

**Hallitus**

Aika	maanantaina 8.6.2020 kello 15:00 – 17.35		
Paikka	Ruukin OPn neuvotteluhuone, Ruukki		
Jäsenet	Timo Junnila	puheenjohtaja	paikalla
	Helena Kukkonen	jäsen	paikalla
	Kari Kuusisalo	varapuheenjohtaja	paikalla
	Jouko Pesonen	jäsen	paikalla
	Heikki Runtti	jäsen	paikalla
	Kalle Arvio	toimitusjohtaja / sihteeri	paikalla
Lisäksi	Päivi Puru	asiakkuuspäällikkö	kohta 2
	Touko Remes	rahoitusjohtaja	kohta 3

1. Kokouksen avaus ja päätösvaltaisuus
2. Toimitusjohtaja Kalle Arvio avasi kokouksen ja toivotti osanottajat tervetulleiksi kokoukseen. Kokous todettiin kutsutuksi koolle sääntöjen mukaisesti ja on päätösvaltainen, koska läsnä on kaikki valitut hallituksen jäsenet.

Pöytäkirjan tarkastajana toimii Helena Kukkonen.

Merkittiin tiedoksi, että hallituksen kokoonpano on Timo Junnila, Helena Kukkonen, Kari Kuusisalo, Jouko Pesonen ja Heikki Runtti sekä toimitusjohtaja Kalle Arvio.

3. Hallituksen järjestäytyminen
 - Puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Timo Junnila.
 - Varapuheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti Kari Kuusisalo
 - sihteeriksi valittiin toimitusjohtaja ja hänen estyneenä ollessa toimitusjohtajan varahenkilö tai toissijaisesti henkilö hallituksen puheenjohtajan kutsumana

10 Rakennekehityshanke

a) Järjestelyasiakirjan hyväksyminen

Hyväksyttiin yksimielisesti ja päätettiin allekirjoittaa asiakirja, joka koskee osuuspankkitoiminnan järjestelyä Ruukin Osuuspankin ja Vihannin Osuuspankin sulautuessa Raahen Seudun Osuuspankkiin. Valtuutettiin hallituksen puheenjohtaja Timo Junnila ja toimitusjohtaja Kalle Arvio allekirjoittamaan järjestelyasiakirjan. Liite nro 1.

b) Sulautumissuunnitelman hyväksyminen

Hyväksyttiin ja päätettiin allekirjoittaa liitteenä (liite nro 2) oleva sulautumissuunnitelma, jonka mukaisesti Ruukin Osuuspankki sulautuu absorptio-sulautumisella Raahen Seudun Osuuspankkiin ja sulautumissuunnitelman liitteenä on ehdotus Raahentienoon Osuuspankin (Raahen Seudun Osuuspankin – nimen muutos) uusiksi säännöiksi. Valtuutettiin hallituksen puheenjohtaja Timo Junnila ja toimitusjohtaja Kalle Arvio allekirjoittamaan sulautumissuunnitelma.

Päätettiin yksimielisesti esittää Ruukin Osuuspankin edustajiston kokoukselle hyväksyttäväksi Ruukin Osuuspankin sulautuminen Raahen Seudun Osuuspankkiin liitteenä olevan sulautumissuunnitelman mukaisesti.



hallitus

c) Asiamiehen valtuutus

Valtuutettiin lakimies Merita Forsström, lakimies Jenni Patkova tai OTN Noora Silmonen tai heidän määräämänsä OP Osuuskunnan lakiasioista edustamaan Ruukin Osuuspankkia sulautumisasiassa. Todistukseksi valtuutuksesta päätettiin antaa asiamiehelle ote tästä pöytäkirjasta.

Samalla valtuutettiin mainittu asiamies tekemään Ruukin Osuuspankkia enempää kuulematta viranomaisten mahdollisesti vaatimia teknisluonteisia muutoksia sulautumista koskeviin asiakirjoihin.

d) Tilintarkastajan lausunto

Päätettiin pyytää Osuuskuntalain 20 luvun 4 §:n mukainen tilintarkastajan lausunto KHT Tapio Raappanalta / KPMG tilintarkastusyhteisö.

e) Edustajiston kokouksen koolle kutsuminen

Päätettiin kutsua kokoon ylimääräinen edustajiston kokous 29.9.2020.

Kokouksessa päätetään edellä kohdassa 10 b) mainitun sulautumisen hyväksymisestä sulautumissuunnitelman mukaisesti.

f) Hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista asioista.

Päätettiin antaa hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista asioista:

Euroopan keskuspankki (EKP) antoi keväällä 2020 koko OP Ryhmää koskevan päätöksen uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta, joka vaikutti pankin vakavaraisuutta heikentävästi ja lisäsi maksukyvyttömiä vastuiden määrää. Ruukin Osuuspankin vakavaraisuus 30.3.2020 oli 39,80 prosenttia. Pankin vakavaraisuus on edelleen vahva. EKP:n päätös on kuitenkin esimerkki siitä, miten sääntely ja valvonta kiristävät enenevästi pankkien toimintamahdollisuuksia.

Korona-pandemian seurauksena pankin asiakkaat ovat hakeneet lyhennysvapaita ja joidenkin asiakkaiden taloudellinen asema on saattanut tai saattaa heikentyä. Nämä tekijät voivat vaikuttaa siihen, että pankin riskiasema on heikentynyt jonkin verran mutta ei kuitenkaan merkittävästi. Tällä hetkellä ei ole vielä selkeää näkyvyyttä Korona-pandemian mahdollisiin vaikutuksiin tämän vuoden aikana.

Pöytäkirjan vakuudeksi:

Timo Junnila
puheenjohtaja

Kalle Arvio
sihteeri

Helena Kukkonen
pöytäkirjan tarkastaja