

Konserni- ja riskienhallinnan jaosto

Aika 10.03.2025 klo 13:00 - 15:18

Paikka Raatihuone, juhlasali

Käsitellyt asiat

§	Otsikko	Sivu
§ 1	Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus	3
§ 2	Pöytäkirjantarkastajat	4
§ 3	Kokouksen työjärjestyksen hyväksyminen	5
§ 4	Raahen Seudun Asuntosäätiö/ Vuoden 2024 tavoitteiden toteutuminen ja ajankohtaiset asiat	6
§ 5	Raahen Seudun Asuntosäätiön esitys lainajärjestelyistä	7
§ 6	Raahepolis Oy:n hallituksen jäsenen nimeäminen	9
§ 7	Ajankohtaiskatsaus	10
§ 8	Raahen kaupungin lainatilanne 31.12.2024 ja 31.1.2025	11
§ 9	Raahen kaupungin sijoitukset 31.12.2024 ja 31.1.2025	12
§ 10	Sijoitusvarallisuuden tulouttaminen ja varojen nostaminen salkusta vuonna 2025	13
§ 11	Muut asiat	14

Osallistujat

	Nimi	Tehtävä	Lisätiedot
Läsnä	Pekkala Sari Ollanketo Tarja Salmela Marko Ylisirniö Esa	varapuheenjohtaja jäsen jäsen jäsen	
Muut	Mikkola-Riekkinen Leena Määttä Päivi	kaupunginjohtaja pöytäkirjanpitäjä	
Poissa	Mattila Anu	puheenjohtaja	

Allekirjoitukset Pöytäkirja on allekirjoitettu sähköisesti.

puheenjohtaja

pöytäkirjanpitäjä

Käsitellyt asiat

1 - 11

Pöytäkirjan tarkastus Pöytäkirja on tarkastettu ja allekirjoitettu sähköisesti.

pöytäkirjantarkastaja

pöytäkirjantarkastaja

Pöytäkirjan nähtävilläpito

Pöytäkirja on nähtävänä yleisessä tietoverkossa.

Konserni- ja riskienhallinnan jaosto § 1

10.03.2025

Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Konserni- ja riskienhallinnan jaosto 10.03.2025 § 1

Esittelijä

Puheenjohtaja

Päätösesitys

Kokouksen puheenjohtaja toteaa läsnä olevat sekä kokouksen olevan laillisesti koolle kutsuttu ja päätösvaltainen.

Päätös

Hyväksyi esityksen ja todettiin, että puheenjohtajan poissa ollessa tämän kokouksen puheenjohtajana toimii Sari Pekkala.

Konserni- ja riskienhallinnan
jaosto § 2

10.03.2025

Pöytäkirjantarkastajat

Konserni- ja riskienhallinnan jaosto 10.03.2025 § 2

Raahen kaupungin hallintosäännön 153 §:n mukaan pöytäkirja tarkastetaan toimitelimen päättämällä tavalla.

Pöytäkirja pidetään tarkastamisen jälkeen nähtävänä yleisessä tietoverkossa, jollei salassapitoa koskevista säännöksistä muuta johdu.

Esittelijä

Puheenjohtaja

Päätösesitys

Valitaan tämän kokouksen pöytäkirjantarkastajiksi Sari Pekkala ja Esa Ylisirniö

Päätös

Valitsi tämän kokouksen pöytäkirjantarkastajiksi Tarja Ollankedon ja Esa Ylisirniön.

Konserni- ja riskienhallinnan
jaosto § 3

10.03.2025

Kokouksen työjärjestyksen hyväksyminen

Konserni- ja riskienhallinnan jaosto 10.03.2025 § 3

Esittelijä

Puheenjohtaja

Päätösesitys

Hyväksytään esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

Päätös

Hyväksyi esityksen.

Konserni- ja riskienhallinnan
jaosto § 4

10.03.2025

Raahen Seudun Asuntosäätiö/ Vuoden 2024 tavoitteiden toteutuminen ja ajankohtaiset asiat

Konserni- ja riskienhallinnan jaosto 10.03.2025 § 4

186/00.00.02/2025

Valmistelija

Talousjohtaja Päivi Määttä

Raahen Seudun Asuntosäätiön hallituksen puheenjohtaja Pyry-Pekka Suonsivu ja säätiön toimitusjohtaja Matti Hummastenniemi on kutsuttu kokoukseen kertomaan säätiön vuoden 2024 toiminnallisten ja taloudellisten tavoitteiden toteutumisesta sekä antamaan arvio mahdollisista riskeistä ja epävarmuustekijöistä. Lisäksi on pyydetty antamaan katsaus vuoden 2025 näkymistä sekä ajankohtaisista asioista.

