

Omistajaohjaus- ja valvontajaosto

---

Aika 23.03.2023 klo 14:00 - 15:33

Paikka Teams

Käsitellyt asiat

§	Otsikko	Sivu
§ 17	Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus	4
§ 18	Pöytäkirjantarkastajien valinta	5
§ 19	Asioiden käsittelyjärjestys	6
§ 20	Ajankohtaiset asiat	7
§ 21	Monetra Oy, yhden yhtiön malli	8
§ 22	Suomen keskinäinen potilasvakuutusyhtiö, yhtiökokous 3.4.2023	11
§ 23	Konserniyhteisöjen neuvottelukunnat, hyvinvointialueen edustaja	14
§ 24	Järvi-Suomen Terveys Oy, yhtiökokous 29.3.2023	17
§ 25	Sisäisen valvonnan suunnitelma 2023	20
§ 26	Tiedoksi saatettavat asiat	22
§ 27	Muut asiat	23

## Osallistujat

	Nimi	Tehtävä	Lisätiedot
Läsnä	Siponen Markku Kärkkäinen Ilpo Korhonen Jari T. Kosunen Jaakko Moisander Kirsi Simpanen Mia Soininen Petteri	puheenjohtaja varapuheenjohtaja jäsen jäsen jäsen jäsen esittelijä	
	Turunen Riikka Kauppinen Virpi Raatikainen Riitta	pöytäkirjanpitäjä tekninen sihteeri aluehallituksen puheenjohtaja	Poistui klo 15.32 § 27 jälkeen
	Sirkka Soile Janhonen Kari	varajäsen	Poistui klo 14.52 § 21 jälkeen.
Poissa	Meriluoto Laura Korhonen Marko		

## Allekirjoitukset

Markku Siponen  
puheenjohtaja

Riikka Turunen  
pöytäkirjanpitäjä

## Käsitellyt asiat

17 - 27

Pöytäkirjan tarkastus 24.3.2023

Ilpo Kärkkäinen  
pöytäkirjantarkastaja

Kirsi Moisander  
pöytäkirjantarkastaja

## Pöytäkirjan nähtävilläpito

Pöytäkirja on nähtävillä Pohjois-Savon hyvinvointialueen verkkosivuilla [www.pshyvinvointialue.fi](http://www.pshyvinvointialue.fi) alkaen 28.03.2023



Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 17

23.03.2023

## **Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Omohjjao 23.03.2023 § 17

Kutsu kokoukseen on toimitettu sähköisen kokousjärjestelmän kautta. Kutsu on lähetetty Pohjois-Savon hyvinvointialueen hallintosäännön 164 §:n mukaisesti vähintään 4 päivää ennen kokousta.

Hyvinvointialuelain 108 §:n mukaisesti toimitella on päätösvaltainen, kun enemmän kuin puolet jäsenistä on läsnä.

Päätösehdotus

Todetaan kokous laillisesti koolle kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi.

Päätös

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 18

23.03.2023

### **Pöytäkirjantarkastajien valinta**

Omohjjao 23.03.2023 § 18

**Päätösehdotus** Toimielin valitsee pöytäkirjantarkastajat tarkastamaan tämän kokouksen pöytäkirjan. Pöytäkirjan tarkastajat toiminevat myös ääntenlaskijoina mahdollisten äänestysten sattuessa. Vuorossa aakkosjärjestyksessä ovat Ilpo Kärkkäinen ja Kirsi Moisander.

**Päätös**

Päätösehdotus hyväksyttiin.

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 19

23.03.2023

## Asioiden käsittelyjärjestys

Omohjjao 23.03.2023 § 19

Päätösehdotus

Toimielin hyväksyy esityslistan kokouksen asioiden käsittelyjärjestykseksi.

Päätös

Päätösehdotus hyväksyttiin.

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 20

23.03.2023

### Ajankohtaiset asiat

Omohjjao 23.03.2023 § 20

- Kevään yhtiökokouksiin valmistautumisen tilannekatsaus
- Jaoston seuraavan kokouksen 20.4.2023 kokouspäivän muutos

Esittelijä

Omistajaohjaus- ja valvontajohtaja

Päätösehdotus

Merkitään tiedoksi.

Päätös

Omistajaohjaus- ja valvontajaoston kokous 20.4.2023 siirretään pidettäväksi 18.4.2023 klo 9.

Merkittiin tiedoksi.

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 21

23.03.2023

**Monetra Oy, yhden yhtiön malli**Omohjao 23.03.2023 § 21  
2300/00.04.02/2023  
liike- ja ammattisalaisuudet)Salassa pidettävä  
Julkl 24.1 § 20 (yksityiset

Valmistelija: omistajaohjaus- ja valvontajohtaja Petteri Soininen,  
petteri.soininen(at)pshyvinvointialue.fi, puh. 040 526 7975

Pohjois-Savon hyvinvointialueelle talous- ja henkilöstöhallinnon palvelut tuottaa Pohjois-Savon Monetra Oy, josta hyvinvointialue omistaa 35,0 %, Kuopion kaupunki 11,7 %, pienomistajat yhteensä 2,3 % ja Monetra Oy 51,0 %. Pohjois-Savon Monetra Oy:n lisäksi konserniin kuuluvat vastaavat alueyhtiöt Pirkanmaalta, Oulusta ja Keski-Suomesta. Kaikissa alueyhtiöissä Monetra Oy:lla on vähintään 51,0 %:n omistusosuus.

Emoyhtiön eli Monetra Oy:n omistus jakaantuu seuraavasti:

- Oulun kaupunki 30,0 %
- Tampereen kaupunki 21,0 %
- Kuopion kaupunki 4,0 %
- Jyväskylän kaupunki 8,5 %
- Pohjois-Pohjanmaan hyvinvointialue 7,0 %
- Pirkanmaan hyvinvointialue 16,0 %
- Pohjois-Savon hyvinvointialue 8,5 %
- Keski-Suomen hyvinvointialue 5,0 %

Emoyhtiön aloitteesta pääomistajien kesken on käyty neuvotteluja tytäryhtiöiden sulauttamisesta emoyhtiöön. Emoyhtiö perustelee sulautumista seuraavilla näkökohdilla:

- Tehostaa tekemistä 5-7m€/5v, mikä mahdollistaa asiakkaiden hintojen alentumisen / hillitsee kustannusten nousupaineita
- Hankintalain konsernimallia koskevat esteet poistuvat
- toimintojen keskittäminen mahdollista
- Henkilöstön osaamista voidaan hyödyntää valtakunnallisesti
- edistää henkilöstön ja osaamisen liikkuvuutta, paikallinen asiakkuuden hoitaminen kuitenkin säilyy ja siihen panostetaan
- Poistaa konsernin siirtohinnoittelun katevaateet, kohdentaa kustannuksia aiheuttamisperiaatteen mukaisesti



Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 21

23.03.2023

- Inhouse tilanteen mahdollinen muuttuminen, Mahdollisuus myydä yhtiö markkinoille

Käytyjen neuvottelujen perusteella kaikkien pääomistajien näkökulmasta sulautuminen sinällään on kannatettava ajatus, mutta sulautumiseen liittyvistä olennaisista asioista eli erityisesti omistusosuuksien ja hallituspaikkojen jakaantumisesta ei ole löytynyt yhteisymmärrystä. Yhtiö on tehnyt laskelmia omistusosuuksien jakaantumisesta nykyisten omistusosuuksien pohjalta laskettuna ja tulevan liikevaihtoperusteisesti. Tällä hetkellä neuvottelutilanne on paikallaan, koska Pohjois-Pohjanmaan hyvinvointialueen näkökulmasta omistusosudet yhdessä yhtiössä tulisi jakaantua liikevaihtoperusteisesti ja kaupunkien yhteisen kannanoton mukaan taas nykyisten omistusosuuksien mukaisesti. Yhden yhtiön mallin eteneminen edellyttäisi käytännössä kompromissia esimerkiksi niin, että kaupungit ja Pohjois-Savon hyvinvointialue luopuisivat omistusosuuksistaan ja muut hyvinvointialueet tyytyisivät omistusosuuksien jäämiseen alle liikevaihtoperusteisesti lasketun tason.

Pohjois-Savon hyvinvointialueen näkökulmasta katsottuna neuvottelutilanne on se, että olemme kaupunkien kanssa samassa tilanteessa, jossa nykyisen omistusosuuden perusteella laskettu omistus yhdestä yhtiöstä olisi huomattavasti liikevaihtoperusteista vaihtoehtoa suurempi. Toisaalta palveluiden käyttäjänä P-S hyvinvointialueen profiili on yhteneväinen muiden hyvinvointialueiden kanssa.

Seuraava pääomistajien neuvottelu on sovittu pidettäväksi 5.4.2023. Tapaamisen edellytyksenä on uusi neuvotteluesitys, jonka pohjalta voisi olettaa neuvottelujen eteneminen.

Hyvinvointialueen hallintosäännön 32§:n mukaan Omistajaohjaus- ja valvontajaosto päättää ohjeiden antamisesta hyvinvointialuetta eri yhteisöjen hallintoelimissä edustaville henkilöille ja valmistelee aluehallitukselle esitykset osakkuus- ja osaomistusyhtiöiden osakkeiden ostosta ja myynnistä.

Esityslistan oheisaineistona:

1. Omistuksia koskeva neuvottelu 16.2.2023
2. Pääomistajatapaaminen 11.1.2023

Valmistelijan päätösehdotus:

Omistajaohjaus- ja valvontajaosto päättää:

1. hyväksyä neuvottelujen jatkamisen yhden yhtiön mallista

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 21

23.03.2023

2. että, edellytys Pohjois-Savon hyvinvointialueen osakeomistusten myynnistä neuvottelemiseen on, että myös kaupungit sitoutuvat vastaaviin osakemyynteihin
3. neuvottelijoilla ei ole valtuutta tehdä hyvinvointialuetta sitovia päätöksiä, joten neuvottelujen eteneminen tuodaan tiedoksi jaostolle ja hallintosäännön mukaisesti asiasta päättää aluehallitus jaoston valmistelun pohjalta.

Esittelijä

omistajaohjaus- ja valvontajohtaja

Päätösehdotus

Omistajaohjaus- ja valvontajaosto päättää:

1. hyväksyä neuvottelujen jatkamisen yhden yhtiön mallista
2. että, edellytys Pohjois-Savon hyvinvointialueen osakeomistusten myynnistä neuvottelemiseen on, että myös kaupungit sitoutuvat vastaaviin osakemyynteihin
3. neuvottelijoilla ei ole valtuutta tehdä hyvinvointialuetta sitovia päätöksiä, joten neuvottelujen eteneminen tuodaan tiedoksi jaostolle ja hallintosäännön mukaisesti asiasta päättää aluehallitus jaoston valmistelun pohjalta.

Päätös

Päätösehdotus hyväksyttiin.

Merkitään pöytäkirjaan, että Kari Janhonen poistui kokouksesta klo 14.52.

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 22

23.03.2023

**Suomen keskinäinen potilasvakuutusyhtiö, yhtiökokous 3.4.2023**Omohjao 23.03.2023 § 22  
2303/00.04.02/2023

Valmistelija: omistajaohjaus- ja valvontajohtaja Petteri Soininen,  
petteri.soininen(at)pshyvinvointialue.fi, puh. 040 526 7975

Hyvinvointialueen kirjaamoon on saapunut Suomen keskinäisen potilasvakuutusyhtiön yhtiökokouskutsu. Hallintosäännön 32 §:n mukaan omistajaohjaus- ja valvontajaosto päättää hyvinvointialueen ehdokkaiden nimeämisestä konserniyhteisöjen ja soveltuvin osin säätiöiden hallitukseen ja päättää ohjeiden antamisesta hyvinvointialuetta eri yhteisöjen hallintoelimissä edustaville henkilöille.

Yhtiökokouksen asialistalla on:

1. Kokouksen avaus
2. Kokouksen puheenjohtajan, sihteerin, pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskijoiden valinta
3. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus
4. Läsnäolijoiden ja valtakirjojen tarkistaminen
5. Esityslistan hyväksyminen
6. Toimintakertomuksen esittely
7. Tilinpäätöksen esittely
8. Tilintarkastuskertomuksen esittely
9. Tilinpäätöksen vahvistaminen
10. Vahvistetun tuloksen käsittely
11. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle
12. Hallituksen jäsenten ja tilintarkastajien lukumäärä
13. Hallituksen jäsenten ja tilintarkastajien palkkiot sekä kulujen korvaaminen
14. Hallituksen jäsenten valinta
15. Tilintarkastajan valinta
16. Yhtiöjärjestyksen 4 ja 8 §:ien muuttaminen
17. Kokouksen päättäminen.

**Yhtiöjärjestyksen 4 ja 8 §:ien muuttaminen**

Yhtiökokouksen listalla oleva yhtiöjärjestyksen 8 §:n muutos on hyväksytty aluehallituksessa 13.3.2023 §89. Yhtiöjärjestyksen 4§:n muutoksessa on kyseessä tekninen korjaus, jossa

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 22

23.03.2023

perustajaosakkaiden nimet ovat muuttuneet hyvinvointialueiksi ja HUS-yhtymäksi.

### **Hallituksen jäsenten valinta ja palkkiot**

*Suomen Keskinäisen Potilasvakuutusyhtiön osakassopimuksessa on määriteltä nimityskomitean tehtävät ja siihen kuuluvien Perustajaosakkaiden palveluksessa olevien henkilöiden valintaperusteet. Nimityskomiteaan ovat kuuluneet:*

- *Hanna Finne, Varsinais-Suomen hva*
- *Sari Haataja, Pohjois-Pohjanmaan hva*
- *Suvi Posio, HUS-Yhtymä*
- *Petteri Soininen, Pohjois-Savon hva*
- *Timo Tiainen, Pirkanmaan hva*

*Sihteerinä ja koolle kutsujana on toiminut Antti Kolkka, SKPVY.*

*Nimityskomitea on kokoontunut kaksi kertaa 10.2 ja 8.3.2023 valmistelemään tehtäviinsä kuuluvia esityksiä Suomen Keskinäisen Potilasvakuutusyhtiön varsinaiselle yhtiökokoukselle 3.4.2023. Puheenjohtajana toimi Suvi Posio.*

### *Nimityskomitean ehdotus yhtiökokoukselle 3.4.2023*

*Hallituksen jäsenten lukumäärä:*

- *Nimityskomitean esityksenä on se, että hallitus jatkaa viisijäsenisenä.*

*Hallituksen jäsenet:*

- *Nimityskomitean esityksenä on se, että kaikki hallituksen jäsenet valitaan uudelleen.*
- *Hallituksen jäseniksi valitaan Kari Janhonen, Sami Lommi, Irene Luukkonen, Markku Mäkijärvi ja Raimo Voutilainen jatkaa puheenjohtajana.*

*Hallituksen palkkiot:*

*Nimityskomitean esityksenä on, että hallitukselle maksetaan palkkiona:*

- *kuukausipalkkiona hallituksen puheenjohtajalle 2 000 euroa ja muille jäsenille 1 000 euroa sekä*
- *kaikille kokouspalkkiona 330 euroa.*

*Tarkastusvaliokuntaan ja sijoitustoimikuntaan kuuluville hallituksen jäsenille maksetaan 500 euron kokouspalkkio paitsi Perustajaosakkaiden palveluksessa olevat henkilöille, joille maksetaan 300 euron kokouspalkkio.*

Hallituksen kokouspalkkioita ei ole tarkistettu yhtiön perustamisvaiheen jälkeen. Ottaen huomioon yhtiön kasvaneen taseen ja sijoitussalkun kasvaneen koon, hallituksen erityiset

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 22

23.03.2023

osaamisvaatimukset ja yleisen kustannustasojen nousun, nimityskomitea esittää hallituksen varsinaisen kokouspalkkion 30 euron korotusta. Korotusesitys ei koske sijoitustoimikunnan ja tarkastusvaliokunnan kokouksista maksettavia palkkioita.

Esityslistan oheisaineistona:

1. Yhtiökokouskutsu 3.4.2023
2. Esityslista yhtiökokoukseen 3.4.2023 liitteinen

Sote-integraatiovaikutukset

Esittelijä

omistajaohjaus- ja valvontajohtaja

Päätösehdotus

Omistajaohjaus- ja valvontajaosto päättää antaa hyvinvointialueen yhtiökokousedustajalle toimintaohjeeksi, että:

1. hallituksen jäsenistä ja palkkiosta tulee päättää nimityskomitean esityksen mukaisesti eli hallituksen jäsenet tulee valita uudelleen ja hallituksen kokouspalkkiota korotetaan 30 eurolla.
2. ja toteaa, ettei muilta osin ole tarvetta toimintaohjeiden antamiseen.

Päätös

Päätösehdotus hyväksyttiin.

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 23

23.03.2023

**Konserniyhteisöjen neuvottelukunnat, hyvinvointialueen edustaja**Omohjao 23.03.2023 § 23  
534/00.04.02/2022

Valmistelija: hallintojohtaja Janne Niemeläinen, janne.niemelainen  
(at)pshyvinvointialue.fi, puh. 044 717 9460.

Pohjois-Savon hyvinvointialue on omistajana Monetra Pohjois-Savo Oy:ssä ja Monetra Oulu Oy:ssä. Molempien yhtiöiden osakassopimusten mukaan:

**Neuvottelukunta ja Yhtiön tärkeät päätökset sekä strategiset tavoitteet**

*Osapuolten tarkoituksena on, että Yhtiön osakkeita voivat omistaa vain oikeushenkilöt, jotka hankintalain mukaisesti ovat hankintayksiköitä. Tarkoituksena on, että Yhtiön omistus perustuu sille ajattelumallille, että hankintayksikkö-omistaja yhdessä muiden hankintayksikkö-omistajien kanssa käyttää määräysvaltaa Yhtiössä samalla tavoin kuin omiin toimipaikkoihinsa.*

*Tässä tarkoituksessa Osakkaat perustavat Yhtiöön neuvottelukunnan, jolla on oikeus vaikuttaa Yhtiön tärkeisiin päätöksiin ja strategisiin tavoitteisiin. Seuraavat tärkeät päätökset ja strategiset tavoitteet edellyttävät kaikista Osakkaista koostuvan neuvottelukunnan käsittelyä riippumatta siitä, mille toimielimelle päätös muodollisesti kuuluu:*

- (a) Yhtiöjärjestyksen muu kuin teknisluonteinen muuttaminen;*
- (b) Yhtiön Osakkeiden liikkeeseen laskeminen;*
- (c) Yhtiön osakepääoman korottaminen tai alentaminen;*
- (d) Yhtiötä koskevat yritysjärjestelyt;*
- (e) Yhtiön strategian hyväksyminen tai muu kuin teknisluontoinen muuttaminen;*
- (f) osingon- tai muu varojenjako Yhtiöstä, mukaan lukien Yhtiön omien Osakkeiden hankkiminen, lunastaminen ja pääomanpalautus;*
- (g) Yhtiön merkittävät investoinnit ja kolmansien osapuolten kanssa solmittavat tai toteutettavat merkittävät sopimukset tai järjestelyt;*
- (h) sopimuksen solmiminen tai järjestelyn toteuttaminen Yhtiön ja Osakkaan välillä;*
- (i) Yhtiön hakeminen konkurssiin tai yrityssaneeraukseen tai asettaminen selvitystilaan, ellei pakottavasta lainsäädännöstä muuta johdu;*

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 23

23.03.2023

*(j) hallituksen jäsenten lukumäärän muuttaminen; ja  
(k) oleellisesti uusien palveluiden, kuten kokonaan uuden palvelusegmentin, lisääminen Yhtiön palveluvalikoimaan.*

Monetra-konserniin kuuluvien yhtiöiden lisäksi hyvinvointialueen konserniyhteisöistä vastaava neuvottelukunta on ainakin Sarastia Oy:lla.

Pohjois-Savon hyvinvointialueen on nimettävä edustaja konserniyhteisöjen neuvottelukuntien kokouksiin. Hallintosäännössä ei ole nimenomaista määräystä siitä, kuka päättää neuvottelukuntaa vastaavan toimielimeen valittavasta edustajasta. Hallintosäännön 32 §:n mukaan kuitenkin omistajaohjaus- ja valvontajohtaja toimii jaoston niin päättäessä hyvinvointialueen edustajana yhtiökokouksissa, nimitysvaliokunnissa, osakaskokouksissa ja vuosikokouksissa. Neuvottelukunta vertautuu näihin toimielimiin, joten voidaan todeta, että omistajaohjaus- ja valvontajaosto päättää hyvinvointialueen edustajan neuvottelukuntaan.

Esityslistan oheisaineistona:

- Monetra Pohjois-Savo Oy, osakassopimus
- Monetra Pohjois-Savo Oy, neuvottelukunnan työjärjestys

Valmistelijan päätösehdotus:

Omistajaohjaus- ja valvontajaosto päättää nimetä hyvinvointialueen edustajaksi konserniyhteisöjen neuvottelukuntien kokouksiin omistajaohjaus- ja valvontajohtajan tai hänen määräämänsä.

Koska omistajaohjaus- ja valvontajohtaja on esteellinen päätöksenteko tapahtuu jaoston puheenjohtajan esittelystä.

Esittelijä

Päätösehdotus

Päätösehdotus annetaan kokouksessa.

Päätös

Merkitään pöytäkirjaan että Petteri Soininen ilmoitti olevansa esteellinen (HL 28.1 kohta 1) ja poistui kokouksesta klo 14.56-15.18 asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi. Puheenjohtaja teki kokouksessa seuraavan päätösehdotuksen: Omistajaohjaus- ja valvontajaosto päättää nimetä hyvinvointialueen edustajaksi Monetra Pohjois-Savo Oy:ssä ja Monetra Oulu Oy:ssä neuvottelukuntien kokouksiin omistajaohjaus- ja valvontajohtajan tai hänen sijaisensa.

Päätösehdotus hyväksyttiin.

Palattiin asiankäsittelyyn klo 15.32. Puheenjohtaja täydensi

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 23

23.03.2023

päätösehdotusta seuraavasti: Merkitään pöytäkirjaan että Petteri Soininen ilmoitti olevansa esteellinen (HL 28.1 kohta 1) ja poistui kokouksesta klo 15.32 asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi. Puheenjohtaja teki kokouksessa seuraavan päätösehdotuksen: Omistajaohjaus- ja valvontajaosto päättää nimetä hyvinvointialueen edustajaksi Monetra Pohjois-Savo Oy:ssä, Monetra Oulu Oy:ssä ja Sarastia Oy:ssä neuvottelukuntien kokouksiin omistajaohjaus- ja valvontajohtajan tai hänen sijaisensa.

Täydennetty päätösehdotus hyväksyttiin.

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 15.33.



Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 24

23.03.2023

**Järvi-Suomen Terveys Oy, yhtiökokous 29.3.2023**Omohjao 23.03.2023 § 24  
2266/00.04.02/2023

Valmistelija: omistajaohjaus- ja valvontajohtaja Petteri Soininen,  
petteri.soininen (at) pshyvinvointialue.fi, puh. 040 526 7975

Järvi-Suomen Terveys Oy on lähettänyt kutsun yhtiökokoukseen  
14.3.2023.

