



19.3.2024

## RAAHENTIENOON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 19.3.2024 klo 17.30-20.33

Paikka Koulutuskeskus Brahe auditorio, Tervahovinkatu 2, 92150 Raaha

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai OP Etäkokouspalvelun välityksellä yhteensä 44 jäsentä.

## Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla 32 jäsentä: Pirkko Ahokas-Tuohinto, Risto Ahvenlampi, Heikki Ala-Aho, Aila Alasaarela, Leena Arvola, Petteri Franssi, Teija Hanhiniemi, Teuvo Haverinen, Risto Havia, Juri Heikinen, Karri Heikkilä, Eero Holappa, Virpi Honkala, Aki Huhtala, Juha Korkala, Sirpa Korpela, Riikka Lukkaroinen, Arja Maliniemi, Samuel Mankinen, Jyrki Mänttari, Sauli Niiranen, Aulis Ojalehto, Tuomas Parttimaa Päivi Pietarila, Kari Pietilä, Meeri Pääkkö, Pertti Severinkangas, Kirsti Sämpi, Kristiina Tähtinen, Lauri Utunen, Jouko Vasankari, Kirsi Ylisirniö
- OP Etäkokouspalvelun välityksellä 12 jäsentä: Päivi Iivonen, Heli Karhu, Anssi Karjaluoto, Olavi Maaninen (poissa 1§-4§), Jari Mehtälä, Mikko Merihaara, Anneli Mustakallio (poissa 1§-4§), Terhi Mustakangas, Hanne Mällinen, Risto Rautio (poissa 1§-4§), Pauli Sarpola, Marita Tuhkala

## Muut osallistujat kokouspaikalla:

Kari Kuusisalo hallintoneuvoston puheenjohtaja (poissa 8§- 9§)  
Eija Sorjamaa hallituksen puheenjohtaja (poissa 8§)  
Jussi Kemilä hallituksen varapuheenjohtaja (poissa 8§)  
Sanna Fingerroos hallituksen jäsen (poissa 8§)  
Asko Karhunen hallituksen jäsen (poissa 8§)  
Helena Kukkonen hallituksen jäsen (poissa 8§)  
Heikki Runtti hallituksen jäsen (poissa 8§)  
Kalle Arvio toimitusjohtaja (poissa 8§)  
Päivi Puru hallintopäällikkö  
Jenni Mäki-Petäjä riskienhallintapäällikkö

Osallistujalista liite 1.

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 2).

TH Pa AM

## 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Eija Sorjamaa avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousoosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä OP etäkokouspalvelulla.

## 2 § Kokouksen järjestäytyminen

### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Tuomas Parttimaa sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Arja Maliniemi ja Teuvo Haverinen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi hallintopäällikkö Päivi Purun.

### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 32 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun välityksellä läsnä yhteensä 9 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Merkittiin, että 1 edustajiston jäsen liittyi kokoukseen kohdassa 4§ ja 2 edustajiston jäsentä liittyi kokoukseen kohdassa 5§, jolloin OP Etäkokouspalvelun välityksellä läsnä yhteensä 12 edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 14.3.2024 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 44 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 44 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 2).

### 2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

TH TPa AM

### 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 3). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 20.2.2024 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.
- hallituksen kokouksessaan 6.2.2024 tekemät päätökset:
  - Hallitus on asettanut määräpäivän 14.3.2024, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
  - Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 26.2.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Raahentienoon Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/raahentienoo](http://www.op.fi/raahentienoo).

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 4).

Merkittiin, että edustajiston jäsen Olavi Maaninen liittyi kokoukseen.

### 5 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Kalle Arvio aloitti tilinpäätöksen esittelyn kertomalla OP Ryhmän vuoden 2023 tuloksesta. OP Ryhmän liikevoitto nousi 83 prosenttia 2 050 miljoonaan euroon edellisvuodesta. Tuloksen kasvuun vaikutti voimakkaasti korkokatteen positiivinen kehitys. Yhteenveto OP Ryhmän vuoden 2023 tuloksesta liitteessä 5.

Merkittiin, että edustajiston jäsen Anneli Mustakallio liittyi kokoukseen.

Arvio esitteli vuoden 2023 tilinpäätöksen keskeiset asiat numeraalisesti ja graafein (liite 5).

Arvion esitys käsitti muun muassa:

- Pankin asiakasmäärän: Kokonaisasiakasmäärän laskennassa tapahtui muutos vuonna 2023. Laskentavan muutos huomioiden asiakasmäärä on kokonaisuudessaan pysynyt tasaisena.

