



24.3.2022

RAAHENTIENOON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 24.3.2022 klo 17.30-20.20

Paikka Koulutuskeskus Brahen auditorio, osoitteessa Tervahovinkatu 2, 92150 Raahе

HK RH PP

Osallistujat

Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai Teams-sovelluksen välityksellä yhteensä 47 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä kokouspaikalla:

Risto Ahvenlampi,
Heikki Ala-aho,
Petteri Franssi,
Teija Hanhiniemi,
Teuvo Haverinen,
Risto Havia,
Karri Heikkilä,
Eero Holappa,
Päivi Iivonen,
Heli Karhu,
Juha Korkala,
Sirpa Korpela,
Riikka Lukkaroinen,
Olavi Maaninen,
Arja Maliniemi,
Samuel Mankinen,
Heikki Mannermaa,
Jari Mehtälä,
Sauli Niiranen,
Aulis Ojalehto,
Tuomas Parttimaa,
Kari Pietilä,
Meeri Pääkkö,
Raimo Seikkala,
Pertti Severinkangas,
Kirsti Sämpi,
Lauri Utunen,
Jouko Vasankari,
Sirkka Yrjänä

Edustajiston jäsenistä läsnä Teams-sovelluksen välityksellä:

Pirkko Ahokas-Tuohinto,
Aila Alasaarela,
Leena Arvola,
Juri Heikinen,
Virpi Honkala,
Tuomas Jokimäki,
Anssi Karjaluohto,
Mikko Merihaara,
Suvi Moilanen,
Terhi Mustakangas,
Hanne Mällinen,
Jyrki Mänttari,
Päivi Pietarila,
Risto Rautio,
Pauli Sarpola,
Marita Tuhkala,
Olli-Petteri Tuuttila,

HK RH PR

Kirsi Ylisirniö

Muut osallistujat kokouspaikalla:
Eija Sorjamaa, hallituksen puheenjohtaja,
Kari Kuusisalo, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Sanna Fingerroos, hallituksen jäsen,
Jussi Kemilä, hallituksen jäsen,
Anne-Maria Vanhatalo, hallituksen jäsen,
Kalle Arvio, toimitusjohtaja,
Päivi Puru hallintopäällikkö

Muut osallistujat teams yhteydellä:
Helena Kukkonen, hallituksen jäsen
Heikki Runtti, hallituksen jäsen

Osallistujat liitteessä 1.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Eija Sorjamaa avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että:

- kokous pidetään 8.5.2021 voimaan tulleen ja 30.6.2022 asti voimassa olevan poikkeuslain L 375/2021, jäljempänä Poikkeuslaki (*Laki väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista, asunto-osakeyhtiölaista, osuuskuntalaista, yhdistyslaista ja eräistä muista yhteisölaeista*) sallimin järjestelyin.
- osa kokousoosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä Teams-sovelluksella.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Risto Havia ja sihteeriksi Päivi Puru sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Heli Karhu ja Juha Korkala.

Todettiin, että kokouksessa edustajiston jäsenistä osa on läsnä kokouspaikalla ja osa teknisellä apuvälineellä Teams-sovelluksen välityksellä.

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 29 jäsentä.
- teknisen apuvälineen, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 18 jäsentä.
Puheenjohtaja totesi, että jäsenet on tunnustettu ja heidän Teams-yhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut osallistujat ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 17.3.2022 mennessä.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Akseli Ahonperä, Janne Heikkinen ja Pertti Vuori eivät ole ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 17.3.2022 mennessä. Nämä edustajiston jäsenet eivät siten voi osallistua kokoukseen.

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.



3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 1.3.2022 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 19.1.2022 tekemät Poikkeuslakiin perustuvat päätökset kokoukseen osallistumisen tavoista sekä ennakoilmoittautumisvelvollisuudesta.

Todettiin, että hallitus on päätöksellään 19.1.2022

- asettanut määräpäivän 17.3.2022, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla, tietoliikenneyhteyden avulla vai valtakirjalla toisen edustajiston jäsenen edustamana. Ennakoilmoittautuminen on ollut edellytys kokoukseen osallistumiselle.
- sallinut kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin kokouskutsussa mainitun, että Poikkeuslain nojalla yksi edustajiston jäsen voi edustaa valtakirjalla enintään kolmea (3) muuta jäsentä.

Lisäksi todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 21.2.2022 alkaen tähän kokoukseen saakka Raahentienoon Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-rahentienoo.

Kokous todettiin osuuskuntalain, Poikkeuslain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

5 § Vuoden 2021 Tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Kalle Arvio esitteli Raahentienoon Osuuspankin vuoden 2021 tilinpäätöksen keskeiset asiat numeraalisesti ja graafein (liite 4). Toimitusjohtaja aloitti tilinpäätöksen esittelyn kertomalla keskeisistä tapahtumista tilikauden aikana, joista yhtenä keskeisenä tapahtumana oli Raahen Seudun Osuuspankin, Ruukin Osuuspankin ja Vihannin Osuuspankin yhdistyminen 1.4.2021.