Liite

Raahen Seudun Asuntosäätiön tavoitteet vuodelle 2024

Esittelijä

Talousjohtaja Määttä Päivi

Päätösesitys

Merkitään asioiden esittely ja saatu informaatio tiedoksi.

Päätös

Hyväksyi esityksen.

Merkitsi, että Raahen Seudun Asuntosäätiön toimitusjohtaja Matti Hummastenniemi esitteli asiaa kokouksessa.

Konserni- ja riskienhallinnan
jaosto § 5

10.03.2025

Raahen Seudun Asuntosäätiön esitys lainajärjestelyistä

Konserni- ja riskienhallinnan jaosto 10.03.2025 § 5

186/00.00.02/2025

Valmistelija Taalusojohtaja Päivi Määttä

Raahen Seudun Asuntosäätiön hallitus esittää 5.2.2025 Raahen kaupungille, että:

- Raahen kaupunki antaa Raahen Seudun Asuntosäätiölle omavelkaisen takauksen n. 8,9 M€:n lainalle
- kyseisellä lainalla maksetaan pois OP-ryhmän pankkien luottoja pankkien esityksen mukaisesti, pankit leikkaavat luottoja n. 3,8 M€
- lainan lopullinen pääoma määräytyy lainan nostohetkellä olemassa olevien, OP-ryhmän pankkien luottojen pääomien mukaisesti
- Raahen Seudun Asuntosäätiö luovuttaa takauksen vastavakuudeksi kaikki OP-ryhmän pankkien hallussa olevat, säätiön kiinteistöihin kiinnitetyt panttikirjat, joita on tällä hetkellä
27 833 796 € arvosta

Tai vaihtoehtoisesti

- myöntää Raahen Seudun Asuntosäätiölle 2 500 000 €:n konsernilainan
- kyseisellä lainalla lyhennetään Raahentienoon Osuuspankin ja OP Yrityspankin lainoja pankkien esittämällä tavalla siten, että:

OP Yrityspankki saa	1 695 022,25 €
Raahentienoon Osuuspankki saa	804 977,75 €
Pankit leikkaavat luottoja yht.	789 008,52 €
- tämän lainan vakuudeksi Raahen Seudun Asuntosäätiö pyytää Raahentienoon Osuuspankkia ja OP Yrityspankkia luovuttamaan hallussaan olevia, Raahen Seudun Asuntosäätiön omistamiin kiinteistöihin kiinnitetyjä panttikirjoja Raahen kaupungin edellyttämällä tavalla.

Raahen Seudun Asuntosäätiön hallituksen puheenjohtaja Pyry-Pekka Suonsivu ja säätiön toimitusjohtaja on kutsuttu kokoukseen esittelemään asiaa.

Raahen Seudun Asuntosäätiö on osa Raahen kaupunkikonsernia, koska kaupunki nimeää säätiön sääntöjen mukaisesti yli puolet säätiön hallituksen jäsenistä.

Raahen kaupunginvaltuusto myönsi 27.5.2024 § 52 Raahen Seudun Asuntosäätiölle 2,5 milj. euron lainan, jolla säätiön oli tarkoitus maksaa Raahentienoon Osuuspankin lainat. Pankki kuitenkin vetäytyi esittämästään lainajärjestelystä, eikä kaupunginvaltuuston päätöstä voitu sellaisenaan panna täytäntöön.

Raahen kaupungin takausvastuut 31.12.2024 tilanteen mukaan OP Yrityspankille Raahen Seudun Asuntosäätiön lainoista on 2,4 milj. euroa.

Esittelijä	Talousjohtaja Määttä Päivi
Päätösesitys	Päätösesitys annetaan kokouksessa.
Liite	Velkakirja
Päätösesitys	Esitetään kaupunginhallitukselle ja edelleen kaupunginvaltuustolle Myönnetään Raahen Seudun Asuntosäätiölle 2 500 000 euron laina oheisen velkakirjan mukaisesti. Muutetaan vuoden 2025 talousarvion rahoitusosaa seuraavasti: - antolainauksen muutokset + 2 500 000 euroa - lainakannan muutokset + 2 500 000 euroa
Päätös	Hyväksyi esityksen. Merkitsi, että Raahen Seudun Asuntosäätiön toimitusjohtaja Matti Hummastenniemi esitteli asiaa kokouksessa, minkä jälkeen hän poistui kokouksesta.

Konserni- ja riskienhallinnan
jaosto § 6

10.03.2025

Raahepolis Oy:n hallituksen jäsenen nimeäminen

Konserni- ja riskienhallinnan jaosto 10.03.2025 § 6

186/00.00.02/2025

Valmistelija Talousjohtaja Päivi Määttä

Raahepolis Oy:n toimitusjohtaja Kari Malkamäki on sähköpostillaan 24.1.2025 pyytänyt Raahen kaupunkia nimeämään Atso Kerttulan seuraajan yhtiön hallitukseen.