Merkittiin, että edustajiston jäsen Risto Rautio liittyi kokoukseen.

- Henkilöstömäärän: Asiakaspalveluhenkilökuntaa on lisätty loppuvuodesta 2023 ja alkuvuodesta 2024.
- Asiakasliiketoiminnan volyymit: Asiakasliiketoiminta laski tilivuonna 2023. Osuuspankkien vertailuryhmään verrattuna asiakasliiketoiminta ja asiakasliiketoiminnan erät kehittivät Raahentien Osuuspankissa hyvin. Asiakasliiketoiminnan volyymeihin vaikutti asiakaskäyttäytyminen ja yleinen korkotaso. Vuonna 2023 asiakkaat maksoivat luottoja pois talletuksilla, mikä laski niin talletus- kuin luottokantaa.
- Asiakasliiketoiminnan liikevoiton: Asiakasliiketoiminnan liikevoitto nousi merkittävästi korkokatteen nousun myötä. Talletuksilla maksettavien korkojen nousun myötä asiakasliiketoiminnan liikevoiton odotetaan laskevan vuonna 2024.
- Korkokatteen kehityksen: Korkokatteen nousu vaikutti pankin tulokseen positiivisesti.
- Asiakasliiketoiminnan tuotot: Rahoituksen kysyntä oli vähäistä mistä johtuen nettopalkkioiden määrä laski. Lisäksi nettopalkkioiden määrän laskuun vaikutti päivittäispalvelupaketin maksuttomuus viimeisen kolmen kuukauden ajan.
- Asiakasliiketoiminnan pääerät: Korkokate nousi 78,5 %, nettopalkkiotuotot laskivat 14,1 %, maksettujen OP bonuksien määrä nousi 24,8 % ja liikevoitto kasvoi 181,1 %
- Kiinteistöomistukset: Tilikauden aikaan tarkistettiin pankin omistamien kiinteistöjen arvoja ja kiinteistöihin tehtiin arvonalennuksia vajaa miljoona euroa.
- Tulosityhteenvedon: Asiakasliiketoiminnan liikevoitto oli 10 153 tuhatta euroa, omistamisen liikevoitto oli 3 265 tuhatta euroa. Vuoden 2023 tulos verojen jälkeen oli 11 631 tuhatta euroa. Tuloksen positiiviseen kehitykseen vaikutti yleisen korkotason nousun myötä tapahtunut korkokatteen nousu.

Lopuksi Arvio kertoi keskeisiä tapahtumia tilikauden 2023 aikana.

*RH TPA-AMQ*

Esiteltiin KHT tilintarkastusyhteisön KPMG Oy:n vastuullisen tilintarkastajan Heidin Hyryn antama tilintarkastuskertomus vuoden 2023 tilinpäätöksestä (liite 6) ja hallintoneuvoston lausunto vuoden 2023 tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 7).

Todettiin, että toimintakertomus ja tilinpäätös olivat olleet edustajiston jäsenten tutustuttavissa etukäteen [www.op.fi/raahentienoo](http://www.op.fi/raahentienoo) internetsivuilla. Ennakkomateriaalin ja toimitusjohtajan esityksen myötä todettiin, että edustajisto on saanut tietoonsa tilinpäätöksen, joka käsittää tuloslaskelman ja taseen, toimintakertomuksen, hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä sekä tilintarkastuskertomuksen.

## 6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

*Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2023 tilinpäätös esitetyssä muodossaan.*

## 7 § Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä/tappio antaa aihetta

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen ylijäämän käytöstä.

Raahentienoon Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2023 olivat 60 602 183,69 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 11 631 202,15 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 1 436 351,40 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 10 194 850,75 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei ole tilikauden päättymisen jälkeen tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on edelleen hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Tuotto-osuuden korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa.

*Hyväksyttiin yksimielisesti, että tilikauden 2023 ylijäämä käytetään yllä kuvatun hallituksen esityksen mukaisesti.*

Merkittiin, että hallituksen jäsenet Eija Sorjamaa, Jussi Kemilä, Sanna Fingerroos, Asko Karhunen, Helena Kukkonen ja Heikki Runtti sekä hallintoneuvoston puheenjohtaja Kari Kuusisalo ja toimitusjohtaja Kalle Arvio poistuivat kokouksesta.

