen, läsnä

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 14 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 14 ääntä. 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.

Ari Mikkonen esittäytyi edustajistolle.

Edustajisto teki yksimielisen päätöksen siitä, että edustajiston jäsen Miia Moilanen saa olla läsnä kokouksessa etäyhteyden kautta ilman normaaliin osallistumisoikeuteen kuuluvia puhevalta ja päätösvaltaoikeuksia.

Päätös: Vahvistettiin.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

- Kokouskutsu (liite 2) on lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse 6.3.2025. Kutsuaika varsinaiseen edustajiston kokoukseen on vähintään **yksi (1) viikko**.
 - Lisäksi todetaan, että kokouskutsussa mainitut tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 6.3.2025 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 3).

Päätös: Kokoukselle hyväksyttiin esityslistan mukainen työjärjestys.

5 § Tilikauden 2024 tilinpäätös

Toimitusjohtaja Ari Karhapää esitteli kokoukselle vuoden 2024 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (liite 4), tilintarkastuskertomuksen (liite 5) sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 6). Hän kävi läpi pankin tuloksen ja kertoi siihen vaikuttaneista tekijöistä. Käytiin läpi tulos- ja kasvuluvut sekä pankkirating ja seurantarajatilanne (liite 7).



20.3.2025

Kokonaisuutena voidaan todeta, että vuosi 2024 oli pankin toiminnassa vakaa mutta kaksijakoinen. 2024 oli kohtuullisen hyvä vuosi kannattavuuden osalta, kun taas rahoitustoiminnan heikko volyymikasvu herättää huolta, jos negatiivinen kasvu jatkuu pitemmän aikaa.

Asiakasliiketoiminnan kannattavuutta tuki hyvä korkokatteen kasvu, jonka taustalla on vuoden 2024 aikana edelleen jatkunut markkinakorkojen nousu, mikä merkitsi, että luottojen korkoperusteet tarkistettiin edelleen aikaisempaa korkeammalle tasolle. Myös onnistuneella taseen ja talouden johtamisella oli vaikutusta. Korkokulujen yli 20 %:n kasvusta huolimatta asiakasliiketoiminnan korkokate parani 7,0 %/232,5 t€ edellisvuoteen verrattuna.

OP Outokummun palkkiotuotot laskivat selvästi vertailuvuodesta. Suurin selittävä tekijä tähän oli se, että omistaja-asiakkaille tarjottiin vuoden 2024 aikana ilmaiset päivittäispalvelut, minkä kustannus oli n. 100 t€. Palkkiot varallisuudenhoidosta ja korttiliiketoiminnasta kasvoivat, sen sijaan palkkiot maksuliikkeestä ja vakuutusten välityksestä laskivat. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille kertyneet OP-bonukset, joiden määrä kasvoi mm. 40 prosentilla korotetun bonuskertoimen vuoksi 49 tuhatta euroa yhteensä 470 tuhanteen euroon. Nettopalkkiotuottojen kehitys kokonaisuutena jäi miinukselle -7,8 %/67,2 t€.

Kaiken kaikkiaan asiakasliiketoiminnan tuotot olivat kokonaisuutena hieman paremmat kuin budjetoitu taso +1,3%/54,9 t€, tuotot nousivat yhteensä 4,42 miljoonaan euroon. Myös edellisvuoteen verrattuna +3,9%/167,1 t€, tuottojen kasvuun on syytä olla tyytyväinen.

Kulujen kasvu oli budjetoitua suurempaa. Henkilöstökulut kasvoivat 29,3%/235,3 t€ edelliseen vuoteen verrattuna. Tähän vaikutti erityisesti se, että fuusioon liittyvät henkilöstöjärjestelyt ja hallintoon liittyvät kokouskulut kaikinensa olivat merkittävästi kasvattamassa henkilöstömenoja. Myös henkilöstön lyhyen ajan palkkiot olivat suuremmat, kuin mitä palkkiovarausta oli edellisvuonna tehty. ATK-kulut ja mm. ryhmän palveluihin esim. opeeraatioiden palveluihin liittyvien palvelukorvausten kasvu oli budjetoitua voimakkaampaa. Kasvu liittyy erityisesti ryhmätasolla jo v. 2023 syksyllä aloitettuun ”kulujen tasausprojektiin” eli aikaisempina vuosina perimättä jätettyjä ATK-kuluja veloitetaan nyt hyvien tulosten vuoksi osuuspankeilta korotettuina palvelukorvausmaksuina.

Luottojen arvonalennukset sisältäen odotetut ECL-tappiot ja toteutuneet luottotappiot olivat yhteensä n. 58,2 t€, edellisvuonna +50,6 t€, eli kasvua/tulosta heikentävää vaikutusta 108,8 t€. Suhteutettuna luotto- ja takauskantaan toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot pysyivät edelleen matalalla tasolla.

