



17.6.2025

OUTOKUMMUN OSUUSPANKIN EDUSTAJISTON LOPPUTILIKOKOUS**Aika** 17.6.2025 klo 17.30**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, poissa
Karttunen	Paavo	edustajiston jäsen, X
Karvinen	Niina	edustajiston jäsen, X
Kinnunen	Markus	edustajiston jäsen, X
Kokko	Tiina	edustajiston jäsen, X
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, X
Sandman	Kasimir	edustajiston jäsen, X
Tiittanen	Ismo	edustajiston jäsen, poissa
Vihava	Esko	edustajiston jäsen, X
Viitakangas	Riitta	edustajiston jäsen, X

yhteensä

koko jäsenmäärä 20 jäsentä



17.6.2025

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

Kokoukseen osallistuu 15 jäsentä, poissa 5.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Markku Räsänen avasi kokouksen. Avaussanoissaan hän totesi uuden Op Pohjois-Karjalan rakentamisen edenneen hyvin, vastuuhenkilöt ja henkilöstön tehtävät ovat selkiintyneet, toki toiminnan vakiinnuttaminen vielä menossa. Hallituksen strategiatyöskentely on myös ollut tiivistä, siellä keskeisiä asioita maakunnan elinvoiman kehittäminen yritysten palvelukyvyyn ja muun perinteisen elinvoimatyön parantamisessa.

Syksyn 2025 tulevat edustajistovaalit ovat myös tärkeä vaihe outokumpulaisten edustuksen turvaamiseksi pankin päätöksenteossa.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että:

- Hallitus on kokouksessaan 15.5.2025 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:

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1. Valinnat:

- valitaan kokoukselle puheenjohtaja: kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Juhani Räsänen.
- sihteeriksi kutsuttiin toimitusjohtaja.
- pöytäkirjantarkastajiksi, jotka tarvittaessa toimivat myös ääntenlaskijoina, valittiin Miia-Mari Koponen ja Kasimir Sandman.



17.6.2025

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, poissa
Karttunen	Paavo	edustajiston jäsen, läsnä
Karvinen	Niina	edustajiston jäsen, läsnä
Kinnunen	Markus	edustajiston jäsen, läsnä
Kokko	Tiina	edustajiston jäsen, läsnä
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, läsnä
Sandman	Kasimir	edustajiston jäsen, läsnä
Tiittanen	Ismo	edustajiston jäsen, poissa
Vihava	Esko	edustajiston jäsen, läsnä
Viitakangas	Riitta	edustajiston jäsen, läsnä

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 15 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 15 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite nro 1).

17.6.2025

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

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 2.6.2025. Kutsuaika varsinaiseen edustajiston kokoukseen on vähintään **yksi (1) viikko**.
 - Lisäksi todetaan, että kokouskutsussa mainitut lopputilitystä koskevat asiakirjat ovat olleet nähtävillä 2.6.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka sulautumisessa vastaanottavan Pohjois-Karjalan Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Koskikatu 9, 80100 Joensuu ja sulautuneen Outokummun Osuuspankin konttorissa 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 § Lopputilitys ajalta 1.1.2025-31.3.2025

Todettiin, että Outokummun Osuuspankki on 31.3.2025 sulautunut Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin ja samalla purkautunut.

Toimitusjohtaja esitteli edustajistolle hallituksen hyväksymän Outokummun Osuuspankin lopputilityksen ajalta 1.1.–31.3.2025. Lopputilitys käsittää tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (liite 4), tilintarkastusyhteisö PWC:n KHT Hanna Petreliuksen 27.5.2025 allekirjoittaman tilintarkastuskertomuksen (liite 5) sekä hallintoneuvoston lausunnon lopputilityksestä ja toimintakertomuksesta (liite 6).



17.6.2025

Keskeisiä tunnuslukuja:

-liikevoitto 125.781,47 €

-luottokanta 88 135 t€, vähennystä -1,3 % tilanteesta 12/2024.

-talletuskanta 132 436 t€ (sisältää korkovelat), kasvua 1,4 % tilanteesta 12/2024

-vakavaraisuus CET 1 49,02 %, 5,8 %-yksikköä pienempi kuin tilanteessa 12/2024.

Vakavaraisuus heikkeni, mutta säilyi edelleen vahvana. Vakavaraisuudessa tuli olennaisia sääntelymuutoksia vuoden 2025 alusta voimaan (ns. CRR3 muutokset EU:n vakavaraisuusasetukseen), jotka ovat vaikuttaneet mm. vakuuksien monitorointi- ja arviointiprosessiin.

-järjestämättömät luotot tilanteessa 3/2025 2 613 573 €/2,90 %, samalla tasolla kuin tilanteessa 12/2024 2 645 050/2,89 %

-compliance laatumittaripisteet tilanteessa 3/2025 88,71, tilanteessa 12/2024 91,50 pistettä. Pistemenetyksiä kaikissa osa-alueissa, tilanne säilynyt kuitenkin hyvällä tasolla, ei ohjerikkomuksia.

Päätös: Merkittiin lopputilitys ajalta 1.1.-31.3.2025 tilinpäätöksineen ja toimintakertomuksineen, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston antama lausunto lopputilityksestä ja toimintakertomuksesta käsitellyiksi.

6 § Lopputilityksen vahvistaminen

- päätetään lopputilityksen vahvistamisesta ajalta 1.1.2025-31.3.2025.

Päätös: Päätettiin vahvistaa Outokummun Osuuspankin lopputilitys ajalta 1.1.-31.3.2025 hallituksen esityksen mukaisesti.

7 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle lopputilitysajalta 1.1.2025-31.3.2025

- päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle lopputilitysajalta 1.1.2025-31.3.2025

Päätös: Päätettiin myöntää hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus lopputilitysajalta 1.1.-31.3.2025.



17.6.2025

8 § Muut asiat

- keskustelu syksyn 2025 edustajistovaaleista/outokumpulaisen äänen kuulumisesta OP Pohjois-Karjalassa

Toimitusjohtaja esitteli edustajistolle tulevan syksyn 2025 edustajistovaalien aikatauluja ja teknisiä seikkoja (liitteet 7 ja 8). Outokummun jäsenalue kuuluu läntiseen vaalipiiriin yhdessä Liperin jäsenalueen kanssa, vaalipiirissä yhteensä 11 paikkaa.

Keskusteluissa todettiin sopivien, tunnettujen ja osaavien ehdokkaiden löytäminen erittäin tärkeäksi hyvän vaalituloksen saavuttamisessa. Kaiken kaikkiaan ehdokasasetteluun panostaminen nähtiin tärkeäksi.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Timo Lehmussaari teki ehdotuksen vapaamuotoisen työryhmän perustamisesta edistämään ehdokkaiden löytämistä ja hankkimista. Ehdotus sai kannatusta. Timo Lehmussaari on yhteydessä nykyisiin edustajiston jäseniin asian tiimoilta käyttäen aluksi hyödyksi edustajiston jäsenten nykyisiä sähköpostiosoitteita.

- muita asioita ei ollut.

Päätös: Merkittiin tiedoksi.

9 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja totesi kokouksen päättyneeksi klo 18.27.

Pöytäkirjan vakuudeksi:

Juhani Räsänen

puheenjohtaja

Ari Karhapää

sihteeri

Olemme tarkistaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Outokummussa 23. päivänä kesäkuuta 2025

Miia-Mari Koponen

pöytäkirjan tarkastaja

Kasimir Sandman

pöytäkirjan tarkastaja