Hyvinvointialueen hallintosäännön 32 §:n mukaan omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto päättää päättää hyvinvointialueen ehdokkaiden  
nimeämisestä konserniyhteisöjen ja soveltuvin osin säätiöiden  
hallitukseen ja päättää ohjeiden antamisesta hyvinvointialuetta eri  
yhteisöjen hallintoelimissä edustaville henkilöille.

Osakassopimuksen mukaan Pohjois-Savon hyvinvointialueella on  
oikeus nimetä yksi hallituksen jäsen.

Yhtiökokouksen asialista on:

1. Kokouksen avaaminen ja puheenjohtajan valinta
2. Sihteerin, pöytäkirjan tarkastajien ja kahden äänenlaskijan valinta
3. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus
4. Esityslistan hyväksyminen
5. Tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittäminen vuodelta 2022
6. Tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen
7. Toimenpiteet, joihin vahvistetun taseen mukainen tulos antaa aihetta
8. Vastuuvapaus hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle
9. Yhtiön omistajapohja
10. Hallituksen jäsenten lukumäärän vahvistaminen
11. Hallituksen jäsenten valinta
12. Tilintarkastajien valinta
13. Hallituksen jäsenille ja tilintarkastajille maksettavat palkkiot
14. Muut asiat
15. Kokouksen päättäminen

**Yhtiön hallinto**

Yhtiöjärjestyksen mukaisesti yhtiökokous valitsee vuosittain hallituksen, johon kuuluu 5 – 7 varsinaista jäsentä. Tilikaudella hallitukseen kuuluivat 1.1. – 30.11.2022 välisenä aikana Pauliina Mäenpää, Johanna Bjerregård Madsen, Jarmo Koski, Jarmo

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 24

23.03.2023

Kukkonen, Sami Sipilä ja Leena Yksjärvi. Yhtiökokous valitsi hallituksen puheenjohtajaksi Pauliina Mäenpään.

Ylimääräisessä yhtiökokouksessa 19.9.2022 yhtiölle nimettiin uusi hallitus. Ylimääräisessä yhtiökokouksessa hallituksen jäseneksi Siun soteesta nimetty Jarmo Kukkonen irtisanoutui omalla ilmoituksellaan hallituksen jäsenyydestä ja Siun sote nimitti irtisanoutuneen Jarmo Kukkonen tilalle hallituksen jäseneksi Susanna Wilénin. Yhtiön uusi hallitus järjestäytyi 30.11.2022, josta alkaen hallitukseen kuuluivat Sami Sipilä, Pauliina Mäenpää, Susanna Wilén, Jouni Kurola ja Markku Suokas. Ylimääräinen yhtiökokous valitsi hallituksen puheenjohtajaksi Sami Sipilän ja varapuheenjohtajaksi Susanna Wilénin. Tilintarkastajana jatkoi KPMG Oy, päävastuullisena tilintarkastajana Elina Pesonen. Yhtiön toimitusjohtajana toimi Markku Hämäläinen.

### **Osakkaat ja osakepääoman muutokset**

Järvi-Suomen Terveys Oy:n osakkeiden kokonaismäärä 31.12.2022 oli 404 kappaletta, jotka jakaantuvat neljän omistajan kesken seuraavasti:

- Etelä-Savon sosiaali- ja terveystalvelujen kuntayhtymä (ESSOTE) 25,00%
- Keski-Suomen sairaanhoitopiirin kuntayhtymä (KSSHP) 25,00%
- Pohjois-Karjalan sosiaali- ja terveystalvelujen kuntayhtymä (Siun sote) 25,00%
- Pohjois-Savon sairaanhoitopiirin kuntayhtymä (PSSHP) 25,00%.

Tilikaudella tapahtui siis muutos sekä osakkaissa että osakepääomassa, kun Pohjois-Savon sairaanhoitopiiri tuli yhtiön osakkaaksi loppuvuonna 2022.

### **Voittovarojen käyttö**

Yhtiön voitonjakokelpoiset varat 31.12.2022 tilinpäätöksessä ovat 950 136,43 euroa. Tilikauden tappio on – 183.457,43 euroa. Hallitus esittää yhtiökokoukselle, että osinkoa ei jaeta ja tilikauden tappio kirjataan voitto/tappio-tilille.

Esityslistan lisäaineistona:

1. Yhtiökokous 29.3.2023, asialista
2. Toimintakertomus
3. Tilinpäätös

Esittelijä

omistajaohjaus- ja valvontajohtaja

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 24

23.03.2023

Päätösehdotus

Omistajaohjaus- ja valvontajaosto päättää nimetä hyvinvointialueen edustajan Järvi-Suomen Terveys OY:n hallitukseen ja antaa tarvittaessa muita ohjeita yhtiökokousedustajalle.

Päätös

Omistajaohjaus- ja valvontajohtaja täydensi päätösehdotustaan seuraavasti:

Omistajaohjaus- ja valvontajaosto päättää antaa hyvinvointialueen yhtiökokousedustajalle toimintaohjeeksi, että:

1. Pohjois-Savon hyvinvointialue esittää hallituksen jäseneksi vs. erityispalveluiden linjajohtaja Sami Remestä
2. ja toteaa, ettei muilta osin ole tarvetta toimintaohjeiden antamiseen.

Täydennetty päätösehdotus hyväksyttiin.

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 25

23.03.2023

## Sisäisen valvonnan suunnitelma 2023

Omohjao 23.03.2023 § 25  
2178/00.01.02.00/2023

Valmistelija: omistajaohjaus- ja valvontajohtaja Petteri Soininen,  
petteri.soininen (at) pshyvinvointialue.fi, puh. 040 526 7975.

Vuosittain tehtävä sisäinen valvonta perustuu Pohjois-Savon hyvinvointialueen hallintosäännön 13. luvun mukaisiin määräyksiin. Aluevaltuusto on hyväksynyt sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan perusteet 30.5.2022 §80 ja aluehallitus on hyväksynyt sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan toimintaohjeen 19.12.2022 § 405.

Hallintosäännön 108 § mukaan aluehallitus hyväksyy sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa koskevat ohjeet ja menettelytavat. Hallintosäännön 109 §:n mukaan omistajaohjaus- ja valvontajaosto vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä ja yhteen sovittamisesta siten, että hyvinvointialueen toiminnan laillisuus ja tuloksellisuus varmistetaan. Näin ollen on perusteltua, että omistajaohjaus- ja valvontajaosto valmistelee aluehallitukselle hyväksyttäväksi hyvinvointialueen sisäisen valvonnan suunnitelman vuodelle 2023.

Sisäisen valvonnan tavoitteet ovat:

- Toiminnan tuloksellisuus: Valvonnalla varmistetaan asetettujen tavoitteiden saavuttamista, tuotteiden ja palvelujen laatua sekä toimintojen taloudellisuutta ja tuottavuutta.
- Raportointi ja tiedon oikeellisuus: Valvonnalla johto ja esihenkilöt huolehtivat siitä, että heidän vastualueellaan tuotetaan ja ylläpidetään luotettavia tietoja toiminnasta, taloudesta ja hallinnosta. Tiedot tulee raportoida oikein ja ajantasaisesti.
- Toiminnan laillisuus ja johdon antamien ohjeiden noudattaminen: Valvonta turvaa lakien ja asetusten sekä Pohjois-Savon hyvinvointialueen päätösten, sääntöjen ja ohjeiden noudattamisen.
- Resurssien ja omaisuuden turvaaminen ja hyödyntäminen: Valvonnalla varmistetaan, että hyvinvointialueen resursseja käytetään järkevästi ja taloudellisesti hyvinvointialueen hyväksi. Resurssit tulee turvata menetyksiltä, jotka aiheutuvat virheistä, resurssien huonosta hoidosta, tuhlauksesta, väärinkäytöksistä, petoksista tai muusta sääntöjen ja ohjeiden vastaisesta toiminnasta.

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 25

23.03.2023

Liitteen mukaisella sisäisen valvonnan suunnitelmalla pyritään siihen, että edellä kuvatut tavoitteet saavutetaan koko hyvinvointialueella yhtenevällä toimintatavalla.

Esityslistan liitteenä:

- Sisäisen valvonnan suunnitelma 2023

Esittelijä

omistajaohjaus- ja valvontajohtaja

Päätösehdotus

Omistajaohjaus- ja valvontajaosto esittää aluehallitukselle hyväksyttäväksi liitteen mukaisen sisäisen valvonnan suunnitelman vuodelle 2023.

Päätös

Päätösehdotus hyväksyttiin.

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 26

23.03.2023

### Tiedoksisaatettavat asiat

Omohjao 23.03.2023 § 26

Esittelijä

Omistajaohjaus- ja valvontajohtaja

Päätösehdotus

Omistajaohjaus- ja valvontajaosto merkitsee tiedoksi saapuneet kokouskutsut:

1. Monetra Pohjois-Savo Oy, neuvottelukunnan kokous 29.3.2023
2. Monetra Oulu Oy, neuvottelukunnan kokous,
3. Sarastia Oy, neuvottelukunnan kokous 30.3.2023

Päätös

Merkittiin tiedoksi.

Omistajaohjaus- ja  
valvontajaosto

§ 27

23.03.2023

### **Muut asiat**

Omohjjaao 23.03.2023 § 27

Päätös

Ei muita asioita.

Puheenjohtaja totesi, että palataan §23 käsittelyyn.

27

**Muutoksenhakuohje koskee pykäläiä: § 17, § 18, § 19, § 20, § 21, § 22, § 25, § 26, §**

**Päätökset, joista ei saa tehdä valitusta tai oikaisuvaatimusta**

Seuraavasta päätöksestä ei saa tehdä hyvinvointialueesta annetun lain 141 §:n mukaan oikaisuvaatimusta eikä aluevalitusta, koska päätös koskee vain valmistelua tai täytäntöönpanoa.



## Muutoksenhakuohje koskee pykäläiä: § 23, § 24

### Oikaisuvaatimusohjeet

Koska päätöksestä voidaan tehdä hyvinvointialueesta annetun lain 139 §:n 1 mom:n mukaan kirjallinen oikaisuvaatimus, päätökseen ei saa hakea muutosta valittamalla.

Päätökseen tyytymätön voi tehdä kirjallisen oikaisuvaatimuksen:

Oikaisuvaatimuksen saa tehdä se, johon päätös on kohdistettu tai jonka oikeuteen, velvollisuuteen tai etuun päätös välittömästi vaikuttaa (asianosainen) sekä hyvinvointialueen jäsen.

Hyvinvointialueiden yhteistoiminnassa järjestettyjä tehtäviä koskevasta päätöksestä oikaisuvaatimuksen saa tehdä myös yhteistoimintaan osallinen hyvinvointialue ja sen jäsen.

Oikaisuvaatimuksen voi tehdä tarkoituksenmukaisuus ja laillisuusperustein.

### Oikaisuvaatimusviranomaisen ja –aika

Oikaisuvaatimusviranomaisena, jolle oikaisuvaatimus tehdään:

Pohjois-Savon hyvinvointialue, aluehallitus  
Kirjaamo  
Puijonlaaksontie 2  
Rak. 3, 0 krs  
70210 KUOPIO.

Oikaisuvaatimus on tehtävä 14 päivän kuluessa päätöksen tiedoksisaannista. Jäsenkuntien ja niiden jäsenten katsotaan saaneen päätöksestä tiedon, kun pöytäkirja on asetettu yleisesti nähtäväksi. Asianosaisen katsotaan saaneen päätöksestä tiedon, jollei muuta näytetä, 7 päivän kuluttua kirjeen lähettämisestä, saantitodistuksen osoittamana aikana tai erilliseen tiedoksisaantitodistukseen merkittynä aikana. Käytettäessä tavallista sähköistä tiedoksiantoa katsotaan asianosaisen saaneen tiedon päätöksestä kolmantena (3) päivänä viestin lähettämisestä, jollei muuta näytetä.

### Oikaisuvaatimuksen sisältö ja toimittaminen

Oikaisuvaatimuksen mukana tulee olla päätös, johon oikaisua vaaditaan, sekä selvitys siitä päivästä, mistä oikaisuvaatimusta koskeva aika edellä sanotun mukaan on luettava.

Oikaisuvaatimuksesta on käytävä ilmi vaatimus perusteineen ja se on tekijän allekirjoitettava.

Oikaisuvaatimus on toimitettava oikaisuvaatimusviranomaiselle ennen oikaisuvaatimusajan päättymistä.

attachment pdf (10 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [EE2C7C59D28D348E75880D4B3F69017318AAFE09773C81513C193E902590063A](#)

attachment pdf (32 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [C414335062DDE31530B6F089AE5CCABD5DC7F68760888164FA6B407A1D9CD2D2](#)

attachment pdf (1 sivu, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [0478F13C31B566A8C6923A4B4D64E275D4AF3A04A86C416272DA28B1F1933F1B](#)

attachment pdf (2 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [25CE52C5DDF3150A67FE5E0192666DC6EFBCC4B44ED0850B41D48CCF58004BC3](#)

attachment pdf (30 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [C12260F6B4E28E3E0CC2852F01F6DD2A4F463C74A20F04FF5021B5667A551321](#)

attachment pdf (3 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [6376903BA4540DBD7357CA4FBA568F785437DE20AF153CBD7A84B696B51883E2](#)

attachment pdf (11 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [667895ED522F7DF69DECD AFCFF56D98AF888C2A314B63B42305D9F2088EC0492](#)

attachment pdf (1 sivu, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [ECF9B0BFF4EFAA4B55AC4D3F28C43370416EAF6C1CA44F3F834240EBA17802D2](#)

attachment pdf (2 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [5A518BD056AFD92030F11B0F53A1A87D0E066F682E377A7259992F34FED7F3E1](#)

attachment pdf (2 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [7C2B18B26DB083E5BADE2BFD3CCCD98DEEDBE4AEA7698FEDEF40D6D544C568B3](#)

attachment pdf (23 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [396A71B215B03CEFA10E2FE1103B47D67BF33F171A0A81F63187ED420EDC00EB](#)

attachment pdf (2 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [E182CF2357B6C3CA8BDC2B41E05B43D247ED6E73D1B602091B3555DA575B5C12](#)

attachment pdf (5 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [E1835503CADF3B6BA131D6CAD3B751036C6BFA7877583894CF337D7B9456CA0D](#)

attachment pdf (10 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [8D7F4EA5FCD373622D8C43386D84CCF18FE88A64044488CF532BD660302CEA7D](#)

attachment pdf (2 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [B12ECC604BEFE0F3671FAA9A2051B4BCBE65757B16A82048FFCDB3CC011361F](#)

attachment pdf (2 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [519178FAF471BD2F07EBB609D92B1AB51D96ABD2A0A90BD311EDC8DD4AB74308](#)

attachment pdf (5 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [82DC3B4CCDD0BBCC9C4C29E2A22B3C0A9D5CD545B0A9093FF81C18C124916114](#)

attachment pdf (2 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [54A69010D5825C3639AA615DC29120BC007A00CB67696280A3756E6581B101FE](#)

attachment pdf (2 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [84BC33AB36D02500620BC8B2778B200204DA36E0DEE99402C8C02BBFC3EB7A67](#)

attachment pdf (2 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [9BB43AE0F79FE742E72ADEED013034C41B32D8C318E5C177DD65E609D74B4C2](#)

attachment pdf (2 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [EB36F38C54336737C04FC9D32C8F3D0E1E01A4660D413C11002FB3DE5FD85F43](#)

attachment pdf (4 sivua, liitteenä alempana)

[Lataa](#) [11BFBC57D56C7D3C415833328ABAA35ADC1909921205FE7AD7652B316B510758](#)

# Osallistujat

POHJOIS-SAVON HYVINVOINTIALUE 3221316-6 Suomi

## Allekirjoitettu Suomalainen pankkitunnus.

Nimi palautettiin kohteesta Suomalainen pankkitunnus: RIIKKA TURUNEN

Turunen Riikka  
riikka.turunen@pshyvinvointialue.fi

27-03-2023 10:21:11 UTC

Päivämäärä

Toimituskanava: Sähköposti

MARKKU SIPONEN Suomi

## Allekirjoitettu Suomalainen pankkitunnus.

Nimi palautettiin kohteesta Suomalainen pankkitunnus: MARKKU SAKARI SIPONEN

Markku Siponen  
markku.siponen@pshyvinvointialue.fi

29-03-2023 16:30:11 UTC

Päivämäärä

Toimituskanava: Sähköposti

ILPO KÄRKKÄINEN Suomi

## Allekirjoitettu Suomalainen pankkitunnus.

Nimi palautettiin kohteesta Suomalainen pankkitunnus: ILPO KALEVA KÄRKKÄINEN

Ilpo Kärkkäinen  
ilpo.karkkainen@pshyvinvointialue.fi

29-03-2023 06:41:15 UTC

Päivämäärä

Toimituskanava: Sähköposti

KIRSI MOISANDER Suomi

## Allekirjoitettu Suomalainen pankkitunnus.

Nimi palautettiin kohteesta Suomalainen pankkitunnus: KIRSI JAANA MARITA MOISANDER

Kirsi Moisander  
kirsi.moisander@pshyvinvointialue.fi

28-03-2023 05:37:05 UTC

Päivämäärä

Toimituskanava: Sähköposti

# Monetra Oy

## Omistuksia koskeva neuvottelu

Pääomistajatapaaminen 16.2.2023

Yhteenveto viimeisellä slidellä



# Neuvotteluesitys keskustelun pohjaksi

Päivi Pitkänen

# Miksi yksi yhtiö?

- **Tehostaa tekemistä 5-7m€/5v** → mahdollistaa asiakkaiden hintojen alentumisen / hillitsee kustannusten nousupaineita
- Hankintalain konsernimallia koskevat esteet poistuvat → toimintojen keskittäminen mahdollista
- Henkilöstön osaamista voidaan hyödyntää valtakunnallisesti → edistää henkilöstön ja osaamisen liikkuvuutta, paikallinen asiakkuuden hoitaminen kuitenkin säilyy ja siihen panostetaan
- Poistaa konsernin siirtohinnoittelun katevaateet → kohdentaa kustannuksia aiheuttamisperiaatteen mukaisesti
- Inhouse-tilanteen mahdollinen muuttuminen → Mahdollisuus myydä yhtiö markkinoille



# 1) Kokonaisomistukset

- Kokonaisomistukset
  - 48,5% kaupungit
  - 48,5% hyvinvointialueet
  - 3% pienomistajat
- Koska kokonaisomistukset ovat tasan, osakassopimukseen lisätään tarvittavat yksimielisyyttä vaativat asiat ja/tai veto-oikeudet
  - Pääomistajien kesken neuvotellaan asioista, joista vaaditaan kaikkien pääomistajien yksimielisyys
    - Esim. strategisesti erityisen tärkeitä asioita (esim. rahoitukseen liittyvä, jo tehtyjen sopimusten mitätöinti)
- Inhouse-säädösten riski sekä isoista että pienistä omistuksista
  - KKV ottaa mahdollisesti käsittelyyn Sarastiaa koskevan ilmoituksen jo keväällä -23

## 2) Omistukset per pääomistaja

- Yksi ratkaisuvaihtoehto alla
- Laskennan pohjalla tp 2021
- Toteutus joko suunnatulla osakeannilla tai myynneillä
  - Suunnatusta osakeannista päättämiseen vaaditaan määräenemmistö

Monetra Oy	Omistus-% sulautumisten jälkeen	Liikevaihtoperu- steinen %	Liikevaihtoperust- einen, Omistukset yhteensä	Ratkaisuvaihtoe- hto	Muutos sulautumisen jälkeiseen tilanteeseen (miinus=myynti)	Osakkeiden määrämuutos	Kauppahinta	Omistukset yhteensä
Oulun kaupunki	19,89 %	<b>18,90 %</b>		<b>17,60 %</b>	-2,29 %	-4 374	-108 286 €	
Tampereen kaupunki	15,88 %	<b>7,03 %</b>		15,88 %	0,00 %	0	0 €	
Jyväskylän kaupunki	9,11 %	<b>4,14 %</b>		9,11 %	0,00 %	0	0 €	
Kuopion kaupunki	5,91 %	<b>2,98 %</b>	33,05 %	5,91 %	0,00 %	0	0 €	48,50 %
Pohjois-Pohjanmaa	6,84 %	<b>22,05 %</b>		<b>17,88 %</b>	11,04 %	21 102	522 448 €	
Pirkanmaan HVA	17,56 %	<b>18,39 %</b>		<b>15,10 %</b>	-2,46 %	-4 703	-116 444 €	
Keski-Suomen HVA	5,25 %	<b>13,35 %</b>		5,25 %	0,00 %	-7	-181 €	
Pohjois-Savon HVA	16,68 %	<b>10,27 %</b>	64,07 %	<b>10,27 %</b>	-6,40 %	-12 243	-303 119 €	48,50 %
Muut pienomistajat	2,88 %	<b>2,88 %</b>	2,88 %	3,00 %	0,12 %	229	5 680 €	3,00 %
Monetra Oy	0,00 %	<b>0,00 %</b>						
<b>Yht</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	100,00 %	100,00 %				<b>100,00 %</b>



# Yhtiöiden tilinpäätösennusteet 2022

Yhtiö (milj.euroa)	Monetra Oulu Oy	Monetra Pirkanmaa Oy	Monetra Pohjois-Savo Oy	Monetra Keski-Suomi Oy	Monetra Oy	Yhteensä (ei elimoiteja)	Monetra konserni ennakko
Liikevaihto	50 891 410	20 822 688	12 424 535	11 312 277	4 709 208	100 160 118	95 181 879
Liiketoiminnan kulut	-50 610 182	-20 430 357	-11 258 941	-10 220 682	-4 870 936	-97 391 098	-92 480 265
Liikevoitto	281 228	392 331	1 165 594	1 091 595	-161 728	2 769 020	2 701 613
Tilikauden tulos	246 592	300 698	939 472	882 612	9 566	2 378 939	1 232 240

### 3) Hallituspaikat

- Kaikille pääomistajille yksi hallituspaikka
  - Perustelu: Koska liikevaihtoperusteinen omistus ei toteudu kaikille vaan useampi omistaja joutuu tyytymään pienempään omistukseen kuin liikevaihtoperusteinen omistus olisi mahdollistanut
  - Hallituksen pj kiertävä neljän pääomistajan kesken, riittävän pitkällä rotaatiolla (min 3v), varapuheenjohtajasta puheenjohtajaksi - mallilla
    - Edellytys: hallituksen puheenjohtajalla riittävästi aikaa tehtävään
- Minimissään yksi paikka pienomistajille (kiertävä, 2v)
  - Inhousen turvaamiseksi parasta olisi 2 paikkaa
- Mahdollisuus tarvittaessa myöhemmin asiantuntijapaikkaan
- Kokonaishallitusmäärä yhtiöjärjestykseen 6-10 jäsentä
- Muutos voimaan 1 vuoden kuluttua muutoksesta, jotta turvataan muutoksen toteutus olemassaolevan hallituksen toimesta



# Aikataulu

- Mikäli asia ei ole valmis päätettäväksi varsinaisessa yhtiökokouksessa 31.5.2023, asia voidaan viedä ylimääräiseen yhtiökokoukseen
- Yhden yhtiön mahdollinen toteutus voi olla myös kesken vuoden



# Viestintä

- Miten, mitä ja milloin neuvottelutilanteesta viestitään
  - Henkilöstö
  - Neuvottelukunta
  - Asiakkaat
  - Muut?