Asiakasliiketoiminnan tulos heikkeni huomattavasti ollen kuitenkin edelleen hyvällä tasolla. Tulos 1 023,4 t€, edellisenä vuonna 1 356,8 t€. Tulosheikennys johtuu merkittävältä osaltaan mm. henkilöstömenojen ja ryhmän palvelukorvausten kasvusta, myös luottojen ar-



20.3.2025

vonalennuskehitys heikensi tulosta. Pankin kokonaisliikevoitto oli myös edellisvuotta huomattavasti heikempi ollen 2 294 t€, edellisvuonna 2 830 t€. OPK:n osuuspääomien korot olivat yhteensä 954 t€.

Kaikki seurantarajamittarit olivat sallittujen rajojen puitteissa. Huomioitavaa oli compliance toiminnan laatupisteiden erinomainen parannus, niiden määrä oli 12/2023 yhteensä 82,1 pistettä, tilanne 12/2024 oli 91,50 pistettä. Myös pankkiratingtilanne säilyi vakaana, pisteet yhteensä 107,1 pistettä, riskiluokka 2. Edellisen vuoden lopussa pisteet 106,78 riskiluokka 2.

Hyvän tuloksen vastapainona huolta aiheuttaa vuoden 2024 aikana jatkunut heikko rahoitustoiminnan kasvu. Rahoitustoiminnan kasvu ollut vieläkin vaisumpaa kuin on ennakoitu, kasvu tilanteessa 12/2024 -3,3 %/budjetoitu koko vuoden tavoite -0,8%. Asuntorahoituskasvu oli myös miinusmerkkistä edellisvuoden tapaan. Varsinaisten yritysten rahoituskasvu oli mollivoittoista, kasvua -1,4 % vuoden alusta, taloyhtiölainat ovat myös kehittyneet miinusmerkkisesti, kasvu - 14,2 % vuoden alusta. Toivoa sopii, että luottokasvu toipuisi v. 2025 aikana, mistä on orastavia merkkejä olemassa.

Asiakasvarojen kasvun osalta tilanne oli parempi, sekä rahastosijoitusten että vakuutus-säästöjen kasvu oli selvästi plussalla budjettitavoitteet ylittyen. Talletusten, erityisesti yrittäjäasiakastalletusten pluskasvu tuki asiakasvarojen hyvää kasvua, kasvu yhteensä 8,6 M€/5,2 % vuoden alusta. Asiakasvarat yhteensä 174,3 M€.

Koko asiakasliiketoiminnan kasvu oli 2,0 %/5,4 M€, tällä kertaa sekä rahoituskasvu että asiakasvarojen kasvu negatiivista. Asiakasliiketoiminta yhteensä 269,2 M€.

Keskustelussa jäsen Esko Vihava kysyi, että mistä eristä henkilöstömenojen kasvu budjetoituun johtui, toimitusjohtajan vastasi, että n. puolet johtui fuusioon liittyvistä järjestelyistä mm. toimitusjohtajan exit-sopimusvarauksesta ja noin puolet mm. ennakoitua suuremmista henkilöstön lyhyen ajan tulospalkkioista ja kasvaneista hallinnon palkkioista.

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 2024.

Päätös: Vahvistettiin tilikauden 2024 tilinpäätös, tuloslaskelma ja tase.

20.3.2025

7 § Tilikauden tuloksen käyttäminen

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

Outokummun Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2024 oli 29 400 314,82 euroa, josta tilikauden 2024 voitto (ylijäämä) oli 1 994 015,87 euroa.

Hallitus esittää tilikauden ylijäämän käytettäväksi seuraavasti:

Maksetaan varsinaisille jäsenosuusmaksuille korkoa 0 %

Maksetaan Tuotto-osuuksille korkoa 5,50 %	366 888,26 €
---	--------------

Jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille	1 627 127,61 €
---	----------------

Lausunnossaan hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Päätetään tilikauden 2024 ylijäämän käyttämisestä.

Päätös: Hyväksyttiin hallituksen esitys tilikauden 2024 ylijäämän käyttämisestä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2024

- päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta 2024

Päätös: Vastuuvapaus myönnettiin hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2024.

20.3.2025

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 272,49 €/kokous 20.3.2025 alkaen (entinen 262,31 €/kokous).
- nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkiota korotetaan hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti eli hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 272,49 €/kokous 20.3.2025 alkaen (entinen 262,31 €/kokous).
- nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkiota korotetaan hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti eli puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 504,94 €/kk (entinen 488,48 €/kk) 20.3.2025 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 majoituskustannukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti.

Toimitusjohtaja esitteli kokoukselle Osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksen vuodelle 2024 (liite 8) ja palkkiosuosituksen pohjalta tehdyn palkkiolaskelman (liite 9).