Raahen kaupungin hallintosäännön 20 §:n 4. -kohdan mukaan konserni- ja riskienhallinnan jaosto nimeää kunnan ehdokkaat tytäryhteisöjen hallitukseen.

Esittelijä Talousjohtaja Määttä Päivi

Päätösesitys Nimetään Raahen kaupungin ehdokas Raahepolis Oy:n hallituksen jäseneksi.

Päätös Nimesi Raahepolis Oy:n hallituksen jäseneksi Pentti Haapaniemen.

Konserni- ja riskienhallinnan
jaosto § 7

10.03.2025

Ajankohtaiskatsaus

Konserni- ja riskienhallinnan jaosto 10.03.2025 § 7

Esittelijä

Talousjohtaja Määttä Päivi

Kaupunginjohtaja Leena Mikkola-Riekkinen ja talousjohtaja Päivi Määttä antavat katsauksen ajankohtaisista asioista.

Päätösesitys

Merkitään ajankohtaiskatsaukset tiedoksi.

Päätös

Hyväksyi esityksen.

Konserni- ja riskienhallinnan
jaosto § 8

10.03.2025

Raahen kaupungin lainatilanne 31.12.2024 ja 31.1.2025

Konserni- ja riskienhallinnan jaosto 10.03.2025 § 8

185/02.05.05/2025

Valmistelija Talousjohtaja Päivi Määttä

Raahen kaupungilla oli lainaa 144,7 milj. euroa vuoden 2024 lopussa. Tästä velkakirjalainojen osuus oli 99,0 milj. euroa (68,4 %) ja kuntatodistusten osuus 45,7 milj. euroa (31,6 %).

Kun vuoden 2023 lopussa velkamäärä oli 156,8 milj. euroa, on velkamäärä pienentynyt 12,1 milj. eurolla.

Tammikuun 2025 lopussa lainaa oli 142,4 milj. euroa, josta velkakirjalainojen osuus oli 109,2 milj. euroa (76,7 %) ja kuntatodistusten osuus 33,2 milj. euroa (23,3 %).

Esittelijä Talousjohtaja Määttä Päivi

Päätösesitys Merkitään lainatilanne tiedoksi.

Päätös Hyväksyi esityksen.

Konserni- ja riskienhallinnan
jaosto § 9

10.03.2025

Raahen kaupungin sijoitukset 31.12.2024 ja 31.1.2025

Konserni- ja riskienhallinnan jaosto 10.03.2025 § 9

185/02.05.05/2025

Valmistelija Talousjohtaja Päivi Määttä

Varainhoidossa olevien sijoitusten markkina-arvo 31.12.2024 on 53,2 milj. euroa. Kun vuoden 2023 tilinpäätöksessä markkina-arvo oli 50,8 milj. euroa, on sijoitusten arvo noussut 2,4 milj. eurolla. Vuonna 2024 tuloslaskelmaan kirjatut nettotuotot ovat noin 2,4 milj. euroa ja kaupungin käyttöön varoja nostettiin 1,5 milj. euroa.

Tammikuun 2025 lopussa sijoitusten markkina-arvo on 54,4 milj. euroa.

Liitteet Sijoitukset 31.12.2024
Sijoitukset 31.1.2025

Esittelijä Talousjohtaja Määttä Päivi

Päätösesitys Merkitään sijoitusten tilanne tiedoksi.

Päätös Hyväksyi esityksen.

Konserni- ja riskienhallinnan
jaosto § 10

10.03.2025

Sijoitusvarallisuuden tulouttaminen ja varojen nostaminen salkusta vuonna 2025

Konserni- ja riskienhallinnan jaosto 10.03.2025 § 10

185/02.05.05/2025

Valmistelija

Talousjohtaja Päivi Määttä

Raahen kaupungin vuoden 2025 talousarvioon sisältyy sijoitusten tuottoja yhteensä 3,5 milj. euroa. Tuotot on tarkoitettu nostettavaksi sijoitusvarallisuudesta kaupungin käyttöön.

Raahen kaupungilla on neljä varainhoitajaa ja osakesalkku, johon sisältyy suorat osakesijoitukset. Varainhoitajat voivat sijoittaa osakkeisiin vain osakerahastojen kautta.

Esittelijä

Talousjohtaja Määttä Päivi

Päätösesitys

Kohdennetaan 3,5 milj. euron tuloutuksista varainhoidossa oleviin sijoituksiin 3,3 milj. euroa eli 825 tuhatta euroa varainhoitajaa kohden ja 200 tuhatta euroa osakesalkkuun sekä nostetaan vastaavat varat sijoituksista kaupungin käyttöön vuoden 2025 aikana.

Päätös

Hyväksyi esityksen.