# Kommentit, päätökset

- Kaikilla halu hakea kompromissia, eroavuuksia edelleen on
- Seuraava tapaaminen 5.4 klo 13-21 Helsingissä Scandic Grand Central, fyysisenä tapaamisena
  - Tapaamiseen tulee saada uusi neuvotteluesitys
- Viesti henkilökunnalle ja neuvottelukunnille: yhden yhtiön tavoitetila edelleen sama, neuvottelu jatkuu, seuraavana fyysinen tapaaminen 5.4
- Tehdään laskentataulukon päivitys vuoden 2022 luvuilla, vaikka päivitettyjä lukuja ei käytettäisikään laskennan pohjana
  - Vuoden 2022 osalta isot tulokset tulossa Monetra Pohjois-Savossa ja Monetra Keski-Suomessa; osingonjaosta vuoden 2022 osalta keskustellaan
  - Ostohyvitysjärjestelmää selvitetään käyttöönotettavaksi myös Monetrassa (kuten Istekki)

# Monetra Oy Pääomistajatapaaminen nro2

11.1.2022 klo 13-15

# Osallistujat

- Ari Alatossava, Oulun kaupunki
- Marja Kariniemi, Oulun kaupunki
- Saara Unnanlahti, Tampereen kaupunki
- Jukka Ojalainen, Jyväskylän kaupunki
- Marja-Leena Martikainen, Kuopion kaupunki
- Jouko Luukkonen, Pohde
- Timo Tiainen, Pirha
- Lasse Leppä, Keski-Suomen hva
- Petteri Soininen, Pohjois-Savon hva
- Kari Janhonen, Pohjois-Savon hva
- Risto Salmi, Pohjois-Savon hva

## Monetra Oy

- Päivi Pitkänen, toimitusjohtaja
- Anne Aspelund, lakiasianjohtaja

# Asialista

1. Monetran historia
2. Kaupunkien ehdotus
  - Omistus
  - Hallituspaikat
  - Osakassopimus
3. Yhden yhtiön strategiset painopistealueet
4. Jos yksi yhtiö ei synny
5. Mitä alueyhtiön irtaantuminen konsernista tarkoittaisi?
6. Osakassopimuslisäys
7. Kooste muistiinpanoista
8. Eteneminen



# 1. Monetran historia

Päivi Pitkänen

# Monetra-konsernia perustettaessa...

- Sovittiin, että omistukset muodostuvat arvioidun tahe-liitännäisen laskutuksen perusteella
  - Tulkkipalvelua ei otettu silloin mukaan, koska sitä oli vain Oulussa
- Pohjaksi laskennalle otettiin silloinen maakuntaudistussuunnitelma (Sipilä) ja sen mukainen laskutusarvio (pääsääntöisesti shp suurempi kuin kaupunki)
  - Paikallisesti, kaupungin ja shp:n välillä tehtiin poikkeuksia yllämainitusta periaatteesta
  - Kaupungit olivat muutoksessa ”vetureita” ja siten kaupunkien omistus jäi laskutuksesta huolimatta isommaksi kuin sairaanhoitopiirien
- Kun omistukset oli sovittu, niitä ei ole tarvetta tarkastella tms., vaan jos joku jatkossa haluaa omistaa enemmän/vähemmän, kauppvoja voi tehdä, jos kauppakumppanin löytää
  - Omistuksista puhuttiin termillä ”kiveenhakattu”

# Omistajuudet nyt ja yhdessä yhtiössä

## Monetra Oy (emoyhtiö)

Oulu 30 %, Tampere 21 % (yht. 51 %), Kuopio 4 %, Jyväskylä 8,5 %, yhteensä 63,5 %  
PPSHP 7 %, PSHP 16 %, PSSHP 8,5 %, KSSHP 5 %, yhteensä 36,5 %

### Monetra Pirkanmaa Oy

Tampere 20,9 %  
PSHP 27,9 %  
Muut 0,1 %  
Monetra 51,1 %

### Monetra Oulu Oy

Oulu 29,44 %  
PPSHP 12,88 %  
Muut 5,84 %  
Monetra 51,84 %

### Monetra Pohjois-Savo Oy

Kuopio 11,7 %  
PSSHP 35 %  
Muut 2,3 %  
Monetra 51 %

### Monetra Keski-Suomi Oy

Jyväskylä 31,2 %  
KSSHP 17,7 %  
Muut 0,13 %  
Monetra 51 %

Omistus sulautumisen jälkeen,  
ilman liikevaihtoperustetta

Omistus sulautumisen jälkeen,  
liikevaihtoperusteisesti

Monetra Oy	Osakkeiden lkm sulautumisten jälkeen	Omistus-% sulautumisten jälkeen	Liikevaihtoperusteinen tavoitetila	Suhteellinen osuus pienomistajien 2,88%:lle	Oikaistu tavoitetila	Muutos-tarve %	Muutostarve osakkeiden määrä	Muutostarve euroissa	Tilanne muutosten jälkeen	%
Oulun kaupunki	38 024	19,89 %	19,46 %	0,56 %	18,90 %	-0,99 %	-1 894	-46 879 €	36 130	18,90 %
Tampereen kaupunki	30 354	15,88 %	7,24 %	0,21 %	7,03 %	-8,85 %	-16 913	-418 737 €	13 441	7,03 %
Jyväskylän kaupunki	17 425	9,11 %	4,27 %	0,12 %	4,14 %	-4,97 %	-9 500	-235 207 €	7 925	4,14 %
Kuopion kaupunki	11 304	5,91 %	3,07 %	0,09 %	2,98 %	-2,93 %	-5 603	-138 707 €	5 701	2,98 %
Pohjois-Pohjanmaan HVA	13 083	6,84 %	22,70 %	0,65 %	22,05 %	15,20 %	29 069	719 685 €	42 152	22,05 %
Pirkanmaan HVA	33 569	17,56 %	18,94 %	0,55 %	18,39 %	0,84 %	1 598	39 563 €	35 167	18,39 %
Keski-Suomen HVA	10 045	5,25 %	13,75 %	0,40 %	13,35 %	8,10 %	15 487	383 427 €	25 532	13,35 %
Pohjois-Savon HVA	31 884	16,68 %	10,58 %	0,30 %	10,27 %	-6,40 %	-12 243	-303 119 €	19 641	10,27 %
Muut pienomistajat	5 505	2,88 %	0,00 %	0,00 %	2,88 %	0,00 %	0	0 €	5 505	2,88 %
Monetra Oy	1	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	-1	-25 €	0	0,00 %
<b>Yht</b>	<b>191 194</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>2,88 %</b>	<b>100 %</b>	<b>0 %</b>	<b>0</b>	<b>0 €</b>	<b>191 194</b>	<b>100 %</b>

# Monetra emoyhtiön omistajuudet konsernia perustettaessa

## Monetra Oy (emoyhtiö)

Oulu 30 %, Tampere 21 % (yht. 51 %), Kuopio 4 %, Jyväskylä 8,5 %, yhteensä 63,5 %  
PPSHP 7 %, PSHP 16 %, PSSHP 8,5 %, KSSHP 5 %, yhteensä 36,5 %

# Monetra Oy:n omistajuudet sulautumisen jälkeen

## Monetra Oy

Oulu 19,89 %, Tampere 15,88 %, Kuopio 5,91 %, Jyväskylä 9,11 %, yhteensä 50,79 %  
Pohde 6,84 %, Pirha 17,56%, PS-Hva 16,68 %, KS-Hva 5,25 %, yhteensä 46,33 %  
Pienosakkaat, yhteensä 2,88%

# Monetra Oy:n omistajuudet liikevaihtoperusteisesti

## Monetra Oy

Oulu 18,9 %, Tampere 7,03 %, Kuopio 2,98 %, Jyväskylä 4,14 %, yhteensä 33,05 %  
Pohde 22,05 %, Pirha 18,39%, PS-Hva 10,27 %, KS-Hva 13,35 %, yhteensä 64,06 %  
Pienosakkaat, yhteensä 2,88%

# Monetra-konsernin omistajuudet, toukokuu 2022

## Monetra Oy (emoyhtiö)

Oulu 30 %, Tampere 21 % (yht. 51 %), Kuopio 4 %, Jyväskylä 8,5 %, yhteensä 63,5 %  
PPSHP 7 %, PSHP 16 %, PSSHP 8,5 %, KSSHP 5 %, yhteensä 36,5 %

### Monetra Pirkanmaa Oy

Tampere 20,9 %  
PSHP 27,9 %  
Muut 0,1 %  
Monetra 51,1 %

### Monetra Oulu Oy

Oulu 29,44 %  
PPSHP 12,88 %  
Muut 5,84 %  
Monetra 51,84 %

### Monetra Pohjois-Savo Oy

Kuopio 11,7 %  
PSSHP 35 %  
Muut 2,3 %  
Monetra 51 %

### Monetra Keski-Suomi Oy

Jyväskylä 31,2 %  
KSSHP 17,7 %  
Muut 0,13 %  
Monetra 51 %

## 2. Kaupunkien ehdotus

Ari Alatossava

# Ehdotus

## ▪ Tausta

- Kaupunkien rooli Monetra-konsernin synnyssä ja kehittämisessä on ollut merkittävä ja kaupunkien tahtotilana on alusta asti ollut, että kaupunkien Monetran omistus säilyy nykyisellä tasollaan. Kaupungit tunnistavat, että kaupunkien monitoimialakonserniluonne sekä tulossa oleva TE-palveluiden siirtyminen kunnille edellyttävät Monetran palveluiden aktiivista kehittämistä ja kaupunkien palveluiden tarpeet voivat muuttua ja kehittyä jatkossa.

## ▪ Kaupunkien omistus jatkossa

- Kaupunkien yhteisenä tahtotilana on, että kaupunkien omistukset tulevat olemaan 2021 tilinpäätöksen mukaiset, eli kaupunkien omistukseen ei tehdä muutoksia arvioidun liikevaihtoperusteisen tilanteen perusteella.

## ▪ Hallituksen kokoonpano

- Kaupungit ehdottavat, että hallituksen kokoonpano nimitettäisiin seuraavasti; pääomistajille kaikille 1 paikka eli kaupungit 4, hyvinvointialueet 4, pienosakkaat 1. Hallituksen puheenjohtaja olisi Oulun kaupungilta ja varapuheenjohtaja hyvinvointialueelta. Kaupunkien näkemyksen mukaan pienosakkaiden omistuksen ollessa verrattain vähäinen 1 hallituspaikka on pienosakkaille riittävä. Ulkopuolista hallituksen jäsentä ei nähdä välttämättömänä. Tampereen kaupunki on valmis liikevaihtonsa tippuessa luopumaan varapuheenjohtajan paikasta ja on luonnollista, että varapuheenjohtaja tulisi hyvinvointialueelta.

## ▪ Osakassopimus

- Kaupungit haluavat, että osakassopimuksessa näkyisi yhtiön strategia ja kirjaus jossa todettaisiin, että yhtiön tulee palvelukehitystoiminnassaan huomioida kaupunkien monitoimialakonserniluonne sekä hyvinvointialueiden erityispiirteet ja tasapuolisesti kehittää palveluita edellä mainitut intressit huomioiden.

# 3. Strategiset painopistealueet yhden yhtiön mallissa

Päivi Pitkänen



# Liiketoimintaympäristö 2023

Teknologian kehittyminen, digitalisaatio

Lama, energiakriisi

Vastuullisuus, kiertotalous

Kyberturvallisuus

Pandemiat

Ilmastonmuutos

Saras-tia-Hki

Paljon pieniä osakkaita, määräysvalta

Inhouse-asema jatkossa

Edunvalvonta

Monet-rassa on IMUA

Palvelukeskusten välillä kilpailua ja vaihtuvuutta

Kunnat myy inhouse-yhtiöitään

Valmius siirtyä markkinoille

Ketteryys

Pääoman riittävyys, talous, Järjestelmä-hankinnat

Hyvinvointialueet

Konsernimallin haasteet

Asiakkailla ei ole rahaa

Tuottavuus, tehokkuus

Hyvinvoiva henkilöstö

Tyytyväiset, suosittelevat asiakkaat

Isot ja pienet asiakkaat

Työvoimapulaa

Esimiestyö, perehdytys, ohjeet

Uudenlainen asiantuntijuus

Palvelu a myös etänä

Ole Aktiivinen Ehdottaja

Järjestelmä-automatio

Digitaaliset asiakaslähtöiset palvelut

Etätyö, etäjohtaminen

# Miksi yksi yhtiö?

- Tehostaa tekemistä 5-7m€/5v → mahdollistaa asiakkaiden hintojen alentumisen / hillitsee kustannusten nousupaineita
- Hankintalain konsernimallia koskevat esteet poistuvat → toimintojen keskittäminen mahdollista
- Henkilöstön osaamista voidaan hyödyntää valtakunnallisesti → edistää henkilöstön ja osaamisen liikkuvuutta, paikallinen asiakkuuden hoitaminen kuitenkin säilyy ja siihen panostetaan
- Poistaa konsernin siirtohinnoittelun katevaateet → kohdentaa kustannuksia aiheuttamisperiaatteen mukaisesti
- Inhouse-tilanteen mahdollinen muuttuminen → Mahdollisuus myydä yhtiö markkinoille



# Strategiamme: Monetra on julkishallinnon toimijoille laajasti tukipalveluja tuottava Kumppani

Meidän Monetra on Asiakkaalle Paras

## ASIAKKAAT

- **Asiakaskohderyhmämme**
  - Isot kaupungit, joissa monitoimialakonserniluonne
  - Isot hyvinvointialueet
  - Muut kuntatoimijat, muut julkishallinnon toimijat, myös pieniä asiakkaita
- **Tavoitteenamme asiantuntemus, asiakastyytyväisyys ja korkea palvelun laatu**
  - Säilytämme palvelussa henkilökohtaisuuden itseasioinnin lisäksi
- **Tunnettu asiakkaamme, käymme tiivistä vuoropuhelua asiakkaan kanssa**
  - Ymmärrämme asiakasta, sovimme asioista yhdessä, tarjoamme ratkaisuja rohkeasti
- **Asiakastyytyväisyytemme on hyvällä tasolla, suosittelu yli 90%**

## PROSESSIT, PALVELUT

- **Yhtenäistämme palvelut ja järjestelmät, mahdollistaen tehostumisen**
- **Tuotamme palvelut tehokkaasti ja yhtenäisillä toimintatavoilla**
  - Mm. keskittämällä ne toiminnot, joissa tehostus suurinta
  - Keskittäminen voi toteutua keskittämällä yhteen alueyhtiöön tai yhden johdon alle tiettyjä toimintoja
  - Tavoitteena tehokkaat vakiotoimintamallit, muutokset mahdollisia eri hinnoittelulla
  - Hyödynnämme digitaalisia mahdollisuuksia
- **Tuotamme pääomistajalle tai laajalle asiakasjoukolla myös tarpeellisia tahe-liittäviä tukipalveluja, kannattavasti**
- **Palvelun tuottamiseksi myös alihankinta on mahdollista**

## HENKILÖSTÖ, JOHTAMINEN

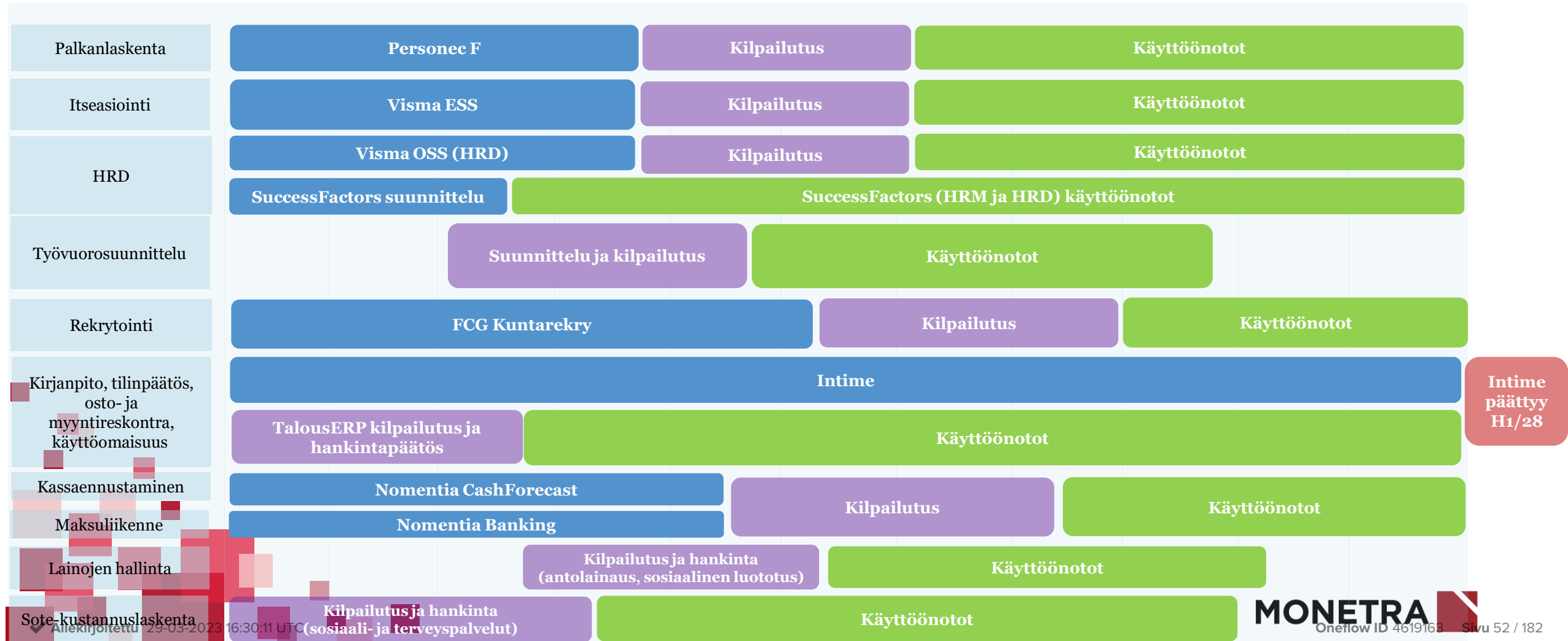
- **Huolehdimme henkilöstöpidosta vahvistamalla MonetraWay-kulttuuria, tavoitteena Hyvä paikka tehdä työtä**
- **Pidämme huolta työntekijöistämme, luotamme heihin**
- **Hyödynnämme henkilöstön osaamista valtakunnallisesti ja paikkariippumattomasti**
- **Meissä on veto- ja pitovoimaa**
- **Henkilöstötyytyväisyytemme on hyvällä tasolla**

## TALOUS

- **Kasvamme kannattavasti**
  - Tavoittelemme kannattavia asiakassegmenttejä
  - Tavoittelemme tehokkaasti toimivia palveluja
- **Hankimme riittävät resurssit palvelun tuottamiseksi**
- **Hyödynnämme volyyymi- ja järjestelmähyödyt, tavoittelemme maltillista ja kilpailukykyistä hinnoittelua**
- **Asiakashinnoittelumme on läpinäkyvä**

# Järjestelmähankinnat 2022 - 2026

	2022				2023				2024				2025				2026		
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3



Intime päättyy H1/28

# Monetran palvelutarjooma

**MonetTalous**  
Talousoalvelut

**MonetHR**  
Henkilöstöpalvelut

**MonetHankinnat**  
Hankintapalvelut

**MonetHallinnot**  
Hallinnon palvelut

**MonetKielet**  
Tulkkipalvelut

# Omistajuudet nyt ja yhdessä yhtiössä

## Monetra Oy (emoyhtiö)

Oulu 30 %, Tampere 21 % (yht. 51 %), Kuopio 4 %, Jyväskylä 8,5 %, yhteensä 63,5 %  
PPSHP 7 %, PSHP 16 %, PSSHP 8,5 %, KSSHP 5 %, yhteensä 36,5 %

### Monetra Pirkanmaa Oy

Tampere 20,9 %  
PSHP 27,9 %  
Muut 0,1 %  
Monetra 51,1 %

### Monetra Oulu Oy

Oulu 29,44 %  
PPSHP 12,88 %  
Muut 5,84 %  
Monetra 51,84 %

### Monetra Pohjois-Savo Oy

Kuopio 11,7 %  
PSSHP 35 %  
Muut 2,3 %  
Monetra 51 %

### Monetra Keski-Suomi Oy

Jyväskylä 31,2 %  
KSSHP 17,7 %  
Muut 0,13 %  
Monetra 51 %

Omistus sulautumisen jälkeen,  
ilman liikevaihtoperustetta

Omistus sulautumisen jälkeen,  
liikevaihtoperusteisesti

Monetra Oy	Osakkeiden lkm sulautumisten jälkeen	Omistus-% sulautumisten jälkeen	Liikevaihtoperusteinen tavoitetila	Suhteellinen osuus pienomistajien 2,88%:lle	Oikaistu tavoitetila	Muutos-tarve %	Muutostarve osakkeiden määrä	Muutostarve euroissa	Tilanne muutosten jälkeen	%
Oulun kaupunki	38 024	19,89 %	19,46 %	0,56 %	18,90 %	-0,99 %	-1 894	-46 879 €	36 130	18,90 %
Tampereen kaupunki	30 354	15,88 %	7,24 %	0,21 %	7,03 %	-8,85 %	-16 913	-418 737 €	13 441	7,03 %
Jyväskylän kaupunki	17 425	9,11 %	4,27 %	0,12 %	4,14 %	-4,97 %	-9 500	-235 207 €	7 925	4,14 %
Kuopion kaupunki	11 304	5,91 %	3,07 %	0,09 %	2,98 %	-2,93 %	-5 603	-138 707 €	5 701	2,98 %
Pohjois-Pohjanmaan HVA	13 083	6,84 %	22,70 %	0,65 %	22,05 %	15,20 %	29 069	719 685 €	42 152	22,05 %
Pirkanmaan HVA	33 569	17,56 %	18,94 %	0,55 %	18,39 %	0,84 %	1 598	39 563 €	35 167	18,39 %
Keski-Suomen HVA	10 045	5,25 %	13,75 %	0,40 %	13,35 %	8,10 %	15 487	383 427 €	25 532	13,35 %
Pohjois-Savon HVA	31 884	16,68 %	10,58 %	0,30 %	10,27 %	-6,40 %	-12 243	-303 119 €	19 641	10,27 %
Muut pienomistajat	5 505	2,88 %	0,00 %	0,00 %	2,88 %	0,00 %	0	0 €	5 505	2,88 %
Monetra Oy	1	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	-1	-25 €	0	0,00 %
<b>Yht</b>	<b>191 194</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>2,88 %</b>	<b>100 %</b>	<b>0 %</b>	<b>0</b>	<b>0 €</b>	<b>191 194</b>	<b>100 %</b>