## 8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

*Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus Raahentienoon Osuuspankin hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2023.*

AT TPa All

Merkittiin, että hallituksen jäsenet Eija Sorjamaa, Jussi Kemilä, Sanna Fingerroos, Asko Karhunen, Helena Kukkonen ja Heikki Runtti sekä toimitusjohtaja Kalle Arvio palasivat kokoukseen.

## 9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunnan ja hallituksen sihteerinä toiminut hallintopäällikkö Päivi Puru esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja tilintarkastajien palkkioista.

Nimitysvaliokunta esittää, että palkkiot pidetään ennallaan:

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 palkkiosuosituksessa 2024 olevia sääntöjä (liite 8).

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

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

Merkittiin, että hallintoneuvoston puheenjohtaja Kari Kuusisalo palasi kokoukseen.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsen lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Kari Kuusisalo nimitysvaliokunnan puheenjohtajana esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenmäärästä ja esitettävistä henkilöistä erovuoroisten tilalle. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 18 jäsentä. Hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa on 7 jäsentä. Erovuoroiset jäsenet ovat Pirjo Kari, Matti Petäjaniemi, Jyrki Seppä, Kari Kuusisalo, Essi Saarela, Petri Raetsaari ja Sirpa Ylitalo.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja kertoi, että hallintoneuvoston kollektiivinen arviointi oli tehty perustuen hallintoneuvoston itsearviointiin ja huomioiden monimuotoisuuden, osaamisen ja kokemuksen vaatimukset.

Nimitysvaliokunta esittää hallintoneuvoston jäsenmääräksi 16 jäsentä. Esitettävillä henkilöillä hallintoneuvoston jäsenten sukupuolijakauma olisi 50/50, alueellinen monimuotoisuus säilyisi, eri ikäryhmien säilyisi monipuolipuolisena. Lisäksi nimitysvaliokunta on arvioinut, että esitettyjen henkilöiden tultua valituksi

Ar JRM

hallintoneuvostolla olisi kokonaisuutena riittävä osaaminen ja kokemus ja se täyttäisi OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset monimuotoisuutta ja jäsenten riippuvuutta koskevat vaatimukset.

Nimitysvaliokunta esittää hallintoneuvostoon erovuoroisten tilalle uudelleen valittavaksi kaudelle 2024–2027 henkilöt:

- Pirjo Kari
- Kari Kuusisalo
- Matti Petäjaniemi
- Essi Saarela
- Jyrki Seppä

Edustajistolle oli lähetty etukäteen tiedoksi ehdokasesittely ja ehdokkaat esiteltiin lyhyesti kokouksessa. Ehdokasesittelyssä oli kerrottu jokaisesta ehdolla olevasta henkilöstä kotipaikka, syntymävuosi, koulutus, ammatti sekä OP hallintokokemus. (liite 9).

Kaikki yllä mainitut ehdokkaat olivat antaneet suostumuksen tehtävään sekä kaikkien ehdokkaiden osalta oli suoritettu hallintoneuvoston jäsenen soveltuvuus- ja luotettavuusarviointi. Kenelläkään esitettävällä henkilöllä ei ylitä 9 vuoden hallintoneuvoston jäsenyyden suosituskestoaja. Kenenkään esitetyn henkilön kohdalla ei havaittu sellaisia eturistiriitoja, joista aiheutuisi merkittävää riskiä ja havaitut mahdolliset eturistiriitatilanteet ovat asianmukaisesti hallittavissa. Kuusisalo kertoi, että nimitysvaliokunnan suorittama arviointi oli tehty sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden mukaisesti ja kaikki esitettävät ehdokkaat täyttävät ohjeissa mainitut hallintoneuvoston jäsenen valintakriteerit.

Merkittiin, että hallintoneuvoston puheenjohtaja Kari Kuusisalo poistui kokouksesta.

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.

*Yhdyttiin nimitysvaliokunnan esitykseen ja vahvistettiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 16.*

*Valittiin hallintoneuvoston jäseniksi kaudelle 2024-2027 yksimielisesti, kaikki kerralla ja erovuoroisten tilalle uudelleen Pirjo Kari, Kari Kuusisalo, Matti Petäjaniemi, Essi Saarela ja Jyrki Seppä.*

*PTT T. P. K.*

Todettiin, että hallintoneuvoston muodostavat seuraavat 16 jäsentä:

Kausi 2022–2025:

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

Kausi 2023–2026

Janne Heikkinen, Tuomas Jokimäki, Kai Kolehmainen, Sanna Marjala, Olli-Petteri Tuuttila ja Susanna Ypyä.