Toimitusjohtaja kertoi asiakasliiketoiminnan liikevoiton pääeristä sisältäen korkokatteen, nettopalkkiotuotot, muut tuotot, henkilöstökulut, muut hallintokulut, poistot ja arvonalentumiset, muut kulut, arvonalentumiset sekä liikevoiton vertailtuna edellisvuoden vastaavaan. Muissa hallintokuluissa suurin kulun aiheuttaja oli ATK-kulut. Vuonna 2021 arvioitiin uudelleen omia kiinteistöjä. Kiinteistöjen arvioinnin perusteella tehtiin kiinteistöjen arvonalennuksia noin 700 tuhatta euroa tilikauden aikana.

Toimitusjohtaja kertoi asiakkaiden kokonaismäärän ja asiakasliiketoiminnan volyymin kehityksen vuonna 2021 sekä tulosityhteenvedon. Pro forma omistamisen liikevoitto oli 2.073 tuhatta euroa, asiakasliiketoiminnan liikevoitto oli 2.303 tuhatta euroa ja kokonaistulos oli 4.111 tuhatta euroa.

 AK RK PF

Seuraavaksi toimitusjohtaja kertoi henkilöstömäärän kehityksen, palkkiotuotot liiketoiminta-alueittain, aktiivisten mobiiliasiakkaiden määrän kehityksen, asiakaskohtaamisten NPS kehityksen, varallisuuden hoidon nettomyynnin kehityksen, rahoitustoiminnan kasvuprosentin kehityksen, tuotto-osuuksien kehityksen sekä ydinvakavaraisuuden kehityksen. Lopuksi toimitusjohtaja kertoi tilikauden jälkeiset keskeisistä tapahtumista.

Toimintakertomus ja tilinpäätös oli ollut edustajiston jäsenten tutustuttavissa www.op.fi/raahentienoo internetsivulla.

Esiteltiin KHT tilintarkastusyhteisö KPMG Oy:n vastuullisen tilintarkastajan Heidi Hyryn antama tilintarkastuskertomus vuoden 2021 tilinpäätöksestä (liite 5) sekä hallintoneuvoston lausunto vuoden 2021 tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 6).

6 § Vuoden 2021 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2021 tilinpäätös esitetystä muodossaan.

7 § Päätäminen toimenpiteistä, joita vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen ylijäämän käytöstä.

Todettiin, että hallitus on esittänyt, että tilikaudelta 2021 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus pääomalle 3,25% eli yhteensä 1 003 502,42 euroa. Koron maksun jälkeen jäljelle jäävä määrä jätetään edellisiltä tilikausilta kertyneiden voittovarojen tilille.

Hyväksyttiin yksimielisesti, että tilikauden 2021 ylijäämä käytetään yllä kuvatun hallituksen esityksen mukaisesti.

Hallituksen jäsenet, hallintoneuvoston puheenjohtaja ja toimitusjohtaja poistuivat kokouksesta.

8 § Vastuu vapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus Raahentienoon Osuuspankin hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2021.

Todettiin, että tilikauden 2021 pankin toimitusjohtaja oli Ari Pohjola.

Hallituksen jäsenet, hallintoneuvoston puheenjohtaja ja toimitusjohtaja palasivat kokoukseen.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot

Nimitysvaliokunnan sihteeri hallintopäällikkö Päivi Puru esitteli nimitysvaliokunnan esityksen palkkioista. Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 310 euroa/kokous, hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 310 euroa/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 740 euroa/kk + kokouspalkkio 310 euroa/kokous. Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio eläkevakuutetaan.



Yhteisten valiokuntien ja OP-liittojen palkkioiden sekä palkkionmaksun täsmennyksiin ja muuhun palkkioiden maksamiseen liittyvien ehtojen osalta sovelletaan Osuuspankkien hallinnon palkkio-suosituksessa 2022 olevia sääntöjä (liite 7).

Todettiin, että hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan tarjouksen ja kohtuullisen laskun mukaan.

Päätettiin yksimielisesti, että edustajiston, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkiot maksetaan nimitysvaliokunnan ja hallituksen esityksen mukaisesti.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja ei osallistunut palkkioiden käsittelyyn.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinta

Merkittiin tiedoksi sääntöjen mukaiset hallintoneuvoston valintakriteerit, jonka mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 21 jäsentä. Tällä hetkellä hallintoneuvostossa 21 jäsentä, joista erovuorossa on 7 jäsentä. Erovuoroiset jäsenet ovat Matti Honkala, Inkeri Kerola, Pirjo Pekama, Marko Salmela, Tiina Hovi, Kati Mehtomaa ja Asko Karhunen.