# Yhden yhtiön muutoksen aikataulu

## 11-12/22

- Keskustelut joryissä ja verkostoissa
- Organisaation luonnostelua käytyjen keskustelun pohjalta
- Projektisuunnitelman luonnostelu
- Pääomistajakeskustelut I

## 1-4/23

- Organisaatioluonnoksen käsittely sovituisissa foorumeissa
- Yhtiökokousmateriaali omistajille
- Projektisuunnitelma
- Pääomistajakeskustelut
- Muutosneuvottelu
- Kartoitukset alueyhtiöiden erilaisista menettelytavoista

## 5/23

- Yhtiökokous, päätökset

## 5-6/23

- Organisaation ensimmäiset paikat auki
- Organisaation ensimmäiset valinnat
- Organisaation täsmennys

## 6-7/23

- Kesäloma

## 8-10/23

- Organisaation miehitys jatkuu
- Tiimitasojen määrittely

Henkilöstöviestintä Monetissa ja teamsissä (Sydänkahvila)  
Muutoskahvilat joryille ja henkilöstölle

# 4. Jos yksi yhtiö ei synny...

Päivi Pitkänen



# Mikäli yksi yhtiö ei toteudu

- Tehostumissuunnitelmia ei voida toteuttaa suunnitellusti, ei voida täysimääräisesti vastata asiakkaiden vaateisiin kustannustason hillinnästä
  - Päälekkäinen hallinto ja johto
  - Siirtohinnoittelun katevaateet
  - Henkilöstön sisäinen liikkuvuus jää hyödyntämättä
  - Lisäkustannuksia uusista rooleista (mm. kehittäminen, tieto- ja kyberturva, projektit)
- Hankintalain esteet eivät poistu
  - Palvelutuotannon keskittäminen vaatisi kaikkien asiakkaiden kaikkien yhtiöiden osakkeen hankkimista; tästä on tullut asiakkailta negatiivista palautetta, kokevat asian hankalaksi
  - Joudutaan edelleen tekemään päätöksiä hankintalain vaade edellä eikä asiakas- tai tehostustarve edellä

# Neuvotteluviive

- Noin kuukauden jatkoaika omistusneuvotteluun ei vaaranna nykyistä aikataulutavoitetta (yksi yhtiö aloittaa 1.1.2024)
- Pidempi jatkoaika vaarantaa nykyisen aikataulutavoitteen ja siirtää sitä seuraavaan vuodenvaihteeseen 1.1.2025
  - Ennakkomateriaali yhtiökokousta varten luvattu ajoissa (viimeistään maaliskuussa -23)
  - Kaikkien pienosakkaiden kontaktointi vaatii riittävästi aikaa ennen yhtiökokousta
  - Yhtiökokouksen jälkeiset viranomaistoimenpiteet vaativat arviolta n 6kk

# Muutostarpeet, mikäli yksi yhtiö ei toteudu

- Nykyinen osakassopimus ei linjaa riittävän tarkasti ja yksiselitteisesti emoyhtiön kehittävää, ohjaavaa ja yhtenäistävää roolia
- Nykyistä Corporate Governancea ja konserniohjausta on huomattavasti tiukennettava
- Roolijako jatkossa
  - Kaikki kehittäminen ja yhtenäistäminen tapahtuu emoyhtiön johtamana tai koordinoimana
  - Alueyhtiö hankkii asiakkaat, hoitaa asiakkaita, myy heille lisää, emoyhtiön linjaaman asiakkuudenhoitomallin mukaisesti
  - Alueyhtiö hankkii henkilöstön ja toteuttaa palvelutuotannon, emoyhtiön vastatessa prosessikehityksestä
  - Palvelutuotantoa ja tukitoimintoja keskitetään soveltuvin osin
  - Alueyhtiön erikoistuminen mahdollistetaan soveltuvin osin
- Inhouse-säännökset huomioidaan roolijaon käytännön toteutuksessa

# 5. Mitä alueyhtiön irtaantuminen konsernista tarkoittaisi?

Päivi Pitkänen



# Alueyhtiön tulisi hankkia itselleen/hoitaa itse 1/2

- Luoda ja ylläpitää omat asiointikanavat ja – järjestelmät asiointitapahtumien hoitamiseen
- Kehittää ja ylläpitää oma asiakkuudenhoidon malli
- Kilpailuttaa järjestelmät ja järjestelmäsopimukset (nykyjärjestelmien käyttö nykylaajuudessa ei enää mahdollista)
- Luoda toimittajayhteistyö kaikkiin toimittajiin
- Rekrytoida järjestelmäasiantuntijat
- Hoitaa itse/ostaa kilpailutukset/hankinnat
- Kilpailuttaa/hankkia perustietotekniikka (infra, läppärit, puhelimet, kyberturva)
- Kilpailuttaa teleoperaattori
- Rekrytoida digiosaajat
- Hankkia tietoturva-, kyber- ja tietosuojaosaajat
- Hankkia raportointiväline, hoitaa tilastointi
- Luoda tuntikirjauksiin, työajanseurantaan ja laadunseurantaan menetelmät, kilpailuttaa niihin ratkaisut





# Alueyhtiön tulisi hankkia itselleen/hoitaa itse 2/2

- Hankkia lakiosaaminen
- Tuotteistaa itse
- Kehittää ja tehostaa palvelua itse, luoda uusia palveluja
- Toteuttaa asiakaskyselyt ja henkilöstökyselyt
- Luoda brändi, imago, viestintäkanavat
- Laatia ja kehittää johtamisjärjestelmä (Corporate Governance)
- Luoda ja ylläpitää henkilöstöhallinnon käytännöt ja ohjeet
- Luoda ja ylläpitää työnantajamielikuva; pienemmän ja tuntemattoman toimijan voi olla vaikeaa saada osaavaa henkilöstöä ulkoa.
- Rekrytoida viestintä- ja markkinointiosaajat
- Huolehtia yhtiön omien tahe palvelujen järjestämisestä
- Mahdollisuus nykyiseen benchmarkkaukseen yhtiöiden/aluiden välillä menetetään



# 6. Osakassopimuslisäys

Anne Aspelund

# Osakassopimus

- Osakassopimusta ja yhtiöjärjestystä muokattu edellisen palaverin muutostoiveiden pohjalta – versiot teamsissa
- Liittymissopimus lisätty teamsiin
- Lisäksi tehty seuraava lisäys
  - 4.2
  - ”..
  - *Mikäli Osakas ei käytä Etuosto-oikeuttaan, luopuu se samalla Yhtiöjärjestyksen mukaisesta lunastusoikeudestaan kyseisiä Osakkeita kohtaan. Yhtiön hallituksella ei tällöin ole myöskään velvollisuutta toimittaa Yhtiöjärjestyksen mukaista lunastusilmoitusta niille Yhtiön Osakkaille, jotka ovat luopuneet Etuosto-oikeudestaan sekä Yhtiöjärjestyksen mukaisesta lunastusoikeudestaan kyseisiä Osakkeita kohtaan.”*
  - Muutos tehty, jotta lunastusprosessia ei tarvitsisi laittaa liikkeelle, mikäli etuosto-oikeusmenettely tehty osakassopimuksen mukaisesti – muutoksen tavoitteena selkeyttää osakkeiden siirtoihin liittyviä prosesseja, ei vaikuta huonontavasti osakkaiden asemaan





# Kooste keskustelusta

Päivi Pitkänen

# Kaupunkien kommentteja

- Yhden yhtiön soisi syntyvän
- Jos järjestely tehtäisiin puhtaasti liikevaihtoperusteisesti, hva:t omistaisivat 2/3 ja kaupungit 1/3
  - Tätä ei voida sallia, vaan kaupunkien tahtotila on tavoitella 50/50-mallia
  - Kaupunkien ehdotuksessa on pyritty hakemaan molempia tyydyttävää ratkaisua; kyseessä kuitenkin yhtenevät palvelutarpeet
- Nykymallissakaan omistukset eivät vastaa ostoja
- Todellinen vaikuttaminen tapahtuu hallituksessa
- Onko hyvinvointialueilla rahoitus VM:ltä osakeostoihin
- Nyt kaupungit ovat antaneet oman ehdotuksensa, toivotaan vastaesitystä hyvinvointialueilta

# Hyvinvointialueiden kommentteja

- Yksi yhtiö tulisi saada tehtyä, malli on parempi ja tehokkaampi kuin nykyinen
- Lopputulos ei voi toteutua, jos hva unohdettaisiin kokonaan
- Omistus tulee saattaa vastaamaan ostojen määrää, inhouse-aseman turvaamiseksi ja myös muille tahoille viestimisen helpottamiseksi (KKV, EK)
- Erot ovat suuret: Pohde on 7x suurempi kuin pienin omistaja
- Pohteen aliedustus on ilmeinen
- Fuusio ei etene, ellei omistuksia järjestellä
- Blokkiajattelu (kaupungit vs hva:t) ei tunnu oikealta, on vain erilaisia omistajia erilaisilla osuuksilla
- Kompakti hallitus olisi parempi kuin se, että eri kokoisilla pääomistajilla olisi kullakin hallituspaikka
- Hallituksen puheenjohtajuus kiertäväksi, ei pysyvä
- P-Savo on valmis myymään, jos muutkin osallistuvat järjestelyyn
- Jos omistusmuutoksia aiotaan tehdä, nyt se on tehtävä
- Muutos voitaneen toteuttaa myös kesken vuoden
- TE-muutos kasvattaa kaupunkien ostoa, se voidaan ottaa arvioon mukaan
- Voisiko vaihtoehto olla erilaiset osakesarjat? → Todettiin, että ei oteta tätä tarkasteluun
- Onko oikea aika tehdä järjestelyä, kun inhouse-myllytys käy kuumana?



# 7. Eteneminen



# Eteneminen

- Otetaan neuvottelutauko
  - Kaupungit ja hyvinvointialueet kokoontuvat ja neuvottelevat tänä aikana
- Seuraava tapaaminen to 16.2.2022 klo 13-15 (kalenterikutsu lähetetty)

**KUTSU SUOMEN KESKINÄISEN POTILASVAKUUTUSYHTIÖN VARSINAISEEN YHTIÖKOKOUKSEEN**

Yhtiön osakkeenomistajat kutsutaan yhtiön varsinaiseen yhtiökokoukseen, joka pidetään yhtiön toimitiloissa ja Teamsissa:

Aika	<b>Maanantai 3.4.2023 klo 14:30</b>
Paikka	Yhtiön toimisto, Annankatu 12, 00120 Helsinki ja Microsoft Teams

Pyydämme ilmoittamaan osallistumisesta yhtiökokoukseen sähköpostitse lakiasianjohtaja Antti Kolkalle [antti.kolka@skpvy.fi](mailto:antti.kolka@skpvy.fi) viimeistään **31.3.2023**. Osakkeenomistajien edustajat voivat toimittaa valtakirjan tai muun luotettavan selvityksen edustusosoikeudestaan ilmoittautumisen yhteydessä tai viimeistään saapuessaan yhtiökokoukseen.

*Käsiteltävät asiat*

Yhtiökokouksessa käsitellään yhtiöjärjestyksen 16 §:ssä määritellyt ja muut esiin tulevat asiat. Kokouksen esityslista on tämän kokouskutsun liitteenä.

*Päätösmateriaali*

Hallituksen ehdotukset sekä muut kokousasiakirjat ovat nähtävillä yhtiön pääkonttorilla edellä mainitussa osoitteessa viimeistään viikkoa ennen yhtiökokousta. Esityslistan liitteenä mainitut materiaalit toimitetaan tämän kokouskutsun liitteenä sähköpostitse kuhunkin kirjaamoon ja kirjattuna kirjeenä.

Hallitukselta toimeksi saaneena,

ANTTI KOLKKA  
Lakiasianjohtaja

+358 50 596 0019  
[antti.kolka@skpvy.fi](mailto:antti.kolka@skpvy.fi)

## SUOMEN KESKINÄINEN POTILASVAKUUTUSYHTIÖ

Esityslista 1/2023

## VARSINAINEN YHTIÖKOKOUS

Aika Maanantai 3.4.2023 klo 14:30  
Paikka Yhtiön toimisto, Annankatu 12, Helsinki  
Microsoft Teams  
Kutsutut Perustajaosakkaat:

Perustajaosakas	Edustaja	Äänimäärä takuuosuudet	Äänimäärä vakuutusmaksut	Äänimäärä yht.
HUS-yhtymä		201	201	402
Pirkanmaan hyvinvointialue		68	69	137
Pohjois-Savon hyvinvointialue		74	87	161
Varsinais-Suomen hyvinvointialue		146	108	254
Pohjois-Pohjanmaan hyvinvointialue		111	105	216
Yhteensä		600	570	1170
<b>VYL 5:9 § leikkurin mukaisesti rajoitettu äänimäärä per osakas</b>				<b>117 ääntä per osakas</b>

Lisäksi kokoukseen on kutsuttu seuraavat henkilöt:

Raimo Voutilainen, hallituksen puheenjohtaja  
Patrik Nordman, toimitusjohtaja  
Antti Kolkka, lakiasiainjohtaja  
Carita Haanpää, talousjohtaja

1. Kokouksen avaus
2. Kokouksen puheenjohtajan, sihteerin, pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskijoiden valinta
3. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus
4. Läsnäolijoiden ja valtakirjojen tarkistaminen
5. Esityslistan hyväksyminen
6. Toimintakertomuksen esittely
7. Tilinpäätöksen esittely
8. Tilintarkastuskertomuksen esittely
9. Tilinpäätöksen vahvistaminen
10. Vahvistetun tuloksen käsittely
11. Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle
12. Hallituksen jäsenten ja tilintarkastajien lukumäärä
13. Hallituksen jäsenten ja tilintarkastajien palkkiot sekä kulujen korvaaminen
14. Hallituksen jäsenten valinta
15. Tilintarkastajan valinta
16. Yhtiöjärjestyksen 4 ja 8 §:ien muuttaminen

17. Kokouksen päättäminen

Liitteet:

1. Toimintakertomus ja tilinpäätös
2. Tilintarkastuskertomus
3. KPMG:n tarjous
4. Nimityskomitean esitys kohtiin 12.–14.
5. Yhtiöjärjestyksen muuttamista koskevat asiakirjat





## TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 1.1.2022–31.12.2022

SUOMEN KESKINÄINEN POTILASVAKUUTUSYHTIÖ

ANNANKATU 12 A 20  
00120 HELSINKI  
KOTIPAikka HELSINKI  
Y-TUNNUS 3146137-9

## SISÄLLYSLUETTELO

1	Toimintakertomus .....	1
2	Tuloslaskelma .....	5
3	Tase.....	6
4	Rahoituslaskelma.....	7
5	Tilinpäätöksen liitetiedot.....	8
6	Tilinpäätöksen allekirjoitukset .....	27

## Toimintakertomus

### *Yleistä*

Tilikausi oli Suomen Keskinäisen Potilasvakuutusyhtiön kolmas. Yhtiö on saanut toimiluvan 14.12.2020 ja varsinainen vakuutustoiminta on alkanut 1.1.2021, jolloin uudistettu potilasvakuutuslaki (948/2019) tuli voimaan. Vuosi 2022 oli näin ollen yhtiön toinen toimintavuosi vakuutusyhtiönä. Yhtiön ovat perustaneet Suomen viisi yliopistosairaanhoidopiiriä:

- Helsingin ja Uudenmaan sairaanhoidopiiri (nyk. HUS-yhtymä),
- Pirkanmaan sairaanhoidopiiri (nyk. Pirkanmaan hyvinvointialue),
- Pohjois-Pohjanmaan sairaanhoidopiiri (nyk. Pohjois-Pohjanmaan hyvinvointialue),
- Pohjois-Savon sairaanhoidopiiri (nyk. Pohjois-Savon hyvinvointialue) ja
- Varsinais-Suomen sairaanhoidopiiri (nyk. Varsinais-Suomen hyvinvointialue).

Yhtiö myöntää potilasvakuutuksia ainoastaan viidelle perustajaosakkaalleen. Suomen muut hyvinvointialueet voivat tulla yhtiön asiakkaisiksi liittymällä vakuutettuna ao. yliopistohyvinvointialueen vakuutukseen yhteistyöalueen yhteistyösopimuksen (järjestämissopimuksen) nojalla. Vakuutettuja ovat lisäksi hyvinvointialueiden tytär- ja osakkuusyhteisöjä.

Potilasvakuutus on pakollinen lakisääteinen vahinkovakuutus, jonka tarkoituksena on antaa kattava vakuutusturva Suomessa annetun terveyden- ja sairaanhoidon yhteydessä potilaalle aiheutuneen potilasvahingoksi katsottavan henkilövahingon varalta. Potilasvakuutuskeskus hoitaa potilasvakuutuslain mukaisen korvaus-toiminnan.

### *Tilikauden 2022 tapahtumat*

Yhtiö on vakuutustoiminnan alkuvaiheesta alkaen ollut muun muassa Potilasvakuutuskeskuksen ja Finanssiala ry:n jäsen. Yhtiön organisaatio ja hallintojärjestelmä rakennettiin valmiiksi vuonna 2021, mutta hallintojärjestelmää on kehitetty edelleen vuoden 2022 aikana ja sen dokumentaatiota on täydennetty ja päivitetty. Yhtiöllä on omat aktuaari-, riskienhallinta- ja compliance-toiminnot. Keskeisistä valvontatoiminnoista vain sisäinen tarkastus jatkaa ulkoistettuna.

Yhtiön strategiaa vuosille 2022–2026 päivitettiin ja tarkennettiin tilikauden aikana. Samassa yhteydessä laadittiin vuodelle 2023 yksityiskohtaisempi, strategiaan perustuva toimintasuunnitelma.

Vakuuttamiskonsepti muiden kuin yliopistollisten hyvinvointialueiden vakuuttamiselle on pysynyt ennallaan. Vakuuttaminen perustuu erityisvastuualueiden järjestämssopimukseen, joita 1.1.2023 alkaen sovelletaan yhteistyöalueiden yhteistyösopimuksina. Näiden avulla hyvinvointialueet voivat tulla vakuutetuiksi ao. yliopistohyvinvointialueen vakuutussopimukseen. Lisäksi yhtiö on mahdollistanut hyvinvointialueiden tytär- ja osakkuusyhteisöjen liittämisen vakuutuksiin.

Yhtiön luonteen vuoksi sen vakuutustoiminnassa korostuu yhteistyö asiakkaiden kanssa. Siihen kuuluu muiden asioiden ohella asiakkaiden potilasturvallisuustyöhön myötävaikuttaminen. Tämä työ vaikuttaa olennaisesti vakuutusriskien hallintaan.

Yhtiön varainhoitosopimukset olivat määräaikaaisia sopimuksia erääntyen marraskuussa; näin ollen varainhoidon hankinta suoritettiin kesällä. Avoimessa menettelyssä saadut tarjoukset, yhteensä viisi kappaletta, olivat laadukkaita ja yhtä lukuun ottamatta vastasivat tarjouspyynnön soveltuvuusvaatimuksia. Sopimukset

solmittiin kokonaistaloudellisesti edullisimpien tarjoajien kanssa, jotka olivat OP Varainhoito Oy ja Nordea Bank Oyj.

Tilikauden aikana toteutettiin useampi kehityshanke. Merkittävin näistä oli vuonna 2021 aloitetun vakuutusjärjestelmän hankinnan loppuun saattaminen ja järjestelmän käyttöönotto.

### ***Riskit, riskienhallinta ja hallintojärjestelmä***

Vakuutusyhtiön keskeiset riskit voidaan jakaa strategiaan riskeihin, vakuutusriskeihin, taloudellisiin riskeihin ja operatiivisiin riskeihin. Yhtiön hallitus on hyväksynyt riskistrategian sekä muut riskienhallintaan liittyvät periaateasiakirjat.

Kestävyyseriskien tunnistaminen, arviointi ja hallinta on integroitu yhtiön riskienhallintaprosessiin. Yhtiö on arvioinut kestävyysriskien merkitystä osana riskienhallintaprosessia ja yhteenvetona voidaan todeta, ettei yhtiön liiketoimintaan suoraan kohdistu kestävyysriskejä. Potilasvakuuttaminen, sijoittaminen ja näihin liittyvät tukitoiminnot eivät sinällään aiheuta kestävyysriskiä. Mainittuja riskejä saattaa kuitenkin kohdistua yhtiön asiakkaiden, toimittajien ja sijoituskohteiden toimintaan. Yhtiön riskiprofiilissa nämä näkyvät varsinkin markkinariskeinä sekä jossain määrin operatiivisina riskeinä ja maineriskeinä. Kokonaisuutena arvioituna näiden riskien merkitys on katsottu vähäiseksi yhtiön toiminnan kannalta.

Vuoden 2021 aikana toteutettua organisaatioarkkitehtuurin kuvaamisprojektia, jossa yhtiön kaikki prosessit ja tietovirrat tunnistettiin ja dokumentoitiin, on jatkettu tilikauden 2022 aikana. Arkkitehtuuri- ja prosessikuvauksia täydennetään ja ylläpidetään jatkuvasti. Yhtiön muuta hallintojärjestelmää ja riskienhallintaa kehitetään niin ikään jatkuvasti.

### ***Vuoden 2022 tuloksen muodostuminen***

Vuoden 2022 vakuutusmaksutulo oli 28,8 (27,0) miljoonaa euroa. Vakuutuksenottajilta perittävä Potilasvakuutuskeskukselle maksettava jakojärjestelmämaksu ei sisälly yhtiön vakuutusmaksutuloon. Tilikaudelle yhtiö oli solminut excess of loss -tyyppisen jälleenvakuutus sopimuksen, joka korvaa 5 miljoonaa euroa ylittävät vahingot 20 miljoonaan euroon asti. Jälleenvakuuttajien osuus vakuutusmaksutulosta oli 1,2 miljoonaa euroa. Vuoden 2022 vakuutusmaksutuotot olivat siten 27,6 (25,9) miljoonaa euroa.

Tilikauden korvauskulut olivat yhteensä 28,3 (20,6) miljoonaa euroa. Toiminnan aloittamisen ja potilasvakuuttamisen pitkäjänteisyyden johdosta tilikauden aikana maksetut korvaukset olivat vain 3,8 (0,8) miljoonaa euroa, kun taas korvausvastuun muutos oli 24,5 (19,8) miljoonaa euroa. Korvausvastuun muutokseen vaikutti Potilasvakuutuskeskuksen muuttuneet arviot kollektiivisen korvausvastuun tasossa. Muutosten taustalla oli lapsivahinkojen vastuiden tarkastus sekä kollektiivisen korvausvastuun laskennan eriyttäminen erikseen sairaanhoitopiireille ja yksityiselle puolelle. Lisäksi korvausten hoitoon varattava selvittelykuluvarauksen taso kasvoi. Laskuperustemuutoksen vaikutus oli 6,15 miljoonaa euroa, josta kollektiivisen varauksen osuus oli 4,63 miljoonaa euroa ja selvittelykuluvarauksen 1,52 miljoonaa euroa.

Edellä sanotun mukaisesti vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muutosta oli -3,4 (2,9) miljoonaa euroa. Tasoitusmäärää purkaantui 2,0 miljoonaa euroa. Näin ollen vakuutustekninen kate oli -1,4 (0,9) miljoonaa euroa.