Kausi 2024–2027

Pirjo Kari, Kari Kuusisalo, Matti Petäjaniemi, Essi Saarela ja Jyrki Seppä

Merkittiin, että hallintoneuvoston puheenjohtaja Kari Kuusisalo palasi kokoukseen.

## 11 § Tilintarkastajan valinta

Hallituksen sihteerinä toimiva hallintopäällikkö Päivi Puru esitteli hallituksen esityksen tilintarkastajan valinnasta.

Todettiin, että

- Raahentienoon Osuuspankin hallitus valtuutti 25.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Raahentienoon 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 tilintarkastusyhteisö-ehdokkaita 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) Osuuspankkien 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 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

TJ Ta AM



kohdassa tarkoitettua sopimuslauseketta, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.

- Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Raahentienoon Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

*Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Raahentienoon Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024.*

Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti.

## 12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallintopäällikkö Päivi Puru esitteli vuonna 2023 tehtyjä yhteisöllisiä tekoja sekä saattoi tiedoksi, miten hallitus oli käyttänyt vuonna 2023 varsinaisessa edustajiston kokouksessa saaman valtuutuksen enintään 100.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin ja niihin rinnastettaviin tarkoituksiin (liite 10). Merkittiin, että hallitus oli käyttänyt lahjoitusvaltuutuksesta noin 80.000 euroa. Lahjoituksia oli annettu useisiin erilaisiin yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin koko pankin toimialueelle.

Lahjoituksista sekä sponsoroinneista keskusteltiin aktiivisesti ja hallintopäälliköltä ja toimitusjohtajalta kysyttiin tarkentavia kysymyksiä. Yhteenvedo käydystä keskustelusta liitteessä 11.

Merkittiin, että osuuspankin sääntöjen 29§ mukaan edustajiston kokous voi päättää lahjan antamisesta yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen, jos lahjoituksen määrää voidaan käyttötarkoitukseen sekä osuuspankin tilaan ja muihin olosuhteisiin katsoen pitää kohtuullisena. Hallitus saa käyttää sanottuun tarkoitukseen varoja, joiden merkitys osuuspankin tila huomioiden on vähäinen.

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään yhteismäärältään enintään 100.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Hallitus esittää, että valtuutus on voimassa vuoden 2024 varsinaisen edustajiston kokouksen päättymisestä vuoden 2025 varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun saakka.

*Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.*

*TPa AM*

### 13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos riskienhallintapäällikkö Jenni Mäki-Petäjän esittelemänä.

*Hyväksyttiin 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 12 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.*

Liitteenä 12 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 13 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.

Merkittiin, että yksi edustajiston jäsen ei kannattanut pykäliin 16§ hallintoneuvosto ja 19§ hallitus esitettyä ikämääräyksen poistamista. Hänen esitystä ei kannatettu.

Liite 12 Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 13 Muutetut säännöt.

### 14 § Hallituksen puheenvuoro

Hallituksen puheenjohtaja Eija Sorjamaa saattoi tiedoksi, että Raahentienoon Osuuspankki, Limingan Osuuspankki, Pulkkilan Osuuspankki ja Siikalatvan Osuuspankki olivat aloittaneet yhdistymishankkeen selvittelyn. Yhdistymishankkeen selvittelyn taustalla on kaikkien osuuspankkien usko siihen, että yhdistymällä vahvistettaisiin toimialueidemme elinvoimaisuutta ja varmistettaisiin asiakkaillemme sääntelyn mukaiset, laadukkaat, kilpailukykyiset sekä sujuvat palvelut tulevaisuuteen. Henkilöstön mahdollisuudet asiantuntemuksen kehittämiseen ja urakehitykseen omassa pankissa lisääntyisivät ja vetovoima työnantajana vahvistuisi. Raahentienoon Osuuspankki on hankkeen osuuspankeista suurin, mutta myös Raahentienoon Osuuspankkia haastavat resurssit ja kiristyvät vaateet. Kaikki neuvottelussa mukana olevat osuuspankit ovat yhdessä todenneet, että yhdistyminen olisi kaikille osapuolille hyvä ratkaisu ja meistä olisi toisillemme hyötyä. Kaikki pankit muodostavat maantieteellisesti yhteisen alueen ja alue on historiallista kaupankäyntialuetta.