Todettiin hallintoneuvoston kollektiivinen arviointi tehdyksi. Hallintoneuvosto koki onnistuneensa valvontaroolin toteuttamisessa. Hallintoneuvoston kokoonpano on uusi eivätkä jäsenet tunne vielä toisiaan eikä toisensa osaamisalueita. Monimuotoisuuden osalta kollektiivisessa arvioinnissa luotettiin siihen, että monimuotoisuus vaatimukset on huomioitu yhdistymisen jälkeisissä henkilövalinnoissa.

Hallintopäällikkö nimitysvaliokunnan sihteerinä esitteli nimitysvaliokunnan esityksen. Nimitysvaliokunta esittää hallintoneuvoston jäsenmääräksi 20 (kaksikymmentä) jäsentä. Hallintoneuvostoon erovuoroisten tilalle esitetään valittavaksi kaudelle 2022-2025 henkilöt Inkeri Kerola, Pirjo Pekama, Marko Salmela, Tiina Hovi, Kati Mehtomaa ja Asko Karhunen uudelleen. Liite 8.

Kaikki yllä mainitut ehdokkaat olivat antaneet suostumuksen tehtävään sekä kaikki ehdokkaat olivat antaneet selvityksen luotettavuudesta ja sopivuudesta (FAP-arviointi). Todettiin, että nimitysvaliokunnan suorittama arviointi oli tehty sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden mukaisesti ja kaikki esitettävät ehdokkaat täyttävät ohjeissa mainitut hallintoneuvoston jäsenen valintakriteerit.

Riippumattomuuden osalta todettiin, että FAP-ohjeistuksen mukaan suosituksena on hallintoneuvoston keston rajaaminen 9 vuoteen. Todettiin, ettei kaudelle 2022-2025 esitettävillä henkilöillä ylity 9 vuoden jäsenyyden suositusaika. Kenenkään esitetyn henkilön kohdalla ei havaittu sellaisia eturistiriitoja, jotka olisivat esteenä nimitykselle. Hallintoneuvoston jäsenet eivät osallistu yksittäisen asiakkaan asioiden käsittelyyn. Tarvittaessa jäsen jäävää itsensä.

Todettiin, että esitettävillä henkilöillä hallintoneuvoston kokoonpanon sukupuolijakauma olisi 50/50. Esitetyt henkilöt edustavat eri ikäryhmiä, eri ammattikuntia ja ovat laajasti koko toimialueelta. Esitettävät henkilöt täydentävät edellä mainituilta osin hallintoneuvostoa kollektiivina. Esitetyt henkilöt ovat sopivia, riippumattomia, luotettavia ja hyvämaineisia henkilöitä, joilla on ammatillisen tai yhteiskunnallisen kokemuksen myötä edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn.

Edustajisto yhtyi nimitysvaliokunnan esitykseen ja vahvisti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 20. Valittiin yksimielisesti kaikki kerralla erovuoroisten tilalle henkilöt Inkeri Kerola, Pirjo Pekama, Marko Salmela, Tiina Hovi, Kati Mehtomaa ja Asko Karhunen hallintoneuvoston jäseniksi kaudelle 2022-2025.

Todettiin, että hallintoneuvoston muodostavat seuraavat 20 jäsentä:

Kausi 2021–2023:

Mikko Koskela, Sanna Marjala, Susanna Ypyä, Kimmo Hildén, Kai Kolehmainen, Liisa Lumijärvi ja Rauno Pitkänen

Kausi 2021–2024:

Pirjo Kari, Matti Petäjaniemi, Jyrki Seppä, Kari Kuusisalo, Essi Saarela, Petri Raetsaari, Sirpa Ylitalo

Kausi 2022–2025:

Inkeri Kerola, Pirjo Pekama, Marko Salmela, Tiina Hovi, Kati Mehtomaa ja Asko Karhunen

11 § Tilintarkastajan ja mahdollisen tilintarkastajan valinta

Todettiin, että tilintarkastusyhteisön kilpailutus oli suoritettu vuonna 2022. Hallitus suosittaa, että Osuuspankin edustajiston kokous valitsee eniten pisteitä saaneen tilintarkastusyhteisö KPMG:n tai toiseksi eniten pisteitä saaneen tilintarkastusyhteisö PwC:n Osuuspankin vuoden 2022 tilintarkastajaksi. Hallituksen ensisijainen suositus on tilintarkastusyhteisö KPMG, koska se sai vertailussa eniten pisteitä ja KPMG:llä on tarvittava osaaminen sekä riittävät resurssit laadukkaan tilintarkastuksen tekemiseen. Hallitus on muodostanut suosituksen itsenäisesti harkiten ja muista osapuolista riippumatta

Päätettiin yksimielisesti valita tilintarkastajaksi KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG OY:n päävastuullisena tilintarkastajana Heidi Hyry ja varalle Katri Hokkanen.