Liikekuluja oli yhteensä 2,7 (2,4) miljoonaa euroa. Merkittävimmät erät olivat Potilasvakuutuskeskuksen hallintoveloitukset, henkilöstökulut sekä yhtiön ulkopuolisille toimittajille ja kumppaneille maksetut tietohallinto- ja lakiasiainkulut.

Sijoitusvuosi oli haastava, sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvo in sitoutuneelle pääomalle oli -9,5 (2,0) %. Arvonalentumiset rasittivat sijoitustoiminnan nettotulosta, joka oli -5,0 (-0,1) miljoonaa euroa.

Tilikauden tulos oli näin ollen -6,5 (0,8) miljoonaa euroa.

## ***Sijoitustoiminta***

Yhtiön sijoitustoimintaa ohjataan sisäisen sijoitustoimikunnan johdolla. Sijoitustoimikunnan jäsenet ovat hallituksen puheenjohtaja, toimitusjohtaja ja talousjohtaja sekä ulkopuolinen sijoitusasiantuntija. Aktuaari- ja riskienhallintajohtaja osallistuu kokouksiin, muttei päätöksentekoon. Varsinainen salkunhoito on ulkoistettu kahdelle varainhoitoyhtiölle täyden valtakirjan sekä konsultatiivisin sopimuksin.

Hallituksen hyväksymässä sijoitussuunnitelmassa on otettu huomioon yhtiön vakuutustoiminta ja vastuuvelan luonne, tämän lisäksi sijoitussuunnitelmassa määritellään mm. sijoitusten neutraaliallokaation ja eri omaisuuslajien sallitut liukumavälit. Tilikauden lopussa käyvin arvo in tarkasteltuna korkosijoituksia oli 66,4 (67,1) %, osakesijoituksia 8 (17,4) %, kiinteistö sijoituksia 20,7 (15,5) % ja vaihtoehtoisia sijoituksia 4,8 (0) % yhtiön sijoitusomaisuudesta.

Varainhoidon kilpailutuksen ja varainhoitajavaihdoksen takia oli osa salkun realisoineista kesken tilikauden päättyessä, mikä vaikutti allokaatioon. Tämän lisäksi rahavaroja ja pankkisaamisia oli normaalia enemmän.

## ***Vakavaraisuus***

Vakavaraisuussuhde oli vuoden lopussa 127 %. Tarkempia tietoja tilivuoden lopun vakavaraisuusasemasta tullaan julkaisemaan yhtiön verkkosivustolla yhtiön taloudellista tilaa ja vakavaraisuutta koskevassa kertomuksessa (SFCR) huhtikuussa 2023.

## ***Olennaiset tapahtumat tilikauden 2022 päättymisen jälkeen***

Yhtiö oli varautunut sosiaali- ja terveydenhuollon sekä pelastustoimen järjestämisen uudistusta (sote-uudistus) koskevan lainsäädännön tuomiin muutoksiin. Uudistuksen tullessa voimaan 1.1.2023 yhtiön vakuutuksenottajien ja joidenkin vakuutettujen nimi ja oikeudellinen status muuttuivat. Voimassa olevat sopimukset siirtyivät suunnitellusti seuraannon myötä sairaanhoitopiireiltä hyvinvointialueille.

Kaksi uutta hyvinvointialuetta liittyi ao. perustajaosakkaan vakuutukseen vakuutettuna 1.1.2023. Samana päivänä yhtiö sai yhden Itä-Suomen yhteistyöalueella toimivan osakkuusyhteisön asiakkaakseen.

## ***Tulevaisuuden näkymät***

Potilasvakuuttamisen volyymin arvioidaan yleisesti ottaen nousevan lähivuosina, johtuen pääosin korvausvastuuta kasvattavista laskennallisista muutoksista.

Yhtiön tulevaisuuden näkymät ovat myönteisiä. Yhtiön rakenne on valmis ja yhteistyö osakkaiden ja muiden asiakkaiden kanssa on käynnistynyt. Yhtiön erikoistunut luonne, organisaatorakenne ja prosessit antavat hyvät edellytykset sääntelyn mukaiselle ja kustannustehokkaalle toiminnalle.

## ***Vastuullisuus***

Yhtiö pyrkii arvojensa mukaisesti kaikissa suhteissa toimimaan asiantuntevasti,

avoimesti, tehokkaasti ja vastuullisesti. Hallitus on hyväksynyt yhtiölle vastuullisuusperiaatteet, joissa määritellään miten vastuullisuusnäkökohdat vaikuttavat toiminnan eri osa-alueisiin. Vastuullisuusperiaatteet on jaettu taloudellisen ja sosiaalisen vastuun sekä ympäristövastuun näkökulmiin.

Kestävyysriskien hallintaa ja merkitystä on kuvattu edellä riskienhallinnan yhteydessä.

## Hallinto

Yhtiön hallitukseen kuuluivat tilivuoden aikana seuraavat jäsenet:

- Raimo Voutilainen, FT, SHV, puheenjohtaja
- Kari Janhonen, KTM, varapuheenjohtaja
- Sami Lommi, VT, AA
- Irene Luukkonen, OTK, VT
- Anu Maksimow, LT, eMBA (31.3. asti)
- Markku Mäkijärvi, LT, eMBA (1.4. alkaen)

Hallitus kokoontui tilivuoden aikana 23 kertaa. Jäsenten osallistumisprosentti oli keskimäärin 94.

Yhtiön operatiivinen johto muodostuu seuraavista henkilöistä:

- Patrik Nordman, VT, toimitusjohtaja
- Antti Kolkka, VT, lakiasianjohtaja, compliance officer, toimitusjohtajan sijainen
- Carita Haanpää, KTM, talousjohtaja
- Merja Kumpulainen, FM, SHV, aktuaari- ja riskienhallintajohtaja, vastuullinen vakuutusmatemaatikko

Ulkoistettuna tietohallintojohtajana toimii DI Marko Alanen, Istekki Oy.

## Henkilöstö

Yhtiön palveluksessa oli tilivuoden lopussa kuusi henkilöä, toimitusjohtaja mukaan lukien. Yhtiön sisäiseen organisaatioon kuuluvat operatiivisen johdon lisäksi matemaatikko ja hallinnon assistentti.

Osa yhtiön toiminnoista, kuten varainhoito, taloushallinto, tietohallinto ja sisäinen tarkastus, hankitaan ulkoisilta palveluntuottajilta.

Yhtiö on panostanut henkilöstön työhyvinvointiin mm. hankkimalla Helsingin keskustasta väljät ja hyväkuntoiset toimitilat sekä tarjoamalla virike-etua ja joustavia työolosuhteita. Henkilöstön on mahdollista valita etä- ja toimistotyön välillä. Lakisääteiseen tapaturmavakuutukseen on otettu etätöyön ja vapaa-ajan kattava laajennus.

Yhtiö teetti syksyllä 2022 työyhteisökyselyn Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elolla. Tulokset olivat kauttaaltaan erinomaiset. Kaikkien vastausten keskiarvo oli 4,62 (maksimi 5), vertailuryhmän (rahoitus- ja vakuutusyhtiöt) keskiarvon ollessa 3,85.

## Hallituksen esitys yhtiökokoukselle tuloksen käsittelystä

Tilinpäätöksen 31.12.2022 mukaan yhtiöllä ei ole voitonjakokelpoisia varoja. Hallitus esittää, että takuupääomalle ei makseta korkoa sekä tilikauden tulos -6 461 239,44 euroa siirretään edellisten tilikausien voitto-/tappio -tilille.

**TULOSLASKELMA**
**1.1. – 31.12.2022**
**1.1. – 31.12.2021**
**Vakuutustekninen laskelma Vahinkovakuutus**

Vakuutusmaksutuotot

Vakuutusmaksutulo	28 828 077		27 000 046	
Jälleenvakuuttajien osuus	-1 190 000	27 638 077	-1 100 000	25 900 046
Vakuutusmaksuvastuun muutos				
Jälleenvakuuttajien osuus				
Korvauskulut				
Maksetut korvaukset	-3 797 553		-816 625	
Korvausvastuun muutos	-24 518 311	-28 315 864	-19 750 863	-20 567 488
Liikekulut		-2 712 497		-2 390 390
<i>Vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muutosta</i>		-3 390 284		2 942 168
Tasoitusmäärän muutos		1 965 552		-1 965 552
<i>Vakuutustekninen kate</i>		-1 424 732		976 616

**Muu kuin vakuutustekninen laskelma**

Sijoitustoiminnan tuotot	918 536		291 233	
Sijoitustoiminnan kulut	-5 955 043		-428 242	
<i>Voitto (Tappio) ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja</i>	-6 461 239		839 607	
Tuloverot				
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot	0		-13 714	
<i>Tilikauden voitto (tappio)</i>	-6 461 239		825 893	

<b>TASE</b>	<b>31.12.2022</b>		<b>31.12.2021</b>	
<b>Vastaavaa</b>				
Sijoitukset				
Kiinteistösijoitukset				
Kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet		12 014 056		8 155 270
Sijoitukset saman konsernin yrityksissä ja omistusyhteisyriyksissä				
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä		8 995		8 995
Muut sijoitukset				
Osakkeet ja osuudet	32 527 934		43 348 868	
Rahoitusmarkkinavälineet	7 969 080		0	
Talletukset	7 466 293	47 963 307		43 348 868
Saamiset				
Ensivakuutustoiminnasta				
Vakuutuksenottajilta		33 183 527		22 478 823
Jälleenvakuutustoiminnasta				
Muut saamiset		1 505 059		3 649 124
Muu omaisuus				
Aineelliset hyödykkeet				
Koneet ja kalusto		55 227		62 022
Rahat ja pankkisaamiset		14 310 673		5 622 231
Siirtosaamiset				
Muut siirtosaamiset		86 757		12 731
<b>Vastaavaa yhteensä</b>		<b>109 127 601</b>		<b>83 338 064</b>
<b>Vastattavaa</b>				
Takuupääoma		30 000 000		30 000 000
Muut rahastot		4 986 775		2 102 292
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		54 747		-771 145
Tilikauden voitto (tappio)		-6 461 239		825 893
Vakuutustekninen vastuuvélka				
Korvausvastuu	44 269 174		19 750 863	
Tasointumäärä	0	44 269 174	1 965 552	21 716 415
Velat				
Ensivakuutustoiminnasta	33 183 527		26 935 993	
Muut velat	1 977 053	35 160 579	1 297 569	28 233 561
Siirtovelat		1 117 564		1 231 047
<b>Vastattavaa yhteensä</b>		<b>109 127 601</b>		<b>83 338 064</b>



<b>RAHOITUSLASKELMA</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Voitto (tappio) varsinaisesta toiminnasta	-6 461 239	839 607
Oikaisut		
Vakuutusteknisen vastuuvelan muutos	22 552 759	21 716 415
Sijoitusten arvonalentumiset ja arvonorotukset	3 319 524	312 162
Realisoitumattomat kurssivoitot /- tappiot		
Suunnitelman mukaiset poistot	14 730	11 400
Muut tuotot ja kulut joihin ei liity maksua		
Muut oikaisut	1 872 714	-235 179
Rahavirta ennen käyttöpääoman muutosta	21 298 489	22 644 405
Käyttöpääoman muutos:		
Lyhytaikaisten korottomien liikesaamisten lisäys (-)/ vähennys (+)	-8 634 665	-26 127 269
Lyhytaikaisten korottomien liikevelkojen lisäys (+)/ vähennys (-)	6 813 535	29 222 401
Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä ja veroja	19 477 359	25 739 537
Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista		
Maksetut välittömät verot	13 714	0
<b>A) Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>19 491 073</b>	<b>25 739 537</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit sijoituksiin (pl. rahavarat)	-11 792 750	-51 816 300
Luovutustulot sijoituksista (pl. rahavarat)	-1 886 429	221 465
Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden sekä		
Muun omaisuuden investoinnit ja luovutustulot (netto)	-7 936	-59 829
<b>B) Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-13 687 114</b>	<b>-51 654 664</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Sijoitetun vapaan omanpääoman rahaston lisäys	2 884 483	2 102 292
<b>C) Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>2 884 483</b>	<b>2 102 292</b>
Rahavarojen muutos (A+B+C)	8 688 442	-23 812 834
Rahavarat tilikauden alussa	5 622 231	29 435 065
Rahavarat tilikauden lopussa	14 310 673	5 622 231

## TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

1. Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet
2. Vakuutusmaksutulo
3. Kokonaisliikekulut tuloslaskelmaerittäin ja toiminnoittain
4. Vakuutusluokkaryhmäkohtaiset tiedot
5. Erittelyt henkilöstökuluista, henkilöstöstä ja toimielinten jäsenistä
6. Tilintarkastajan palkkiot
7. Sijoitustoiminnan nettotuoto
8. Vakuudet ja vastuusitoumukset
9. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset
10. Kiinteistösijoitukset
11. Sijoitukset omistusyhteisyryksissä
12. Sijoitusten kirjanpitoarvo, käypä arvo ja arvostusero
13. Omistukset muissa yrityksissä
14. Saamiset ja velat ensivakuutustoiminnasta
15. Muut saamiset
16. Muut velat
17. Siirtovelat
18. Oma pääoma
19. Osakkaat, takuupääoman omistajat
20. Vakuutustekninen vastuuvetka
21. Tiivistelmä tunnusluvuista
22. Tulosanalyysi
23. Sijoitusjakauma käyvin arvoin
24. Sijoitustoiminnan nettotuotto sitoutuneelle pääomalle
25. Riskit ja riskienhallinta
26. Luettelo kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

---

## Liite 1. Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

---

### 1. Yleistä

Suomen Keskinäinen Potilasvakuutusyhtiö, jäljempänä SKPVY, on Yliopistosairaanhoidopiirien omistama sisäinen vakuutusyhtiö. Yhtiö on kiinteä osa omistajiensa riskienhallinta- ja riskientasausjärjestelmää. Seuraavassa esitetään tilinpäätöksessä sovelletut keskeiset laadintaperiaatteet. Niitä on noudatettu johdonmukaisesti kaikilla esitettävillä tilikausilla, ellei muuta mainita. Jäljennös yhtiön tilinpäätöksestä on saatavissa käyntiosoitteesta Annankatu 12, 00120 Helsinki.

#### 1.1 Laadintaperusta

Tilinpäätös on laadittu ja esitetty voimassa olevien yhtiötä koskevien lakien sekä sosiaali- ja terveysministeriön ja Finanssivalvonnan antamien säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätöstiedot esitetään euroina ja euron tarkkuudella. Yhtiön tilinpäätös on laadittu alkuperäisiin hankintamenoihin tai tilinpäätöshetkellä tätä alempaan käypään arvoon perustuen.

#### 1.2 Ulkomaanrahan määräiset erät

SKPVY:n tilinpäätös laaditaan euroina, joka on yhtiön toiminta- ja esittämisvaluutta. Ulkomaan rahan määräiset saamiset, saamisluontoiset sijoitukset sekä velat on muutettu Euroopan Keskuspankin tilinpäätöspäivänä noteeraamaan kurssiin. Muut sijoitukset on arvostettu hankintahetken valuuttakurssiin tai sitä alempaan tilinpäätöspäivän kurssiin kuitenkin niin, että sijoitusomaisuusosakkeiden ja -osuuksien sekä rahoitusmarkkinavälineiden arvostamisessa ei ole eroteltu valuuttakurssin ja markkinahinnan vaikutusta. Valuuttakurssierot esitetään sijoitustoiminnan muissa tuotoissa ja kuluissa.

#### 1.3 Vakuutus sopimukset ja vastuovelka

Vakuutus sopimukset kirjataan silloin, kun yhtiöllä alkaa velvollisuus maksaa niistä korvaus mahdollisen vakuustapahtuman sattuessa. Vastuovelka lasketaan vuosittain vahvistettavien laskentaperusteiden mukaisesti. Vastuovelka koostuu vakuutusmaksuvastuusta ja korvausvastuusta.

Vakuutusmaksuvastuu sisältää tilinpäätöspäivän jälkeiseen aikaan kohdistuvan vakuutuskauden osuuden vakuutusmaksutulosta. Vakuutusmaksuvastuu määrittämisessä käytetään Pro rata -menetelmää. Vakuutusmaksuvastuu on luonteeltaan siirtovelkaa (tuloennakkoa).

Korvausvastuu sisältää sattuneista vakuustapahtumista ja niiden selvittelystä vielä maksamatta olevat erät. Korvausvastuu on luonteeltaan siirtovelkaa (menojäämä). Yhtiölle/Potilasvakuutuskeskukselle vielä ilmoittamatta olevat vahingot varataan tilastollisin menetelmin. Vahinkokohtaisesti varataan tehtyjen vahinkoilmoitusten perusteella ennakkovaruuksia ja arviovarauksia sekä yksilöllisiä varauksia. Eläkemuotoisten korvausten korvausvastuu lasketaan nykyarvomenetelmällä Potilasvakuutuskeskuksen vastuovelkaperusteiden mukaisesti ja laskennassa käytetään vuonna 2021 päivitettyä kuolevuusmallia.

Käytetty diskonttaus korko päätetään ottaen huomioon vallitseva korkotaso, lain edellyttämä turvaavuus, viranomaisen asettama diskonttauskoron yläraja sekä vakuutusvelkaa kattavalle omaisuudelle saatava kohtuullinen tuotto-odotus. Käytetty diskonttauskorko vuoden 2022 lopussa on 0,8 %.

Korvausvastuuseen kuuluu tasoitusmäärä, joka esitetään taseessa erikseen. Tasoitusmäärän tehtävänä on korvauskulujen vuosittaisen vaihtelun tasoittaminen ja vakuutusyhtiön vastuunkantokyvyn ylläpito. Tasoitusmäärän suuruus määräytyy Finanssivalvonnan vahvistamien perusteiden mukaan. Tasoitusmäärä kasvaa, jos kuluvan vuoden vahinkosuhte alittaa ennalta määritellyn kartutusvahinkosuhteen, ja purkautuu, jos kuluvan vuoden vahinkosuhte ylittää ennalta määritellyn purkuvahinkosuhteen. Tasoitusmäärälle hyvitetävä korko määräytyy vakuutusyhtiölain 9 luvun 5 c §:n mukaan.

Vakuutustekninen vastuovelka merkitään taseeseen nettoperiaatteella siten, että velan vähennyseränä esitetään jälleenvakuuttajien osuus. Velka ja siitä vähennetty saaminen eivät ole kuitattavissa keskenään.

#### 1.4 Vakuutusmaksutulo

Tuloslaskelman vakuutustoiminnan nettotuottoihin sisältyvä vakuutusmaksutulo on vastike kauden aikana alkaneesta vakuutusturvasta. Vakuutusmaksut kirjataan vakuutusmaksutuloksi vakuutuskauden alkaessa. Etukäteen maksetut vakuutusmaksut merkitään erään velat ensivakuutustoiminnasta.

#### 1.5 Maksetut korvaukset

Yhtiön korvaustoiminta, korvaushakemusten käsittely ja korvausten maksatus, hoidetaan Potilasvakuutuskeskuksessa, jäljempänä PVK. Maksetut korvaukset kirjataan tuloslaskelman korvauskuluihin PVK:lta saamien tietojen perusteella. Maksetut korvaukset sisältävät korvausten hoitokulut.

#### 1.6 Jakojärjestelmämaksu

Jakojärjestelmämaksulla katetaan sairaanhoitopiirien osuutta yhteisesti kustannettavista korvauksista ja korvausten indeksitarkistuksista. Yhtiön osuus jakojärjestelmämaksusta on suhteutettu vakuutusmaksutuloon ja maksetaan PVK:lle. Kyseessä on läpilaskutuserä, jolla ei ole tulosvaikutusta. Erä kirjataan siirtovelkoihin.

#### 1.7 PVK:n hallintokulut

PVK rahoittaa toimintaansa laskutusperiaatteella ja kerää vuoden aikana jäsenyhtiöltä ennakkomaksuja, jotka tasataan vuoden päätyttyä suuruudeltaan ja jakaumaltaan jäsenyhtiöiden kesken. PVK:n ennakkomaksut kirjataan yhtiön liikekuluihin sekä ennakkomaksuihin tai siirtovelkoihin, ennakkomaksujen laskutusajankohtien ollessa tammi-, heinä- ja lokakuussa.

#### 1.8 Sijoitukset

##### 1.8.1 Käyvän arvon määräytyminen

Osakkeiden ja rahoitusmarkkinavälineiden, jotka noteerataan virallisessa arvopaperipörssissä tai jotka muuten ovat julkisen kaupankäynnin kohteena, käypänä arvona käytetään tilinpäätöspäivän viimeistä jatkuvan kaupankäynnin mukaista ostokurssia tai sen puuttuessa viimeisintä kaupankäyntikurssia. Mikäli tilinpäätöspäivä ei ole kaupantekopäivä tai milloin noteerausta ei ole, käytetään tätä päivää edeltävää viimeistä vastaavaa kurssia.

Muiden osakkeiden ja rahoitusmarkkinavälineiden käypänä arvona käytetään todennäköistä luovutushintaa tai jäljellä olevaa hankintahintaa.

Talletusten käypänä arvona pidetään nimellisarvoa. Saamisten käypänä arvona pidetään nimellisarvoa tai tätä alempaa todennäköistä arvoa.

##### 1.8.2 Osakkeet ja osuudet

Sijoitusomaisuudeksi katsottavat muut osakkeet ja osuudet esitetään taseessa hankintamenon tai niitä alemman käyvän arvon määräisenä. Aikaisemmin tehdyt arvonalennukset palautetaan käyvän arvon noustessa enintään alkuperäiseen hankintahintaan.

Käyttöomaisuudeksi katsottavat osakkeet ja osuudet on arvostettu hankintamenoon tai sitä alemmaan käypään arvoon, mikäli arvonalentumista pidetään pysyvänä.

##### 1.8.3 Rahoitusmarkkinavälineet

Rahoitusmarkkinavälineet merkitään taseeseen hankintamenoon tai sitä alemmaan käypään arvoon. Jaksotettu hankintameno; rahoitusmarkkinavälineiden nimellisarvon ja hankintameno erotus jaksotetaan korkotuotoiksi tai niiden vähennykseksi rahoitusmarkkinavälineen juoksuajana. Korkotason vaihtelusta

aiheutuvia arvonmuutoksia ei kuitenkaan kirjata. Hankintamenon lisäykseksi tai vähennykseksi kirjattu jaksotusten vastaerä ilmoitetaan taseen liitetiedoissa.

### 1.9 Aineelliset hyödykkeet

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenuun. Hyödykkeet poistetaan tasapoistoin arvioidun taloudellisen vaikutusajan kuluessa. Kirjanpidossa tehdyt suunnitelman ylittävät EVL:n poistot on esitetty tuloslaskelmassa omana eränään poistoeron muutoksena. Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat pääosin seuraavat:

Koneet ja kalusto

5 vuotta

### 1.10 Muut velat

Muut velat merkitään taseeseen nimellisarvoon tai, jos velka on sidottu indeksiin tai muuhun vertailuperusteeseen, muuttuneen vertailuperusteen mukaiseen nimellisarvoa korkeampaan arvoon.