Keskustelussa jäsen Kasimir Sandman kiinnitti huomiota siihen ristiriitaan, että edustajiston korotettu palkkio tulisi voimaan tästä päivästä eli 20.3.2025 alkaen eli silloin myös tämän kokouksen palkkio tulisi korotettuna. Toimitusjohtaja totesi, että käytäntö on vuosien ajan ollut se, ettei edustajisto tee ikään kuin takautuvia palkkiopäätöksiä eli uusi palkkio on koskenut seuraavia kokouksia. Toimitusjohtaja totesi, että on selvintä laittaa palkkiot voimaan 21.3.2025 alkaen.

Päätös: Päätettiin hyväksyä edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja tilintarkastajan palkkiot nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitysten mukaisesti kuitenkin siten, että ne tulevat voimaan 21.3.2025 lukien.

20.3.2025

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

- jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta
- Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 18 jäsentä.
- hallitus esittää, että hallintoneuvostoon jäsenmääräksi vahvistetaan 9 jäsentä ja että erovuorossa olevat Timo Lehmussaari, Sanna Kervola, Mirva Kolehmainen, Simo Ratilainen ja Janne Smolander valitaan uudelleen ajalle 20.3.2025-31.3.2025. Outokummun Osuuspankki sulautuu Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin, sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintipäivä on 31.3.2025.

Päätös: Hallintoneuvostoon jäsenmääräksi vahvistettiin 9 jäsentä ja että erovuorossa olevat Timo Lehmussaari, Sanna Kervola, Mirva Kolehmainen, Simo Ratilainen ja Janne Smolander valittiin uudelleen ajalle 20.3.2025-31.3.2025. Outokummun Osuuspankki sulautuu Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin, sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintipäivä on 31.3.2025.

Merkittiin, ettei hallintoneuvoston puheenjohtaja Timo Lehmussaari osallistunut asian käsittelyyn ja päättämiseen.

11 § Tilintarkastajien valinta tilikaudelle 1.1.-31.3.2025

- valitaan KHT-tilintarkastusyhteisö
- Outokummun Osuuspankin hallitus esittää edustajistolle, että tilikaudelta 1.1.-31.3.2025 annettavan lopputilityksen tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi KHT Hanna Petrelius.

Päätös: Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Outokummun Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelta 1.1.–31.3.2025 annettavan lopputilityksen tilintarkastajaksi. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Hanna Petrelius.

12 § Katsaus yhdistymishankkeen integraatiotyöhön

Hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja esittelivät edustajistolle meneillään olevan yhdistymishankkeen integraatiotyön etenemistä.

Hallituksen puheenjohtaja esitteli edustajistolle uuden OP Pohjois-Karjalan ehdollisen hallituksen (liite 10). Ehdollisen hallituksen kokoonpano vahvistuu, kun uuden OP Pohjois-Kar-

20.3.2025

jalan 2.4.2025 edustajistossa valittu hallintoneuvosto valitsee 3.4.2025 kokouksessaan hallituksen jäsenet. OP Outokummun omistaja-asiakkaiden edustaja hallituksessa on pankkimme nykyinen hallituksen puheenjohtaja Markku Räsänen. Pankillamme on uuden OP Pohjois-Karjalan hallituksessa yksi kiintiöpaikka vuoden 2027 lopussa hallituksen jäsenten valintoja tekevän hallintoneuvoston kokouksen päättymiseen saakka.

Hallituksen puheenjohtaja Markku Räsänen kertoi edustajistolle, että pankkimme nimitysvaliokunta nimesi kokouksessaan 16.12.2024 nykyisen pankkimme hallintoneuvoston puheenjohtajiston, Timo Lehmussaaren ja Maarit Huttusen, OP Outokummun omistaja-asiakkaiden edustajiksi uuden OP Pohjois-Karjalan hallintoneuvostoon. OP Outokummulla on 2 kiintiöpaikkaa yhteensä 29 hallintoneuvoston jäsenestä, siirtymäaika on 3 vuotta kestäen kevään 2028 edustajiston kokoukseen saakka.

Hallituksen puheenjohtaja kertasi ns. hallinnon ohjausryhmän, johon kaikkien fuusioituvien pankkien hallituksen puheenjohtajat kuuluivat, integraatiotyötä. Työskentely painottui integraation alkuvaiheeseen, kun hallinnon ohjausryhmä vahvisti ns. johto-organisaation uudelle OP Pohjois-Karjalalle. Siitä eteenpäin pankin johto on rakentanut organisaation tiimirakennetta ja henkilövalintoja.

Pohjois-Karjalan OP:n uudella hallituksellaan on edessään tärkeä strategiatyö kevään 2025 aikana. Tuossa prosessissa vahvistetaan uuden pankin visio ja strategiset painopisteet ja niihin liittyvät kehittämistoimenpiteet.