Toimitusjohtaja Kalle Arvio kertoi kaikkien neljän pankin yhteenlaskettuja lukuja sekä hankkeen aikataulusuunnitelman. Uusi pankki olisi merkittävästi vahvempi

TH 10.11.2014

pankki ja olisi nyt asiakasliiketoiminnaltaan 19. suurin osuuspankki. Jokaisen hankkeessa mukana olevan pankin taloudellinen tilanne on hyvä ja yhdistymisen hyödyt tulisivat asiakkaille. Asiakkaat hyötyisivät yhdistymisestä: palveluvalikoima ja asiakasedut laajenisivat. Uusi pankki pystyisi paremmin tukemaan toimialueen elinvoimaisuutta asiakkaiden vahvemmallalla rahoituskyvyllä.

Lopuksi Arvio kertoi mihin jokaisen itsenäisen osuuspankin tulee pystyä myös tulevaisuudessa. Enää ei riitä, että asiat on organisoitu keskusorganisaatiossa vaan jokaisen osuuspankin tulee hoitaa asiat itse. Myös Raahentienoon Osuuspankin kokoisessa pankissa on haastetta vaaditun palvelukyvyyn toteuttamisessa sekä sääntelyyn- ja viranomaisvaatimuksiin vastaamisessa. Raahentienoon Osuuspankki hyötyisi myös yhdistymisestä paljon ja yhdessä olisimme vahvempi pankki.

OP Ryhmän perustehtävänä on edistää omistaja-asiakkaidemme ja toimintaympäristömme kestävää taloudellisesta menestystä, turvallisuutta ja hyvinvointia. Hallituksen näkemys on, että yhdistymisen kautta saavuttaisimme tason, jolla voimme toteuttaa perustehtävää myös tulevaisuudessa.

Esitetty materiaali liite 14.

Edustajiston jäsenet kävivät hallituksen puheenvuorosta vilkasta keskustelua ja esittivät useita kysymyksiä, joihin toimitusjohtaja vastasi yhdessä hallituksen puheenjohtajan kanssa. Käydyn keskustelun yhteenveto liitteessä 15.

Merkittiin, että edustajisto sai tietoonsa hallituksen selonteon koskien Raahentienoon Osuuspankin, Limingan Osuuspankin, Pulkkilan Osuuspankin ja Siikalatvan yhdistymishanketta. Merkittiin, että mahdolliset päätökset yhdistymisestä tehdään myöhemmin syksyllä 2024.

## 15 § Muut asiat

Merkittiin, että hallituksen puheenjohtaja Eija Sorjamaalle oli myönnetty OP Ryhmän kultainen kunniamerkki ansiokkaasta ja pitkäaikaisesta toiminnasta Raahentienoon Osuuspankin ja OP Ryhmän hyväksi. Hallintoneuvoston puheenjohtaja Kari Kuusisalo luovutti kunniamerkin ja kunniakirjan. Onniteltiin Eija Sorjamaata hienosta saavutuksesta.

Toimitusjohtajalta kysyttiin luottojen käsittelyajoista. Lisäksi keskusteltiin maksukyvyyn tärkeydestä sekä maksusuunnitelman muutosten tekemisen muutoksista.

## 16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.33.

TH TBa 04

Vakuudeksi



Tuomas Parttimaa  
puheenjohtaja

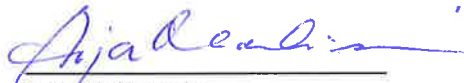


Päivi Puru  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Raahessa 26.3.2024

Raahessa 27.3.2024



Arja Maliniemi  
pöytäkirjantarkastaja



Teuvo Haverinen  
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1 Osallistujalista sisältäen etäkokous osallistumisraportin
- Liite 2 Ääniluettelo
- Liite 3 Kokouskutsu
- Liite 4 Esityslista
- Liite 5 Keskeiset nostot tilinpäätöksestä 2023
- Liite 6 Tilintarkastuskertomus
- Liite 7 Hallintoneuvoston lausunto
- Liite 8 Hallinnon palkkiosuositus 2024
- Liite 9 Ehdokas esittely
- Liite 10 Lahjoitukset ja yhteisölliset teot 2023
- Liite 11 12§ lahjoitukset keskustelumuistio
- Liite 12 Yhteenveto sääntömuutoksesta
- Liite 13 Muutetut säännöt
- Liite 14 Hallituksen puheenvuoro materiaali
- Liite 15 14§ hallituksen puheenvuoro keskustelumuistio