### 1.11 Sijoitetun vapaan omanpääoman rahasto

Sijoitetun vapaan omanpääoman rahastoon (SVOP-rahasto) on kirjattu omistajien maksamat lisäpääomat. SVOP-sijoituksille ei makseta tuottoa.

### 1.12 Kulut toiminnoittain

Liikekulut kohdistetaan toiminnoille aiheuttamisperiaatteen mukaisesti. Toimintokohtaiset kulut esitetään tuloslaskelmassa liikekuluissa (vakuutusten hankinta-, hoito- sekä hallintokulut), maksetuissa korvauksissa sekä sijoitustoiminnan kuluissa.

### 1.13 Verot

Tilikauden verot on laskettu verosäännösten mukaisesti laskettavaan verotettavaan tulokseen perustuen. Tuloslaskelman veroihin sisältyvät yhtiön tilikauden verotettavaan tuloon perustuvat verot ja mahdolliset aikaisempiin tilikausiin kohdistuneet verot.

Laskennallista verosaamista ei ole merkitty taseeseen. Laskennallinen verosaaminen lasketaan kaikista kirjanpidon ja verotuksen välisistä vähennyskelpoisista jaksotuseroista, muista väliaikaisista eroista sekä verotuksessa vahvistettavista tappioista, jos on todennäköistä, että vähennyskelpoiset väliaikaiset erot ja verotukselliset tappiot voidaan verotettavan tulon kertymisen ansiosta hyödyntää. Laskennalliset verosaamiset huomioidaan yhtiön verolaskelmalla.

### 1.14 Palkitsemisjärjestelmä

Yhtiön lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä noudattaa FIVA:n sääntelyä ja perustuu yhtiön strategisiin sekä vuosisuunnitelman mukaisiin tavoitteisiin. SKPVY:n palkitsemisen periaatteissa on huomioitu yhtiön riskiasema ja riskienhallintamenetelmät. Ansaintamittarien tavoitteet on mitoitettu niin, etteivät ne kannusta liialliseen riskinottoon. Palkkioiden enimmäismäärät ovat rajattu.

Palkkiokulut jaksotetaan ansaintajakson alusta ja kirjataan henkilöstökuluihin sekä vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin, palkkiot maksetaan rahana.

## TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Tunnusluvut lasketaan Finanssivalvonnan vakuutusyhtiölle antaman määräyksen mukaisesti.

### **Liikevaihto =**

+ vakuutusmaksutuotot ennen jälleenvakuuttajien osuutta  
+ sijoitustoiminnan nettotuotto tuloslaskelmassa  
+ muut tuotot

### **Liikevoitto tai -tappio ja kokonaistulos =**

+/- voitto tai tappio ennen tasoitusmäärän muutosta, tilinpäätössiirtoja ja veroja

### **Vakuutusmaksutulo =**

vakuutusmaksutulo ennen jälleenvakuuttajien osuutta

### **Kokonaispääoman tuotto% =**

+ liikevoitto tai tappio  
+ korkokulut ja muut rahoituskulut  
+ perustekorkokulu  
+ arvonkorotusrahaston / käyvän arvon rahaston kirjattu arvonkorotus / peruutus x 100  
+ sijoitusten arvostuserojen muutos \_\_\_\_\_  
+ taseen loppusumma + sijoitusten arvostuserot

### **Vahinkosuhte % =**

korvauskulut / vakuutusmaksutuotot x 100

tunnusluku lasketaan jälleenvakuuttajien osuuden jälkeen

### **Liikekulusuhde % =**

liikekulut / vakuutusmaksutuotot x 100

tunnusluku lasketaan jälleenvakuuttajien osuuden jälkeen

### **Yhdistetty kulusuhde % =**

vahinkosuhte + liikekulusuhde

### **Yhdistetty kulusuhde ilman perustekorkokulua (%) =**

Vahinkosuhte ilman perustekorkokulua + liikekulusuhde

### **Sijoitustoiminnan nettotuotto sitoutuneelle pääomalle**

Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin suhteessa sitoutuneeseen pääomaan lasketaan sijoituslajeittain ja sijoitusten yhteismäärälle ottaen huomioon aikapainotetut kassavirrat. Kauden tuotto lasketaan käyttämällä kuukausikohtaista laskentaa.

### **Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä =**

Tunnusluku lasketaan keskiarvona kalenterikuukausien lopussa lasketusta henkilökunnan lukumäärästä. Laskelmaa oikaistaan yksinomaan osa-aikaisesti palveluksessa olleiden henkilöiden osalta.

<b>Liite 2. Vakuutusmaksutulo</b>	2022	2021
Ensivakuutus		
Kotimaasta	28 828 077	27 000 046
<b>Yhteensä</b>	<b>28 828 077</b>	<b>27 000 046</b>
Vakuutusmaksutulosta vähennetyt erät		
Jakojärjestelmämaksut	1 297 263	1 080 000
<b>Yhteensä</b>	<b>1 297 263</b>	<b>1 080 000</b>

**Liite 3. Kokonaisliikekulut tuloslaskelmaerittäin ja toiminnoittain**

	2022	2021
Liikekulut		
Vakuutusten hankintamenot	74 448	90 100
Muut vakuutusten hankintamenot	52 868	36 592
<b>Yhteensä</b>	<b>127 316</b>	<b>126 692</b>
Vakuutuksen hoitokulut	944 041	819 705
Hallintokulut	1 641 140	1 443 992
<b>Yhteensä</b>	<b>2 712 497</b>	<b>2 390 390</b>
Maksetut korvaukset	1 913 628	508 263
Liikekulut	2 712 497	2 390 390
Sijoitustoiminnan hoitokulut	72 471	47 314
Muut kulut	0	0
<b>Yhteensä</b>	<b>4 698 595</b>	<b>2 945 966</b>

**Liite 4. Vakuutusluokkaryhmäkohtaiset tiedot**

Ensivakuutuksen vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muutosta

	Vakuutusmaksutulo ennen jälleenvakuuttajien osuutta	Vakuutusmaksutuotot ennen jälleenvakuuttajien osuutta	Korvauskulut ennen jälleenvakuuttajien osuutta	Liikekulut ennen jälleenvakuuttajien palkkioita ja voitto-osuuksia	Jälleenvakuuttajien osuus	Vakuutustekninen kate
<b>Vastuu</b>						
2022	28 828 077	28 828 077	-28 315 864	-2 712 497	-1 190 000	-3 390 284
2021	27 000 046	27 000 046	-20 567 488	-2 390 390	-1 100 000	2 942 168
<b>Tasoitusmäärän muutos</b>						
2022						1 965 552
2021						-1 965 552
<b>Vakuutustekninen kate</b>						
2022						-1 424 732
2021						976 616

---

**Liite 5. Erittelyt henkilöstökuluista, henkilöstöstä ja toimielinten jäsenistä**


---

Henkilöstökulut tuloslaskelmassa	2022	2021
Palkat ja palkkiot	829 782	604 052
Eläkekulut	165 950	55 351
Muut henkilösivukulut	18 911	9 204
<b>Yhteensä</b>	<b>1 014 643</b>	<b>668 607</b>

Toimitusjohtajan sekä hallituksen jäseniä koskevat tiedot	2022	2021
Johdon palkat ja palkkiot		
Toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	321 735	280 150

Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana	6	4,5
--	---	-----

**Palkitsemisjärjestelmä**

Yhtiön lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä noudattaa FIVAn sääntelyä ja perustuu yhtiön strategiaan sekä vuosisuunnitelman mukaisiin tavoitteisiin. Palkkiokulut on jaksotettu ansaintajakson alusta ja kirjataan henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjattu siirtovelkoihin, yhteensä 0 euroa (60 teur).

---

**Liite 6. Tilintarkastajan palkkiot**


---

	2022	2021
Tilintarkastajan palkkiot		
Tilintarkastuksesta	48 191	22 134
Tilintarkastajan muut lausunnot	0	4 464
<b>Yhteensä</b>	<b>48 191</b>	<b>26 598</b>



<b>Liite 7. Sijoitustoiminnan nettotuotto</b>	2022	2021
<b>Sijoitustoiminnan tuotot</b>		
Tuotot sijoituksista		
Osinkotuotot	209 032	1 067
Tuotot muista sijoituksista		
Muut tuotot	107 838	37 305
<b>Yhteensä</b>	<b>316 870</b>	<b>38 372</b>
Myyntivoitot	601 665	252 861
<b>Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>918 536</b>	<b>291 233</b>
<b>Sijoitustoiminnan kulut</b>		
Kulut muista sijoituksista	-106 115	-63 088
Korkokulut ja muut vieraan pääoman kulut	-41 310	-21 596
<b>Yhteensä</b>	<b>-147 425</b>	<b>-84 684</b>
Arvonalentumiset	-3 319 524	-312 162
Myyntitappiot	-2 488 094	-31 396
<b>Sijoitustoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-5 955 043</b>	<b>-428 242</b>
<b>Sijoitustoiminnan nettotuotto tuloslaskelmassa</b>	<b>-5 036 507</b>	<b>-137 009</b>

<b>Liite 8. Vakuudet ja vastuusitoumukset</b>	2023	Myöhemmin maksettavat
Muut vastuusitoumukset	220 769	240 161

---

**Liite 9. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset**


---

	Koneet ja kalusto
Hankintameno 1.1.	73 422
Lisäykset	7 936
Hankintameno 31.12.	81 358
Kertyneet poistot 1.1.	11 400
Tilikauden poistot	14 730
Kertyneet poistot 31.12.	26 130
Kirjanpitoarvo 31.12.2022	55 227
Kirjanpitoarvo 31.12.2021	62 022

---

**Liite 10. Kiinteistösijoitukset**


---

	Kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet
Hankintameno 1.1.	8 200 000
Lisäykset	3 814 056
Hankintameno 31.12.	12 014 056
Arvon alentumiset 1.1.	-44 730
Arvon alentumisten palautukset	44 730
Arvon alentumiset 31.12.	0
Kirjanpitoarvo 31.12.2022	12 014 056
Kirjanpitoarvo 31.12.2021	8 200 000

---

**Liite 11. Sijoitukset omistusyhteisyrityksissä**


---

	Osakkeet ja osuudet
Hankintameno 1.1.	8 995
Hankintameno 31.12.	8 995
Kirjanpitoarvo 31.12.2022	8 995
Kirjanpitoarvo 31.12.2021	8 995

**Omistusyhteisyritys**

Istekki Oy  
Monetra Pirkanmaa Oy  
Sansia Oy

**Kotipaikka**

Kuopio  
Tampere  
Kuopio

**Liite 12. Sijoitusten kirjanpitoarvo, käypä arvo ja arvostusero**

Sijoitukset 31.12.	2022			2021		
	Jäljellä oleva hankinta- meno	Kirjanpito- arvo	Käypä arvo	Jäljellä oleva hankinta- meno	Kirjanpito- arvo	Käypä arvo
Kiinteistösijoitukset						
Muut kiinteistöosakkeet	12 014 056	12 014 056	12 511 080	8 155 270	8 155 270	8 226 489
Sijoitukset omistusyhteisyhteisöissä						
Osakkeet ja osuudet	8 995	8 995	8 995	8 995	8 995	8 995
Muut sijoitukset						
Osakkeet ja osuudet	7 743 544	7 743 544	7 761 106	7 891 207	7 891 207	9 217 508
Rahoitusmarkkinavälineet	32 753 470	32 753 470	32 589 616	35 457 661	35 457 661	35 532 102
Talletukset	7 466 294	7 466 294	7 466 294	0	0	0

Rahoitusmarkkinavälineiden jäljellä oleva hankintameono sisältää:

korkotuotoksi (+) tai niiden vähennykseksi (-) jaksotettua nimellisarvon ja

hankintameno erotusta	1 321	0
Arvostusero (käyvän arvon ja kirjanpitoarvojen erotus)	350 732	1 471 961

**Liite 13. Omistukset muissa yrityksissä (kirjanpitoarvo yli 500 tuhatta euroa)**

Korkorahastot	Kotivaltio	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
OP-Euro A (kasvu)	Suomi	1 582 553	1 582 553
Danske Invest Yhteisökorko W K	Suomi	2 966 629	2 966 629
OP-Obligaatio Tuotto A	Suomi	6 375 491	6 375 491
DI SICAV Glb Inflation Lnk Bd Shrt Duration WA	Luxemburg	556 983	556 983
Danske Invest Euro Government Bond Index W K	Suomi	3 211 121	3 211 121
OP-Yrityslaina A	Suomi	4 641 620	4 641 620
Danske Invest Euro Yrityslaina W K	Suomi	2 745 607	2 745 607
OP-High Yield A	Suomi	1 120 450	1 120 450
DI Emerging Markets Debt Hard Ccy, os.laji EUR W h	Tanska	609 195	609 195
<b>Osake ja yhdistelmärahastot</b>			
OP-Suomi Indeksi II A	Suomi	907 350	907 350
OP-Eurooppa Indeksi II A	Suomi	1 880 632	1 880 632
OP-Amerikka Indeksi II A	Suomi	1 259 702	1 259 702
OP Alternative Portfolio II A	Suomi	1 000 000	1 003 334
B10 Alternative Income II	Suomi	947 458	947 458
<b>Muut rahastot</b>			
OP-Metsänomistaja II B	Suomi	3 647 988	3 884 591
OP-Palvelukiinteistöt II B	Suomi	3 332 046	3 542 677
OP-Vuokratuotto II B	Suomi	5 034 022	5 083 812

---

**Liite 14. Saamiset ja velat ensivakuutustoiminnasta**


---

Saamiset ja velat ensivakuutustoiminnasta 33,2 miljoonaa euroa koostuvat vuoden 2023 vakuutusmaksuista, jotka laskutettu vakuutuksenottajilta.

<b>Liite 15. Muut saamiset</b>	2022	2021
Muut saamiset		
Jakojärjestelmä	1 493 259	1 011 547
Saamiset omistajilta	0	523 485
Lisäpääomat	0	2 102 292
Muut saamiset	11 800	11 800
Muut saamiset yhteensä	1 505 059	3 649 124

<b>Liite 16. Muut velat</b>	2022	2021
Muut velat		
Jakojärjestelmä	1 800 292	1 212 120
Ostovelat	141 114	55 682
Muut velat	35 646	29 767
Muut velat yhteensä	1 977 052	1 297 569

<b>Liite 17. Siirtovelat</b>	2022	2021
Siirtovelat		
PVK hallintomaksu	909 115	500 239
PVK korvaukset	105 975	640 043
Muut siirtovelat	102 476	90 766
Siirtovelat yhteensä	1 117 565	1 231 047

<b>Liite 18. Oma pääoma</b>	2022	2021
Takuupääoma 1.1./31.12.	30 000 000	30 000 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 1.1.	2 102 292	0
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahaston lisäys	2 884 483	2 102 292
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 31.12.	4 986 775	2 102 292
Edellisten tilikausien voitto	54 747	-771 145
Tilikauden tulos	-6 461 239	825 893
Oma pääoma yhteensä	28 580 283	32 157 040
Sidottu oma pääoma yhteensä	28 580 283	30 000 000
Vapaa oma pääoma yhteensä	0	2 157 040

Yhtiöllä ei ole voitonjakokelpoisia tai jakokelpoisia varoja 31.12.2022

<b>Liite 19. Osakkaat ja takuupääoman omistajat</b>				osuus-%
Helsingin ja Uudenmaan sairaanhoitopiiri	1.1.23 alkaen	HUS-yhtymä		33,50 %
Varsinais-Suomen sairaanhoitopiiri	1.1.23 alkaen	Varsinais-Suomen hyvinvointialue		24,30 %
Pohjois-Pohjanmaan sairaanhoitopiiri	1.1.23 alkaen	Pohjois-Pohjanmaan hyvinvointialue		18,50 %
Pohjois-Savon sairaanhoitopiiri	1.1.23 alkaen	Pohjois-Savon hyvinvointialue		12,40 %
Pirkanmaan sairaanhoitopiiri	1.1.23 alkaen	Pirkanmaan hyvinvointialue		11,30 %

<b>Liite 20. Vakuutustekninen vastuuvélka</b>	2022	2021
Korvausvastuu	44 269 174	19 750 863
Eläkemuotoisten vastuuvélan laskuperustekorko	0,8 %	
Korvausvastuun riittävyys		
Vastuuvakuutus		
euroa	-2 506 540	
%, korvausvastuusta 1.1.	-12,7 %	

STMtpA 10 §:n 4 momentin 1 kohta: edellisinä vuosina sattuneita vahinkoja varten vuoden alussa varatun korvausvastuun sekä vuoden kuluessa edellisinä vuosina sattuneista vahingoista maksettujen suoritusten ja vuoden lopussa näitä vahinkoja varten vielä varatun korvausvastuun välinen ero, jos ero on olennainen.

<b>Liite 21. Tiivistelmä tunnusluvuista</b>	2022	2021
Vakuutusmaksutulo (ennen jv-osuutta), €	28 828 077	27 000 046
Vahinkosuhte -%	102,5 %	79,4 %
Korvauskulut ilman perustekorkokulua	28 315 864	20 567 488
Vahinkosuhte ilman perustekorkokulua -%	102,5 %	79,4 %
Liikekulusuhde -%	9,8 %	9,2 %
Yhdistetty kulusuhde - %	112,3 %	88,6 %
Yhdistetty kulusuhde ilman perustekorkokulua -%	112,3 %	88,6 %
Liikevoitto/tappio	-8 426 791	2 805 159
Taseen ulkopuolisten arvostuserojen, käyvän arvon rahaston ja arvonkorotusrahadon muutos	350 732	1 471 961
Kokonaistulos	-8 076 059	4 414 129
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-41 309	-21 596
Perustekorkokulu	0	0
Sijoitustoiminnan nettotuotto-% käyvin arvoin sitoutuneelle pääomalle	-9,5 %	2,0 %
Tasoisuusmäärä	0	-1 965 552
Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana	6	4,5

<b>Liite 22. Tulosanalyysi</b>	2022	2021
Vakuutusmaksutuotot	27 638 077	25 900 046
Korvauskulut	-28 315 864	-20 567 488
Liikekulut	-2 712 497	-2 390 390
Muut vakuutustekniset tuotot ja kulut	0	0
Vakuutustekninen kate ennen tasoisuusmäärän muutosta	-3 390 284	2 942 168
Sijoitustoiminnan tuotot ja kulut, arvonkorotukset ja niiden oikaisut sekä arvonmuutokset	-5 036 507	-137 009
Muut tuotot ja kulut	0	0
Osuus osakkuusyritysten voitosta tai tappiosta	0	0
Liikevoitto / tappio	-8 426 791	2 805 159
Tasoisuusmäärän muutos	1 965 552	-1 965 552
Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	-6 461 239	839 607
Tilinpäätössiirrot	0	0
Tuloverot ja muut välittömät verot	0	-13 714
Tilikauden voitto tai tappio	-6 461 239	825 893

**Liite 23. Sijoitusjakauma käyvin arvoin**

	Perusjakauma				Riskijakauma <sup>8)</sup>			
	31.12.2022		2021		31.12.2022		2021	
	eur	%	eur	%	eur	% <sup>10)</sup>	% <sup>10)</sup>	
<b>Korkosijoitukset yhteensä</b>	<b>54 370 138</b>	72,8 %	<b>41 154 333</b>	70,2 %	<b>54 370 138</b>	72,8 %	70,2 %	
Lainasaamiset <sup>1)</sup>								
Joukkovelkakirjalainat	28 041 504	37,6 %	30 847 123	52,6 %	28 041 504	37,6 %	52,6 %	
Muut rahoitusmarkkinavälineet ja talletukset <sup>1) 2)</sup>	26 328 634	35,3 %	10 307 210	17,6 %	26 328 634	35,3 %	17,6 %	
<b>Osakesijoitukset yhteensä</b>	<b>5 810 313</b>	7,8 %	<b>9 217 508</b>	15,7 %	<b>5 810 313</b>	7,8 %	15,7 %	
Noteeratut osakkeet <sup>3)</sup>	4 847 919	6,5 %	9 217 508	15,7 %	4 847 919	6,5 %	15,7 %	
Pääomasijoitukset <sup>4)</sup>	962 394	1,3 %			962 394			
Noteeraamattomat osakkeet <sup>5)</sup>								
<b>Kiinteistösijoitukset yhteensä</b>	<b>12 511 080</b>	16,8 %	<b>8 226 489</b>	14,0 %	<b>12 511 080</b>	16,8 %	14,0 %	
Suorat kiinteistösijoitukset								
Kiinteistösijoitusrahastot ja yhteissijoitukset	12 511 080	16,8 %	8 226 489	14,0 %	12 511 080	16,8 %	14,0 %	
<b>Muut sijoitukset</b>	<b>1 950 792</b>	2,6 %	<b>0</b>		<b>1 950 792</b>	2,6 %		
Hedge-rahastosijoitukset <sup>6)</sup>								
Hyödykesijoitukset								
Muut sijoitukset <sup>7)</sup>	1 950 792	2,6 %			1 950 792			
<b>Sijoitukset yhteensä</b>	<b>74 642 323</b>	100,0 %	<b>58 598 330</b>	100,0 %	<b>74 642 323</b>	100,0 %	100,0 %	
Johdannaisten vaikutus <sup>9)</sup>	0		0		0			
<b>Sijoitukset käyvin arvoin yhteensä</b>	<b>74 642 323</b>	100,0 %	<b>58 598 330</b>	100,0 %	<b>74 642 323</b>	100,0 %	100,0 %	

Jvk-salkun modifioitu duraatio

5,4

7,8

- 1) Sisältää kertyneet korot
- 2) Sisältää rahat ja pankkisaamiset sekä kauppahintasaamiset ja -velat
- 3) Sisältää myös sekarahastot, jos niitä ei voida kohdistaa muualle
- 4) Sisältää pääomarahastot ja mezzanine-rahastot sekä infrastruktuurisijoitukset
- 5) Sisältää myös noteeraamattomat kiinteistösijoitusyhtiöt
- 6) Sisältää kaikentyyppiset hedge-rahasto-osuudet riippumatta rahaston strategiasta
- 7) Sisältää erät, joita ei voida kohdistaa muihin sijoituslajeihin
- 8) Riskijakauma voidaan esittää vertailukausilta sitä mukaa kun tietoa kertyy (ei taannehtivasti).  
Mikäli luvut esitetään vertailukausilta ja kaudet eivät ole täysin vertailukelpoisia tulee tästä antaa tieto.
- 9) Sisältää johdannaisten vaikutuksen riski- ja perusjakauman erotukseen. Johdannaisten vaikutus voi olla +/-.  
Eron korjauksen jälkeen riskijakauman loppusumma täsmää perusjakaumaan.
- 10) Suhteellinen osuus lasketaan käyttäen jakajana "Sijoitukset käyvin arvoin yhteensä" -rivin loppusummaa.