12 § Edustajiston jäsenten valinta

Merkittiin tiedoksi järjestelyasiakirjan 7 §: *Sulautumisen jälkeen Raahentienoon edustajisto valitsee nimitysvaliokunnan jäsenet siten, että kunkin yhdistymiseen osallistuvan pankin alueelta valitaan yksi henkilö. Nimitysvaliokunnan jäsenet valitaan tällä tavoin aina syksyllä 2025 pidettävien edustajiston vaalien tuloksen vahvistamiseen saakka. Nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaan nimitysvaliokuntaan kuuluvat myös hallituksen sekä hallintoneuvoston puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat.*

Entisen Raahen Seudun Osuuspankin omistaja-asiakkaista esitettiin nimitysvaliokuntaan henkilöitä Raimo Seikkala, Anssi Karjaluo ja Kari Pietilä. Esitettyjä henkilöitä kannatettiin ja he antoivat suostumuksen tehtävään.

Keskusteltiin äänestysmenettelystä. Keskustelun jälkeen päätettiin äänestää avoimesti esitettyjen henkilöiden kesken.

Ennen äänestämistä jokainen esitetty henkilö kertoi lyhyesti itsestään. Äänestyksen tuloksena Anssi Karjaluo sai 22 ääntä, Raimo Seikkala sai 14 ääntä ja Kari Pietilä sai 11 ääntä.

Hyväksyttiin yksimielisesti äänestystulos.

Entisen Ruukin Osuuspankin omistaja-asiakkaista esitettiin nimitysvaliokuntaan henkilöitä Pertti Severinkangas, Heikki Mannermaa ja Juha Korkala. Esitettyjä henkilöitä kannatettiin ja he antoivat suostumuksen tehtävään.

Päätettiin äänestää avoimesti esitettyjen henkilöiden kesken. Valittiin äänestyksen ajaksi ääntenlaskija Juha Korkalan tilalle ääntenlaskijaksi Päivi Iivonen.



Ennen äänestämistä jokainen esitetty henkilö kertoi lyhyesti itsestään. Äänestyksen tuloksena Pertti Severinkangas sai 17 ääntä, Heikki Mannermaa sai 25 ääntä ja Juha Korkala sai 5 ääntä.

Hyväksyttiin yksimielisesti äänestystulos.

Entisen Vihannin Osuuspankin omistaja-asiakkaista esitettiin nimitysvaliokuntaan henkilöitä Riikka Lukkaroinen, Sauli Niiranen ja Aulis Ojalehto. Esitetyjä henkilöitä kannatettiin. Riikka Lukkaroinen ja Sauli Niiranen olivat käytettävissä nimitysvaliokuntaan. Aulis Ojalehto ilmoitti, ettei ole käytettävissä nimitysvaliokuntaan.

Päätettiin äänestää avoimesti Riikka Lukkaroinen ja Sauli Niirasan kesken.

Ennen äänestämistä Riikka Lukkaroinen ja Sauli Niiranen kertoivat lyhyesti itsestään. Äänestyksen tuloksena Riikka Lukkaroinen sai 39 ääntä ja Sauli Niiranen sai 8 ääntä.

Hyväksyttiin yksimielisesti äänestystulos.

Päätettiin valita nimitysvaliokuntaan entisen Raahen Seudun Osuuspankin alueelta eniten ääniä saanut henkilö Anssi Karjaluo, entisen Ruukin Osuuspankin alueelta eniten ääniä saanut henkilö Heikki Mannermaa ja entisen Vihannin Osuuspankin alueelta eniten ääniä saanut henkilö Riikka Lukkaroinen.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallintopäällikkö esitteli hallituksen esityksen lahjoituksista hallituksen sihteerinä. Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2022 aikana yhteismäärältään enintään 40.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Merkittiin tiedoksi vuonna 2021 tehtyjä yleishyödyllisiä tekoja ja lahjoituksia.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Muut asiat

Ei muita asioita.

15 § Kokouksen päättäminen


Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.20.



Vakuudeksi



Risto Havia
Puheenjohtaja




Päivi Puru
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Raahessa 4. 4 2022

Raahessa 6.4.2022



Heli Karhu
Pöytäkirjantarkastaja



Juha Korkala
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet:

Liite 1 Osallistujat

Liite 2 Kokouskutsu

Liite 3 Esityslista

Liite 4 Toimitusjohtajan esitys

Liite 5 Tilintarkastuskertomus

Liite 6 Hallintoneuvoston lausunto

Liite 7 Hallinnon palkkiosuositus

Liite 8 Hallintoneuvostoon esitetyt henkilöt