Hallituksen puheenjohtaja korosti edelleen sitä, että uuden pankin hallinnossa olevilla OP Outokummun omistaja-asiakkaiden edustajilla on iso vastuu varmistaa fuusioneuvotteiluissa sovittujen periaatteiden toteutumista tulevana vuosina uuden pankin toiminnassa.

Toimitusjohtaja esitteli edustajistolle hallinnon viestin 2/2025 (liite 11), jossa on koontia uuden pankin rakentamis/integraatiotyöstä. Tästä päänostot:

-OP Outokummun kassa- ja Info-palveluajat muuttuvat siten, että kassapalvelut ovat avoinna tiistaisin klo 9.30-12.00 välillä, kassa-aika supistuu nykyisestä 4 tunnista 2,5 tuntiin. Info-palvelut ovat avoinna saman ajan kuin kassat, joten siinä supistuminen on vielä voimakkaampaa. Kassapalveluiden käyttäjämäärät ovat hiljalleen pienentyneet ja vakiintuneet tasolle n. 40 asiakasta per kassapäivä. Infoajan supistumista korvataan päivittäisasioiden ajanvarausaikojen tarjonnalla.

Jäsen Esko Vihava kysyi, onko mahdollista lisätä kassapalveluihin resurssia sen aukioloajaksi, ettei odotusajat käy liian pitkiksi?

Toimitusjohtaja vastasi, että kyllä on tarkoitus se, että kassassa olisi koko ajan 2 toimihenkilöä palvelemassa asiakkaita. Ruuhka ajoittuu monesti aukioloajan ensimmäiseen tuntiin, joten siihen resurssien varmistaminen on erityisen tärkeää. Meillä onkin vain 2 asiakaspalvelupaikkaa kassassa ja tällä hetkellä on hyvin pärjätty osan aikaa yhdellä toimihenkilölläkin.

- HR ja sisäiset käytännöt –työryhmä on työstänyt mm. hybridityön käytänteitä, lomakäytänteitä sekä matkustusohjesääntöä. Näiden jalkautus tapahtuu uusissa tiimeissä.

-Uuden pankin kiinteistöstrategia on valmisteltu Talouden integraatioryhmässä. Se viedään 4/2025 hallituksen käsittelyyn. Pidemmällä aikavälillä tavoitteena on kaikista kiinteistö-



20.3.2025

omistuksista luopuminen, koska kiinteistöjen omistaminen ei ole pankin ydinliiketoimintaa. Suunnitelmana on myös omista toimitiloista vuokratiloihin siirtyminen.

Päätös: Merkittiin tiedoksi**13 § Muut asiat**

- lopputilityksen menettely

Toimitusjohtaja kertoi edustajistolle, että fuusion yhteydessä laaditaan ajalta 1.1.-31.3.2025 tilinpäätös, jota kutsutaan lopputilitykseksi. Se sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman, taseen, rahoituslaskelman, laatimisperiaatteet, liitetiedot sekä luettelon kirjanpito- ja tositelajeista.

Lopputilityksen valmistumiseen on varattava aikaa noin kuukausi. Lopputilityksen hallinnollinen käsittely osuuspankissa on samanlainen kuin vuositilinpäätöksen käsittely. Sulautuvan op:n hallitus allekirjoittaa lopputilityksen ja sen jälkeen hallintoneuvosto käsittelee sen. Tilintarkastaja tarkastaa lopputilityksen, tekee tarkastuksesta merkinnän lopputilitykseen sekä antaa suoritetusta tilintarkastuksesta kertomuksen. OP Outokummun nykyisen edustajiston kokous vahvistaa lopputilityksen. Lopputilityksen käsittelypäiväksi on suunniteltu tiistaita 17.6.2025.

Jäsen Paavo Karttunen nosti esille toiveen siitä, että tuon lopputilityksen käsittelykokouksen yhteydessä voisimme edustajistossa keskustella siitä, miten löytäisimme erilaisia tapoja varmistaa OP Outokummun ehdokkaiden hyvän menestyksen tulevissa syksyn 2025 edustajiston vaaleissa.

- voidaan ottaa esille keskusteluasioita, vaikka ei ilmoitettu kokouskutsussa

Muita asioita ei ollut.

Päätös: Merkittiin tiedoksi.**14 § Kokouksen päättäminen**

- puheenjohtaja toteaa kokouksen päättyneeksi klo 17.30.

Pöytäkirjan vakuudeksi:


Tuomo Huttunen

puheenjohtaja


Ari Karhapää

sihteeri



20.3.2025

Olemme tarkistaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Outokummussa 27. päivänä maaliskuuta 2025

Tomi Jämsä

pöytäkirjan tarkastaja

Johanna Niemistö

pöytäkirjan tarkastaja