**Liite 24. Sijoitustoiminnan nettotuotto sitoutuneelle pääomalle**

	Sijoitustoiminnan nettotuotot		Sitoutunut Tuotto- %	
	markkina-arvo <sup>8)</sup>		pääoma <sup>9)</sup> sitoutuneelle pääomalle	
	31.12.2022		2022	2021
	eur	eur	%	%
<b>Tuotto €/ / % sit. pääomalle</b>				
<b>Korkosijoitukset yhteensä</b>	<b>-5 096 293</b>	<b>40 469 831</b>	-12,6 %	-0,8 %
Joukkovelkakirjalainat	-5 063 836	32 034 534	-15,8 %	-0,5 %
Muut rahoitusmarkkinavälineet ja talletukset <sup>1) 2)</sup>	-32 457	8 435 296	-0,4 %	-1,5 %
<b>Osakesijoitukset yhteensä</b>	<b>-1 656 981</b>	<b>14 518 569</b>	-11,4 %	17,6 %
Noteeratut osakkeet <sup>3)</sup>	-1 638 257	14 070 171	-11,6 %	17,6 %
Pääomasijoitukset	-18 680	448 398	-4,2 %	
<b>Kiinteistösijoitukset yhteensä</b>	<b>438 260</b>	<b>11 621 063</b>	<b>3,8 %</b>	<b>0,3 %</b>
Kiinteistösijoitusrahastot ja yhteissijoitukset	438 260	11 621 063	3,8 %	0,3 %
<b>Muut sijoitukset</b>	<b>-55 535</b>	<b>1 975 000</b>	<b>-2,8 %</b>	
Muut sijoitukset	-55 535	1 975 000	-2,8 %	
<b>Sijoitukset yhteensä</b>	<b>-6 370 548</b>	<b>68 584 463</b>	<b>-9,3 %</b>	<b>2,2 %</b>
Sijoituslajeille kohdistamattomat tuotot, kulut ja liikekulut	-147 425			
<b>Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin</b>	<b>-6 517 973</b>	<b>68 584 463</b>	<b>-9,5 %</b>	<b>2,0 %</b>

- 1) Sisältää kertyneet korot
- 2) Sisältää rahat ja pankkisaamiset sekä kauppahintasaamiset ja -velat
- 3) Sisältää myös sekarahastot, jos niitä ei voida kohdistaa muualle
- 4) Sisältää pääomarahastot ja mezzanine-rahastot sekä infrastruktuurisijoitukset
- 5) Sisältää myös noteeraamattomat kiinteistösijoitusyhtiöt
- 6) Sisältää kaikentyyppiset hedge-rahasto-osuudet riippumatta rahaston strategiasta
- 7) Sisältää erät, joita ei voida kohdistaa muihin sijoituslajeihin
- 8) Raportointikauden lopun ja alun markkina-arvojen muutos - kauden aikana tapahtuneet kassavirrat  
Kassavirralla tarkoitetaan myyntien/tuottojen ja ostojen/kulujen erotusta
- 9) Sitoutunut pääoma = Markkina-arvo raportointikauden alussa + päivittäin / kuukausittain aikapainotetut kassavirrat



---

## **Liite 25. Riskit ja riskienhallinta**

---

### **25 RISKIT JA RISKIENHALLINTA**

Yhtiö on kooltaan pieni ja työllistää vain kuusi henkilöä<sup>1</sup>. Koko henkilökunta yhdessä riskienhallintajohtajan kanssa osallistuu aktiivisesti riskienhallintatyöhön. Korvaustoiminnan hoitaa Potilasvakuutuskeskus. Vuoden 2022 aikana yhtiö on viimeistellyt hallintojärjestelmää, jonka osana on riskienhallintajärjestelmä. Riskienhallinnan lähtökohtana on hallituksen hyväksymä riskistrategia. Siinä määritellään riskienhallinnan organisaatio, toimintaperiaatteet sekä keskeiset riskienhallintakeinot.

#### **25.1 Riskienhallinnan periaatteet**

Riskienhallinnan tavoitteena on tukea yhtiön liiketoimintastrategiaa tunnistamalla, mittaamalla, seuraamalla, hallitsemalla, vähentämällä ja raportoimalla ennakkoon mahdollisista riskeistä, joiden toteutuminen vaikuttaisi negatiivisesti yhtiön taloudellisiin ja/tai muihin operatiivisiin sitoumuksiin ja siten rajoittaisi yhtiön mahdollisuuksia liiketoimintastrategian täysimääräiseen toteuttamiseen.

Riskienhallinnalla pyritään estämään yhtiötä uhkaavien riskien toteutuminen, pitämään toteutuneiden riskitekijöiden aiheuttamat vahingot mahdollisimman pieninä, turvaamaan toiminnan jatkuvuus ja minimoimaan mahdollisen taloudellisen menetyksen suuruus. Lisäksi tavoitteena on säilyttää riskinotossa liikkumavaraa siltä osin kuin riskitason hallitulla korottamisella on mahdollista parantaa sijoitustoiminnan tulosta.

#### **25.2 Riskienhallinnan organisaatio ja vastuut**

Yhtiön hallituksella ja toimitusjohtajalla on kokonaisvastuu riskienhallintajärjestelmän järjestämisestä ja tehokkuudesta. Operatiivisilla toiminnoilla on ensisijainen vastuu omien vastuualueidensa ja tekemiensä päätösten riskeistä ja niiden hallinnasta.

Riskienhallinta- ja compliance-toimintojen tehtävänä on ohjata, valvoa ja tukea yhtiötä ja sen henkilöstöä riskienhallintajärjestelmän toteuttamisessa. Riskienhallintatoiminto vastaa yhtiön riskienhallintakehikosta sekä ylläpitää ja kehittää riskienhallinnan menetelmiä ja yhtiön jatkuvuussuunnitelmaa. Riskienhallintatoiminto valmistelee riskienhallintajärjestelmän ja siihen liittyvät asiakirjat, kuten riskistrategian, hallituksen vahvistettavaksi ja seuraa riskiasemaa. Compliance-toiminto tukee yhtiön liiketoimintaa sääntelynmukaisen toiminnan, luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan toimivuuden ja riittävyyden varmistamisessa. Lisäksi aktuaaritoiminnon vastuullinen vakuutusmatemaatikko vastaa vakuutusmatemaattisten laskelmien oikeellisuudesta ja laskentamenetelmien ajanmukaisuudesta.

Yhtiöllä on lisäksi operatiivisesta toiminnasta riippumaton sisäinen tarkastus, jonka tehtävänä on tukea hallitusta ja toimitusjohtajaa heidän valvontatehtävissään.

#### **25.3 Riskienhallinnan prosessit**

Riskienhallinnan tavoitteena on tunnistaa, arvioida ja hallita yhtiöön kohdistuvia riskejä sekä seurata ja raportoida riskeistä. Riskejä kartoitetaan jatkuvasti. Vähintään kerran vuodessa käydään koko henkilöstön kanssa läpi riskikartoitus, jossa päivitetään jo tunnistettuja riskejä sekä tunnistetaan uusia riskejä ja niiden hallintakeinoja ja riskien vähentämiseen liittyviä tehtäviä. Läpikäynnin tulokset raportoidaan yhtiön hallitukselle.

Hallitus hyväksyy riskistrategiassaan kullekin riskityypille riskinottorajan. Jos riskinottoraja ylittyy, pyritään riskienhallintatoimenpiteillä laskemaan tasoa riskinottorajan mukaiselle tasolle.

---

<sup>1</sup> Oman henkilöstön lisäksi osa toiminnoista hankitaan ulkoisilta palveluntuottajilta.

Yhtiö seuraa riskejä järjestelmällisesti valvonta- ja tarkastustoimenpitein arvioidakseen riskienhallinnan tavoitteiden toteutumista. Yhtiön riskienhallintajohtaja raportoi riskiasemasta säännöllisesti hallitukselle. Yhtiö laatii toiminnastaan riski- ja vakavaraisuusarvion (ORSA) vuosittain ja päivittää sen aina, mikäli riskiprofiili muuttuu merkittävästi. Riski- ja vakavaraisuusarvio sisältää arvion keskeisten riskien vaikutuksesta yhtiön tulevaan taloudelliseen menestykseen.

#### **25.4 Riskiluokat ja olennaiset riskit**

Yhtiö on määritellyt keskeisiksi riskeiksi: strategiset riskit, vakuutusriskit, taloudelliset riskit, operatiiviset riskit. Tunnistetut riskit, niiden todennäköisyys, seuraus ja mahdolliset toimenpiteet riskien vähentämiseksi on kuvattu yhtiön riskirekisterissä.

Yhtiön riskinottohalukkuus on maltillinen. Riskinottohalu ja -raja eri riskiluokille määritellään yhtiön riskistrategiassa ja pääosin suhteessa vakavaraisuuspääomavaatimukseen.

##### **25.4.1 Strategiset riskit**

Riski määritellään strategiseksi, jos sen toteutumisella voi olla pitkäaikaisia vaikutuksia liiketoimintaan. Luonteeltaan strategiset riskit voivat olla lähtöisin organisaation omista päätöksistä ja toimintamalleista tai ulkoisen toimintaympäristön aiheuttamia. Strategisia riskejä pyritään hallitsemaan seuraamalla yhtiön ja toimintaympäristön tilannetta säännöllisesti ja arvioimalla yhtiön strategiaa säännöllisesti.

##### **25.4.2 Vakuutusriskit**

Vakuutusriskeillä tarkoitetaan vakuutusten myöntämisestä, ylläpidosta ja toimeenpanosta aiheutuvia riskejä. Vakuutusriski viittaa siihen arvonmuutokseen, joka johtuu sopimusvelvoitteiden lopullisten kulujen poikkeamisesta alun perin arvioiduista velvoitteista. Yhtiön tunnistamia vakuutusriskejä ovat vakuutusten myöntämiseen liittyvät riskit, vakuutusmaksuriski ja vastuuelkariski.

Vakuutuksia myönnetään vain omistajille. Omistajien vakuutuksissa vakuutettuina voi olla muita sairaanhoitopiirejä. Asiakkaat ovat julkisen sektorin rahoittamia, minkä takia vakuutusten myöntämiseen liittyvät riskit ja vakuutusmaksuriski on arvioitu vähäisiksi.

Vakuutusmaksuriskin tärkeimmät hallintakeinot ovat asianmukainen hinnoittelu ja jälleenvakuutussuojan hankkiminen. Vakuutusten hinnoittelussa hyödynnetään Potilasvakuutuskeskukselta saatavaa tilastoaineistoa.

Vastuuelkariski tarkoittaa varausriskiä, eli riskiä siitä, että tehdyt varaukset osoittautuvat liian pieniksi. Vastuuelkariski liittyy vastuuelan laskennassa tehtyjen oletusten epävarmuuteen ja arvioitujen korvausmäärien, liikekulujen ja kassavirtojen epäedullisiin poikkeamiin.

Vastuuelan pohjana olevat vakuutusmatemaattiset arviot pohjautuvat tilinpäätöspäivänä käytössä oleviin tietoihin ja arvioihin ennen tilinpäätöspäivää sattuneista vahingoista. Yhtiö saa tilastoaineiston ja vahinkokohtaiset varaukset Potilasvakuutuskeskukselta. Seurattavia tekijöitä ovat muun muassa vahinkokehitys, lakimuutokset, oikeuskäytäntö, potilovahinkolautakunnan päätökset ja muutokset väestökuolevuudessa. Yhtiö validoi vakuusteknisen vastuuelan laskentaa vähintään vuosittain ja lisäksi silloin, kun on perusteita olettaa, että vakuusteknisen vastuuelan laskennassa tai sen tasoa määritettäessä käytetyt tiedot, oletukset tai menetelmät eivät enää sovellu laskentaan. Aktuaaritoiminto seuraa vakuusteknisen vastuuelan tasoa varmistaakseen, että se on vahvistettujen ohjeiden mukainen. Aktuaaritoiminto kehittää lisäksi menetelmiä ja järjestelmiä, jotka tukevat tätä prosessia.

Vakuutusriskien hallinnan tavoitteena on varmistaa laskuperusteiden turvaavuus ja luotettavuus lain vaatimusten mukaisesti. Riskien hallitsemiseksi vakuutusmaksu ja vastuuelka mitoitetaan keskimääräisen vakuutuskannan mukaan laskuperusteiden valmistelun yhteydessä.

##### **25.4.3 Sijoitusriskit**

Yhtiön sijoitusten riskinottohalukkuus on maltillinen. Yhtiön varat sijoitetaan tuottavasti ja turvaavasti. Sijoitetuille varoille pyritään saamaan kohtuullinen tuotto maltillisella riskinotolla. Yhtiön hallitus hyväksyy

vuosittain sijoitussuunnitelman, jossa määritellään sijoitusten hajauttamisen ja riskinoton rajat, sijoitussalkun tavoite- eli neutraaliallokaatio, limiitit eri sijoitusinstrumenteille.

Sijoitustoiminnan riskit ovat markkinariski, likviditeettiriski ja luottoriski.

Markkinariskillä tarkoitetaan sijoitusomaisuuden arvon laskua yleisistä markkinoiden hintamuutoksista johtuen, mistä voi seurata heilahtelua tulokseen ja vakavaraisuusasteeseen sijoitusomaisuuden arvonmuutosten kautta. Yksi markkinariskin muoto on valuuttakurssiriski, jossa heilahtelu aiheutuu valuuttakurssien muutoksista. Toinen markkinariskin muoto on osakkeiden hintariski. Kolmas markkinariskin muoto on korkoriski, joka voidaan jakaa hintariskiin ja uudelleensijoitusriskiin.

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan varojen riittävyyttä juokseviin menoihin, mukaan lukien eläkkeiden ja muiden etuuksien maksuun. Lisäksi yksittäiseen sijoitusinstrumenttiin liittyy likviditeettiriski: mitä heikompi instrumentin likviditeetti on, sitä suurempi on riski, että sijoituksesta saatava hinta on alhainen realisoitaessa instrumentti nopeasti.

Luottoriskin määritelmä on sopimusvastapuoleen liittyvä riski siitä, etteivät nämä pysty täyttämään sopimusvelvoitteitaan, mistä aiheutuu luottotappioita tulokseen. Luottoriskiä liittyy myönnettyihin velkakirjalainoihin ja sijoitusrahastojen kautta tehtyjen korkosijoitusten liikkeeseenlaskijoiden takaisinmaksukykyyn.

Markkinariskin ottamista ohjataan sijoitussuunnitelmassa vahvistettujen periaatteiden ja rajoitusten avulla. ORSA:ssa analysoidaan erilaisten sijoitustoiminnan tuottoskenaarioiden vaikutusta yhtiön vakavaraisuuteen ja mahdollisuuteen jatkaa toimintaansa turvallisesti.

Hallitus ja operatiivinen johto seuraavat sijoitus- ja riskiraportoinnin kautta sijoitus- ja niihin liittyvän markkinariskien hallintaa.

#### **25.4.4 Operatiiviset riskit**

Operatiivisia riskejä aiheutuu puuttuvista, puutteellisista, virheellisesti määritellyistä, virheellisesti toimivista tai virheellisesti toimeenpannuista toiminnallisista prosesseista, henkilöistä, tieto- ja muista järjestelmistä tai yhtiön ulkoisista tapahtumista.

Yhtiön tunnistettuja operatiivisia riskejä ovat compliance-riskit, mukaan lukien maineriski. Maineriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että yhtiön julkinen kuva vahingoittuu tai asiakkaiden luottamus heikkenee. Maineriskiä voi aiheutua myös ulkoistus- tai yhteistyökumppaneiden toiminnasta, mikäli niiden arvot ja/tai toimintaperiaatteet poikkeavat yhtiön arvoista ja periaatteista. Maineriski on tavanomaisesti seuraus muista toteutuneista riskeistä tai tapahtumista, kuten operatiivisten riskien toteutumisesta.

Muut tunnistetut riskit ovat tietojärjestelmä- ja tietoturvariskit, rikosriskit, henkilöriskit sekä ulkoiset riskit. Yhtiön keskeisiä operatiivisten riskien hallintamenetelmiä ovat selkeät ja dokumentoidut liiketoimintaprosessit, henkilöstön ja ulkoistettujen tahojen vastuiden ja tehtävien asianmukainen määrittely. Lisäksi huolehditaan henkilökunnan ammattitaidon ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

Operatiivisia riskitapahtumia pyritään tunnistamaan ja ehkäisemään tai niiden vaikutusta pienentämään. Keskeisiä operatiivisen riskin hallinnan keinoja ovat myös lakien, säännösten ja määräysten noudattaminen sekä selkeä ja harkittu ulkoinen viestintä.

#### Kestävyysriskit

Kestävyysriskien tunnistaminen, arviointi ja hallinta on integroitu yhtiön riskienhallintaprosessiin. Yhtiö on arvioinut kestävyysriskien merkitystä osana riskienhallintaprosessia. Yhtiön sijoitustoiminnassa huomioidaan kestävyysriskit siten, että varat pyritään sijoittamaan vastuullisesti sijoitussuunnitelmassa tarkemmin kuvatulla tavalla. Tämä tarkoittaa, että sijoituksia suunnatessa otetaan taloudellisten näkökohtien lisäksi huomioon myös ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintoon (ESG) liittyvä tapahtuma tai olosuhde, joka voi toteutuessaan aiheuttaa olennaisen, negatiivisen vaikutuksen sijoituksen arvoon. Yhtiö seuraa aktiivisesti sijoitusten ja salkun ESG-luokittelun arvoa varainhoitajien raporteista ja käy samalla keskustelua sijoitusten luokituksista varainhoitajien kanssa.

---

**Liite 26. Luettelo kirjanpitokirjoista**

---

Yhtiön pääkirjanpito on Fivaldi-kirjanpitojärjestelmässä. Tositepäiväkirja, pääkirja sekä osto-reskontra että myyntireskontra ovat arkistoitu Fivaldiin. Tositteet ovat laadittu konekielisenä ja ne säilytetään arkistoituna Fivaldissa. Yhtiön käyttöomaisuusreskontra ylläpidetään excelissä.

Tilinpäätös on säilytettävä vähintään 10 vuotta tilikauden päättymisestä. Tilikauden tositeaineisto on säilytettävä vähintään kuusi vuotta sen vuoden lopusta, jonka aikana tilikausi on päättynyt.

Kirjanpitokirja	Säilytystapa
Päiväkirjat	Fivaldi arkisto
Pääkirjat	Fivaldi arkisto
Muistiotositteet	Fivaldi arkisto
Myyntitositteet	Fivaldi arkisto
Ostotositteet	Fivaldi arkisto
Palkkatositteet	Fivaldi arkisto
Tase-erittelyt	Fivaldi arkisto
Liitetietositteet	Teams, Tilinpäätös kanavassa

---

**Tositelajit**

- 1 Myyntilaskut
- 5 Ostolaskut
- 6 Maksut
- 8 Pkviennit
- 17 Autom.kirjaukset
- 19 Palkat
- 20 Tiliote OP
- 21 Tiliote Danske Bank
- 22 Tiliote Op varainhoito
- 23 Tiliote Danske varainhoito
- 30 Kassamaksut
- 60 Myynninhallinta
- LTT Liitetietositteet

## Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen allekirjoitukset

Helsingissä 28. helmikuuta 2023

---

Raimo Voutilainen  
Hallituksen puheenjohtaja

---

Kari Janhonen

---

Irene Luukkonen

---

Markku Mäkijärvi

---

Sami Lommi

---

Patrik Nordman  
Toimitusjohtaja

## Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tarkastuksesta on tänään annettu tilintarkastuskertomus.

Helsingissä 28. helmikuuta 2023

KPMG Oy Ab  
tilintarkastusyhteisö

---

Marcus Tötterman  
KHT

**SIGNATURES****ALLEKIRJOITUKSET****UNDERSKRIFTER****SIGNATURER****UNDERSKRIFTER**

This document contains 29 pages before this page

Tämä asiakirja sisältää 29 sivua ennen tätä sivua

Detta dokument innehåller 29 sidor före denna sida

Dokumentet inneholder 29 sider før denne siden

Dette dokument indeholder 29 sider før denne side

**Patrik Vilhelm Nordman**

d47c8d2c-336b-44fe-8d1d-040d4a5f0c3a - 2023-02-28 15:39:33 UTC +02:00  
BankID / MobileID - 8e83c48b-8a01-47b5-a9f3-816cd4a437c8 - FI

**SAMI OLAVI LOMMI**

d7267902-1142-4790-99a1-5be01ffb1fb8 - 2023-02-28 15:44:51 UTC +02:00  
BankID / MobileID - 03e8005f-f0a5-4e85-8956-3304ac09ec1e - FI

**KARI TAPIO JANHONEN**

b0f3fcd0-c117-4c71-ae65-0336a371e4a7 - 2023-02-28 16:12:27 UTC +02:00  
BankID / MobileID - 1a565de1-c462-45b1-994f-557b11827100 - FI

**Markku Antero Mäkijärvi**

2195e536-e69f-430e-af1c-e56a63436eb7 - 2023-02-28 16:29:06 UTC +02:00  
BankID / MobileID - c51ed8bf-748d-44f1-b5fd-bcd4bd3ed1cf - FI

**RAIMO KULLERVO VOUTILAINEN**

38189109-f6ef-4b75-9c3e-088859354987 - 2023-02-28 16:31:39 UTC +02:00  
BankID / MobileID - a10eb4f6-891c-415f-94be-f9c1d53a7a65 - FI

**Marcus Carl-Erik Tötterman**

def45e0b-5b7b-4a8f-921c-1e0ad7538ce1 - 2023-02-28 16:50:29 UTC +02:00  
BankID / MobileID - 326129e0-8491-4beb-9f6d-0292354d656d - FI

**Irene Marja Anneli Luukkonen**

c1456d88-388e-401e-bc9a-ab849a70c6a9 - 2023-02-28 17:14:46 UTC +02:00  
BankID / MobileID - 726ea33f-86ad-4d11-a8e0-c82475899996 - FI

authority to sign

asemavaltuus

ställningsfullmakt

autoritet til å signere

myndighed til at underskrive

representative

nimenkirjoitusoikeus

firmateckningsrätt

representant

repræsentant

custodial

huoltaja/edunvalvoja

förvaltare

foresatte/verge

frihedsberøvende



# Tilintarkastuskertomus

Suomen Keskinäinen Potilasvakuutusyhtiön yhtiökokoukselle

## Tilinpäätöksen tilintarkastus

### Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Suomen Keskinäinen Potilasvakuutusyhtiön (y-tunnus 3146137-9) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2022. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan yhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntonamme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

### Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*.

Olemme riippumattomia yhtiöstä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Yhtiölle suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EU-asetuksen 537/2014 5- artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Emme ole suorittaneet yhtiölle muita kuin tilintarkastuspalveluja.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonamme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

### Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

### Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisyyden riskit

Olemme alla kuvanneet arviomme merkittävimmistä olennaisen virheellisyyden riskeistä, mukaan lukien väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riskeistä, sekä esittäneet yhteenvedon siitä, miten olemme toimineet näiden riskien johdosta.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisältynyt arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riski.