Konserni- ja riskienhallinnan jaosto § 11

10.03.2025

Muut asiat

Konserni- ja riskienhallinnan jaosto 10.03.2025 § 11

Esittelijä

Puheenjohtaja

Hallintosäännön 144 §:n mukaan toimitellaan esittelijän ehdotuksesta tai jäsenen ehdotuksesta, jota on kannatettu, ottaa enemmistöpäätöksellä käsiteltäväksi asian, jota ei ole mainittu kokouskutsussa.

Päätösesitys

Käsitellään kokouksessa käsiteltäväksi päätetyt muut asiat.

Päätös

Muita asioita ei noussut esille.

Muutoksenhakuohje koskee pykäläiä: § 1, § 2, § 3, § 4, § 5, § 6, § 7, § 11

Muutoksenhakukielto

Päätökseen, joka koskee vain asian valmistelua tai täytäntöönpanoa, ei saa kuntalain 136 §:n mukaan hakea muutosta.

Muutoksenhakuohje koskee pykäläiä: § 8, § 9, § 10**Oikaisuvaatimusohjeet**

Tähän päätökseen tyytymätön voi tehdä kirjallisen oikaisuvaatimuksen. Päätökseen ei saa hakea muutosta valittamalla tuomioistuimeen.

Oikaisuvaatimusoikeus

Oikaisuvaatimuksen saa tehdä:

- se, johon päätös on kohdistettu tai jonka oikeuteen, velvollisuuteen tai etuun päätös välittömästi vaikuttaa (*asianosainen*), sekä
- kunnan jäsen.

Oikaisuvaatimusaika

Oikaisuvaatimus on tehtävä 14 päivän kuluessa päätöksen tiedoksisaannista.

Oikaisuvaatimus on toimitettava Raahen kaupungin kirjaamoon määräajan viimeisenä päivänä ennen kirjaamon aukioloajan päättymistä.

Asianosaisen katsotaan saaneen päätöksestä tiedon, jollei muuta näytetä, seitsemän päivän kuluttua kirjeen lähettämisestä. Käytettäessä tavallista sähköistä tiedoksiantoa *asianosaisen* katsotaan saaneen päätöksestä tiedon, jollei muuta näytetä, kolmantena päivänä viestin lähettämisestä.

Kunnan jäsenen katsotaan saaneen päätöksestä tiedon seitsemän päivän kuluttua siitä, kun pöytäkirja on nähtävänä yleisessä tietoverkossa.

Tiedoksisaantipäivää ei lueta oikaisuvaatimusaikaan. Jos oikaisuvaatimusajan viimeinen päivä on pyhäpäivä, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä, joului- tai juhannusaatto tai arkilauantai, saa oikaisuvaatimuksen tehdä ensimmäisenä arkipäivänä sen jälkeen.

Oikaisuvaatimusviranomainen

Viranomainen, jolle oikaisuvaatimus tehdään, on Konserni- ja riskienhallinnan jaosto.

Oikaisuvaatimuksen toimitusosoite:

Vastaanottaja: Raahen kaupunki, kirjaamo
Postiosoite: PL 62, 92101 Raahе
Käyntiosoite: Rantakatu 50, 92100 Raahе
Sähköpostiosoite: kirjaamo@raahe.fi
Puhelinnumero: 08 439 3111 (vaihde)
Aukioloaika: arkisin klo 9–15

Oikaisuvaatimuksen muoto ja sisältö

Oikaisuvaatimus on tehtävä kirjallisesti. Myös sähköinen asiakirja täyttää vaatimuksen kirjallisesta muodosta.

Oikaisuvaatimuksessa on ilmoitettava:

- päätös, johon haetaan oikaisua
- miten päätöstä halutaan oikaistavaksi
- millä perusteella oikaisua vaaditaan.

Oikaisuvaatimuksessa on lisäksi ilmoitettava tekijän nimi, kotikunta, postiosoite ja puhelinnumero.

Jos oikaisuvaatimuspäätös voidaan antaa tiedoksi sähköisenä viestinä, yhteystietona pyydetään ilmoittamaan myös sähköpostiosoite.

Pöytäkirja

Päätöstä koskevia pöytäkirjan otteita ja liitteitä voi pyytää Raahen kaupungin kirjaamosta.

Postiosoite: PL 62, 92101 Raahе
Käyntiosoite: Rantakatu 50, 92100 Raahе
Sähköpostiosoite: kirjaamo@raahe.fi
Puhelinnumero: 08 439 3111 (vaihde)
Aukioloaika: arkisin klo 9–15

Pöytäkirja on viety nähtäväksi yleiseen tietoverkkoon.

Asianosaiselle lähetettäviin oikaisuvaatimusohjeisiin merkitään lähettämispäivä:

Päätös on annettu asianosaiselle tiedoksi kirjeellä, joka on lähetetty

Päätös on annettu asianosaiselle tiedoksi sähköpostilla, joka on lähetetty