## MERKITTÄVIMMÄT ARVIOIDUT OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT

## KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN RISKIEN JOHDOSTA

### Vastuuvelan laskenta (tilinpäätöksen laatimisperiaatteet sekä liitetiedot)

- Vakuutusyhtiölain 9 luvun mukainen vakuutustekninen vastuuvelka on Suomen Keskinäinen Potilasvakuutusyhtiön taseen vastattavien merkittävin erä.
- Vahinkovakuutusyhtiön vastuuvelan merkittävin riski on vastuuvelan riittävyys suhteessa korvausvastuuseen ja vahinkotapahtumien arviointi on tehtävä turvaavasti.
- Vastuuvelan tasearvon merkittävyyden ja sen laskentaan liittyvien johdon harkintaa sisältävien oletusten ja monimutkaisten vakuutusmatemaattisten laskentamallien johdosta vastuuvelka on arvioitu tilintarkastuksessa eräksi, johon sisältyy olennaisen virheellisuuden riski.
- Olemme arvioineet vakuutusteknisen vastuuvelan kirjaamiseen ja laskentaan liittyviä periaatteita ja laskentaprosessia.
- Vakuutusmatemaatikkomme on osallistunut tarkastukseen ja arvioinut käytettyjen oletusten ja menetelmien asianmukaisuutta.
- Lisäksi olemme käyneet läpi vastuuvelan kirjanpidollisen käsittelyn oikeellisuutta ja arvioineet vastuuvelkaa koskevien liitetietojen oikeellisuutta.

### Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisäätteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan yhtiön kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos yhtiö aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

### Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntonamme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntonamme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.



- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon yhtiön sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä yhtiön kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei yhtiö pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

### **Muut raportointivelvoitteet**

#### **Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot**

Olemme toimineet yhtiökokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen yhtäjaksoisesti kolme vuotta.

#### **Muu informaatio**

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 28. helmikuuta 2023

KPMG OY AB



Marcus Tötterman  
KHT

# Tilintarkastus 2023-

Tilintarkastustarjous

Suomen Keskinäinen Potilasvakuutusyhtiö

27.2.2023

**LUOTTAMUKSELLINEN**



# Kiitos tästä mahdollisuudesta

Kiitos tarjouspyynnöstänne. Annan erittäin mielelläni tämän tarjouksen ja toivon, että voimme jatkaa hyvin alkanutta yhteistyötä kanssanne myös jatkossa.

Tiimissämme toimivat samat finanssisektorin tarkastuksiin erikoistuneet henkilöt, jotka osallistuivat vuoden 2022 tarkastukseen. KPMG:n markkinajohtajuus rahoitus- ja vakuutustoimialan tilintarkastuksissa palvelee erinomaisesti Suomen Keskinäinen Potilasvakuutusyhtiötä ja sen tilintarkastusta.

Kaiken toimintamme kulmakivenä on luottamukseen perustuva yhteistyö. Tilintarkastus on paljon muutakin kuin numeroiden analysointia, varmentamista ja raporttien läpikäyntiä. Se on ihmisten kanssa työskentelyä, kuuntelemista ja yhdessä kehittämistä – yhteisten ratkaisujen etsimistä sidosryhmien tarpeet huomioon ottaen.

Tilintarkastuksen laatu ja yhtiön luotettava taloudellinen raportointi on meille kunnia asia. Teemme tarkastuksen mahdollisimman kustannustehokkaasti. Tarkastuksen laajuuteen vaikuttaa merkittävästi yhtiön toimilupa ja status yleisen edun kannalta merkittävä yhtiö (ns. PIE). PIE-yhtiöiden tilintarkastusta säännellään EU-tasoisella lainsäädännöllä ja se tuo mukanaan kansallista lainsäädäntöä laajemmat vaatimukset tarkastustoimenpiteille ja työn dokumentoinnille.

Jos jokin asia jäi mietityttämään tässä tarjouksessamme, kerron mielelläni lisää. Olen valmis neuvottelemaan tarjouksemme kaikista yksityiskohdista.



**Marcus Tötterman**

Päivästuullinen tilintarkastaja, KHT

040 709 2932

marcus.totterman@kpmg.fi

## Sisällys

Miksi KPMG	3
Tarkastustiimi	4
Toiminnan tuntemisesta lähtevä tarkastus	6
Tilintarkastuksen alustavat painopistealueet 2023	7
Tilintarkastuspalkkiomme	8
Tietoa KPMG:stä	9

Olemme arvioineet KPMG:n riippumattomuuden Suomen Keskinäinen Potilasvakuutusyhtiöstä EU PIE -tilintarkastusasiakkaita koskevien riippumattomuussääntöjen mukaisesti. Katsomme täyttävämme kyseiset tilintarkastajan riippumattomuusvaatimukset tilikaudella 2023.

KPMG Oy Ab  
P.O. Box 1037  
Töölönlahdenkatu 3 A  
00101 Helsinki, Finland

Tel. +358 20 760 3000  
[www.kpmg.fi](http://www.kpmg.fi)

Business ID 1805485-9  
Registered in Finland  
Domicile Helsinki



© 2023 KPMG Oy Ab, a Finnish limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 2

# Miksi KPMG

01

**Kokenut ja sitoutunut tiimi**

03

**Markkinajohtaja finanssialan  
tilintarkastuksissa**

02

**Vahva vakuutustoimialan osaaminen**

04

**Käytämme nykyaikaisia työkaluja ja  
hyödynnämme data-analytiikkaa tarkastuksessa**



# Tarkastustiimi



## Marcus Tötterman, KHT

Osakas, päävastuullinen tilintarkastaja

### Koulutus / Pätevyys

KHT (2003-)  
KTM (1999)

### Kielitaito

suomi, ruotsi, englanti

### Rooli

Päävastuullisena tilintarkastajana Marcus on aktiivisesti mukana käytännön tarkastustyössä ja ylläpitää avointa kommunikaatiota sekä esittää selkeät kannanotot esillä oleviin asioihin. Marcus vastaa myös siitä, että toimimme yhtenäisenä KPMG-ryhmänä ja että palvelutasomme täyttää antamamme lupaukset.

### Kokemus

Marcus on toiminut Suomen Keskinäisen Potilasvakuutusyhtiön päävastuullisena tilintarkastajana yhtiön perustamisesta 2020 lähtien.

Koko Marcuksen yli kahdenkymmen vuoden uran aikana vakuutusyhtiöiden toiminnot kuten maksettujen korvausten ja vastuun laskennan osa-alueet ovat olleet keskeinen osa tarkastustehtäviä.

Marcuksella on vahva rahoitustoimialan kokemus toimiessaan päävastuullisena tilintarkastajana erityyppisissä finanssitoimialan yhteisöissä. Hänellä on laaja-alainen osaaminen sijoitustoiminnasta, rahoitusinstrumenteista ja niiden kirjanpitosyönteistä. Riskienhallintaan ja rahoitusriskien hallintaan liittyvät erityiskysymykset sijoituksia ja vakuuksia hallinnoivissa yhteisöissä on tilintarkastustoimeksiantojen lisäksi tulleet tutuiksi myös erityisasiantuntijan roolissa. Marcus on osallistunut erityisasiantuntijana useisiin rahoitusalan yritysjärjestelyihin ja muihin laskenta-aiheisiin erityistehtäviin riskienhallinnan osa-alueilla. Tehtävissään julkisissa ja toimitilavaraisissa yhtiöissä Marcus tunnistaa julkisiin yhteisöihin kohdistuvat erityisvaatimukset ja hallinnon järjestämisiin liittyvät parhaat käytännöt.

KPMG:llä Marcus on useamman vuoden ajan toiminut rahoitusalan tilintarkastuksiin keskittyvän 60 henkilön tilintarkastusryhmän ryhmäpäällikkönä sekä Suomen edustajana KPMG:n kansainvälisessä sijoituspalvelutoimialan kehitystrendejä seuraavassa verkostossa. Suomen tilintarkastajat ry:n toiminnassa Marcus on työryhmissä vaikuttanut yhdistyksen tilintarkastusmenettelyohjeiden laadintaan koskien varojen hallinnointia ja sijoitusrahastoissa huomioitavia erityispiirteitä.

### Referenssit päävastuullisena tilintarkastajana

#### Nykyiset

- Suomen Keskinäinen Potilasvakuutusyhtiö, Aktia-konserni, Finnvera, Kuntien takauskeskus, Solidium, Työllisyysrahasto

#### Aiemmat

- Ålandsbanken (-2021), Veritas Eläkevakuutus (-2020), Kuntarahoitus (2012-2018), eQ (-2020), Stockmann (-2020), S-Pankki (-2020), Pohjoismaainen Investointipankki (NIB) (-2017), Evli Pankki (-2016), Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Etera (-2017), Nordea Pankki Suomi, Nordea Rahoitus Suomi, Nordea Funds, Nordea Henkivakuutus Suomi (-2014), Handelsbanken Suomen yhtiöt (-2016)





## Niina Uotila

Tarkastustiimin jäsen, HT  
Hallintotieteiden maisteri (HM)

### Kokemus

Niina on työskennellyt tilintarkastajana noin 16 vuotta.

Niinalla on monipuolinen kokemus tilintarkastuksista lukuisissa erilaisissa asiakkaissa ja erilaisilta toimialoilta, pienistä kotimaisista yrityksistä suuriin kotimaisiin ja kansainvälisiin konserneihin.

Vakuutusyhtiöiden lakisääteistä tarkastuskokemusta Niina on kasvattanut toimimalla kuusi vuotta manageritehtävissä LähiTapiola-ryhmän yhtiöiden tarkastuksessa. Lisäksi Niina on toiminut managerina Suomen Vahinkovakuutus Oy:n tarkastuksessa.

Niina on työskennellyt asiakasyrityksissä normaalin lakisääteisen tarkastuksen lisäksi myös yritysten avustustarkastuksien parissa (mm. ARA, Business Finland).

Tehtävissään Niina vastaa tilintarkastustoimeksiantojen toteutuksesta, jotka koostuvat tilintarkastukseen liittyvistä tehtävistä sisältäen suunnittelua, tarkastusta, tarkastustyön ohjausta ja raportointia.

### Referenssit

- Suomen Keskinäinen Potilasvakuutusyhtiö, Suomen Vahinkovakuutus, LähiTapiola, OP, Ilmarinen, Toimihenkilöliitto Erto, Erityisalojen Toimihenkilöiden Työttömyyskassa, Eläketurvakeskus, Secto, Areim, Texmoda Fashion Group, Helsingin Diakonissalaitoksen säätiö, Helsingin Osuuskauppa Elanto, Aho Group, Fiskars, Pöyry, LähiTapiola, OP-Eläkesäätiö ja -kassa, Lahden vanhusten asuntosäätiö



## Katariina Vaviolahti

Aktuaari, SHV

### Kokemus

Katariinan vahvinta osaamisaluetta on vakuutusmatemaattinen puoli. Hän toimii vakuuttamiseen liittyvissä vastuuvetä- ja vakavaraisuustoimeksiannoissa keskittyen aktuaaripuolen tarkastukseen. Hänellä on kokemusta niin vahinko, henki- kuin eläkevakuuttamisen projekteista.

Katariina on perehtynyt vakuutusyhtiöitä koskevaan lainsäädäntöön kuten kestävän rahoituksen säätelyyn. Lisäksi hänellä on kokemusta riskienhallintatoiminnon tuottamisesta ja siihen liittyvistä töistä sekä sisäisen tarkastuksen projekteista. Lisäksi hän on tuottanut eläkevelkalaskelmia IAS 19 -standardin mukaisesti sekä varmentanut eläkelaitosten vakavaraisuuslaskennan oikeellisuutta.

### Referenssit

- Suomen Keskinäinen Potilasvakuutusyhtiö, Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen, Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva, Veritas Eläkevakuutus, If Vahinkovakuutus Oyj, OP Ryhmä, Nordean Eläkesäätiö, Seesam Insurance AS, ERGO Insurance SE, Compensa Life Vienna Insurance Group SE

# Toiminnan tuntemisesta lähtevä tarkastus

## Työmme käytännössä

Sovimme vastuuhenkilöidenne kanssa tarkastukseen liittyvistä aikatauluista ja yhteydenpidosta ja määrittelemme yhdessä kanssanne muun muassa tarkastuksen laajuuden. Olemme joustavasti tavoitettavissa läpi tilikauden. Seuraamme uuden Potilasvakuutusyhtiön kehittymistä, toimintaa, riskejä ja toimintaympäristöä sekä tapahtuneita muutoksia ja varmistamme johtopäätöstemme oikeellisuuden kanssanne.

Suoritettavan tilintarkastuksen ensisijainen tavoite on varmistua, että tilinpäätös on laadittu voimassa olevien säännösten ja muiden määräysten mukaisesti siten, että se antaa oikeat ja riittävät tiedot tuloksesta ja taloudellisesta asemasta sekä muut tarpeelliset tiedot sidosryhmille.

Tilintarkastuksen muita keskeisiä tavoitteita on varmistua, että sisäinen valvonta on asianmukaisesti järjestetty ja että organisaatio toimii ohjeiden mukaisesti sekä annettujen valtuuksien puitteissa. Tarkastuksessa selvitämme myös, että tietojärjestelmät toimivat asianmukaisesti.

Tarkastusmetodologiamme ja tuntemus vakuutusliiketoiminnan toimintaympäristöstä auttaa meitä keskittämään työn olennaisille alueille. Autamme myös laskentatoimen ja tilinpäätösinformaation tuottamisessa sekä erityiskysymyksiin liittyvissä kysymyksissä.

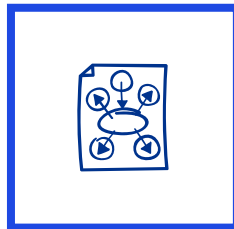
## Tarkastuksen vaiheet



Riskiarviointi ja suunnittelu



Prosessien kartoitus, kontrollien ja aineiston testaus



Yhteenveto ja raportointi

## Tiivis ja avoin yhteydenpito ja raportointi – ei viime hetken yllätyksiä

Tilintarkastus on luonteeltaan jatkuvaa ja edellyttää säännöllistä yhteydenpitoa hallituksen ja johdon sekä laajemminkin taloudesta sekä eri prosesseista vastaavien henkilöiden kanssa. Tilintarkastuksessa esille tulleet havainnot ja epäselvyydet sekä muut ratkaisuja vaativat seikat raportoimme suullisesti ja/tai kirjallisesti mahdollisimman varhaisessa vaiheessa, jotta aikaa jää asioiden selvittämiseen ja välttämään yllätyksiltä tilinpäätösvaiheessa

Toimintojen aloitusvaiheessa ja aikana, jolloin kontrolliympäristöä kehitetään yhtiössä, tiivis yhteydenpito on erityisen tärkeää eri vastuutahojen kesken, jotta mahdollistetaan tarvittavat sekä tarkoituksenmukaiset muutostoimenpiteet riittävän aikaisessa vaiheessa.

## Kattava laadunvalvonta

KPMG:n tilintarkastuksen laatujärjestelmän perustana on yhdenmukaisen metodologian mukainen tilintarkastus. Teemme vuosittain oman yhtiömme sisäisen laadunvarmistuksen, jossa valittujen toimeksiantojen tarkastustyö käydään yksityiskohtaisesti läpi. Yhtiömme oman laadunvalvonnan lisäksi KPMG:n kansainvälinen organisaatio valvoo palveluidemme – ja oman valvontamme – laatua.

## Asiakaspalaute

Tarkastusryhmämme pitää kanssanne vuosittain keskustelutilaisuuden, jossa käymme läpi työlemme asetettujen tavoitteiden ja odotusten toteutumista sekä arvioimme mahdollisuuksia kehittää työtämme ja palveluamme jatkossa.

Lisäksi – tarkastusryhmästä riippumattomasti – toteutamme säännöllisesti asiakastytyväisyyskyselyjä, jossa selvitämme asiakkaiden näkemyksiä asiakassuhteen toimivuudesta.

# Tilintarkastuksen alustavat painopistealueet 2023

## Painopisteet tarkastuksessa tilikaudella 2023

Alustavan arviomme perusteella tilintarkastustyö painottuu seuraaviin osa-alueisiin. Laajuuden osalta on huomioitu aloitusvaihe ja rutiinien sekä käytäntöjen muokkautuminen tilikauden kuluessa.

Osa-alueet	Henkilötyöpäivä
Vastuovelkalaskenta: vakuutusmaksuvastuu ja korvausvastuu	6-8
Korvaukset: Potilasvahinkokeskuksen maksujen jaksottaminen ja arvioiminen	1-3
Vakuutusmaksutulon kerääminen	1-2
Sijoitustoimintaan liittyvät raportointijärjestelyt ja seuranta	3-5
<b>Muut toimenpiteet</b>	
Hallinto ja päätösten seuranta	4
Liikekulujen käsittely	4-6
Vuositilinpäätöstietojen varmentaminen	6-7
Raportointi ja toimeksiannon hallinta	3-5
<b>YHTEENSÄ:</b>	<b>28-40</b>





# Tilintarkastuspalkkiomme

Palkkiomme määräytyy tarkastukseen osallistuvien tilintarkastajien ja asiantuntijoiden ajankäytön ja kokemuksen mukaan. Aikaisempien vuosien kokemusten pohjalta arvioimme tarvitsevamme 28–40 päivää yhtiön tilintarkastukseen. Tämän pohjalta lakisääteisen tilintarkastuksen hinta vuodelle 2023 on **40–50 tuhatta euroa** (sis. 3,5 % palkkion arvosta olevan, hallinto- ja teknologiakulut kattavan, yleiskuluveloituksen). Hintoihin lisätään välilliset verot sekä viranomaismaksut, kuten PRH:n PIE-yhtiöiden tilintarkastuksen laadunvarmistusmaksu. Emme veloita paikallisia matkakustannuksia pääkaupunkiseudulla.

## Tarkastuspalkkiomme sisältää

- Tilintarkastuskertomuksen ja muun raportoinnin (tilintarkastuspalkkiot, riippumattomuus, yhteenveto tilintarkastuksessa havaituista virheistä, EU-direktiivien mukainen raportti tarkastusvaliokunnalle, vahinkoyhtiötä koskeva muu lakisääteinen raportointi)
- Tilikaudenaikaisen tarkastuksen, kokoukset ja muun yhteydenpidon hallituksen ja johdon kanssa
- Tilintarkastustyön yhteydessä syntyneisiin havaintoihin ja tilinpäätöksen laatimiseen liittyvän neuvonnan sekä sellaisen muun työn, esimerkiksi puhelimitse tai sähköpostitse tapahtuvan neuvonnan, josta ei aiheudu mainittavaa lisätyötä tai laadita kirjallista muistiota
- Eri alojen asiantuntijoiden osana tilintarkastusta tekemän työn (esimerkiksi aktuaari)
- KPMG Move -digitaalisen työtilan.

## Palkkion perustana olevat oletukset

Tarjouksemme pohjana on saamamme kuvaus toimintanne laajuudesta tilikaudella 2023. Mikäli toiminnan laajuudessa tai organisaatorakenteessa tapahtuu olennaisia muutoksia, neuvottelemme kanssanne tässä tarjouksessa esittämiemme hinnoitteluperusteiden pohjalta näiden muutosten vaikutuksesta tarkastuksen laajuuteen ja hintaan.

Työn laajuutta arvioidessamme olemme lähteneet siitä, että keskeiset prosessit ja tietojärjestelmät ovat kunnossa, sisäinen valvonta on asianmukaisesti järjestetty sekä sovitut aikataulut pitävät ja kaikki tarkastukseen tarvittava materiaali laskelmineen ja perusteluineen on käytettävissämme.

## Tilintarkastajan suorittama muut työ lausuntojen ja todistuksien perustaksi

Toiminnan ollessa aloitusvaiheessa tilintarkastajalta saatetaan edellyttää erillisiä lausuntoja tai todistuksia. Lausunnot tai todistukset voivat olla lainsäädäntöön perustuvia tai erikseen sovittavia esim. laskenta-, verotus- aiheiden tulkintoihin liittyviä asiantuntijalausuntoja.

Tarkastusryhmän tukena toimii KPMG:n kollegoiden osaaminen ja keskustelemme erikseen vastuuhenkilöidenne kanssa työn laajuudesta ennen työn aloittamista ja pyrimme työn laajuuden tarkentuessa arvioimaan työn kustannusta. Työn suorittamisessa sovellamme tuntikohtaisia veloituksia alla olevien hintataulukoiden mukaisesti.

## Tilintarkastajien tuntihinnat, (€ / tunti, alv 0 %)

Partner, Director	Manager	Staff
275 - 350	160 - 255	100 - 140

## Tilintarkastustyötä tukevien asiantuntijapalveluiden hinnat, (€ / tunti, alv 0 %)

Partner, Director	Manager	Staff
300 - 415	170 - 280	100 - 150

Emme veloita kustannuksia, joista emme ole etukäteen kanssanne sopineet.



# KPMG – markkinajohtaja ja Suomen suurin tilintarkastustoimisto

## KPMG Suomen suurin tilintarkastustoimisto



**1600**

Työntekijää  
Suomessa ja  
Virossa

**Certified  
Information  
Protection**  
ISO27001:2013



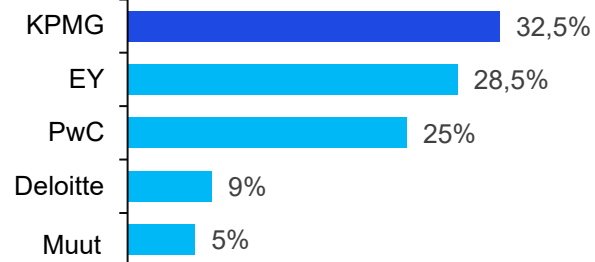
**21**

Toimistoa



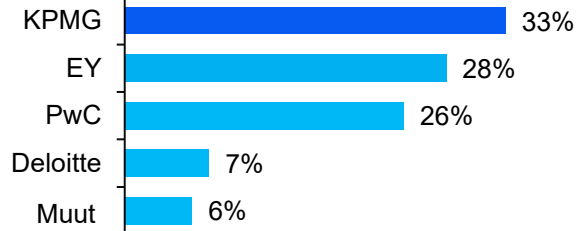
## KPMG tilintarkastuksen markkinajohtaja Suomessa

### TOP 100



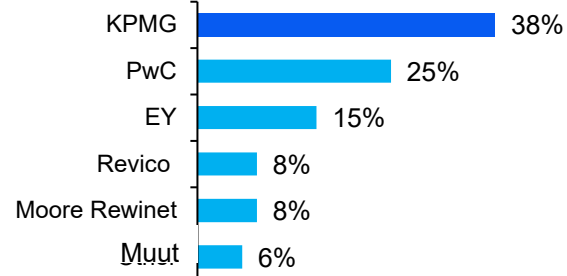
Talouselämä Top 500-lista sekä  
yhtiökokousten päätökset, kesäkuu 2022

### Päälistan yhtiöt



Pörssiyritykset 8.9.2022,  
yhtiökokousten päätökset, 136 yhtiötä

### First North



First North 8.9.2022, 52 yhtiötä

## Tilintarkastusasiakkaitamme finanssialalla

- Aktia
- eQ
- Evlin kiinteistö- ja pääomarahastot
- Fennia
- Finanssiala ry
- Finnvera
- Front
- Ilmarinen
- Investors House
- Kuntarahoitus
- LähiTapiola
- Oma Säästöpankki
- OP Ryhmä ja osuuspankkeja
- POP Pankki -ryhmä ja POP pankkeja
- Sijoittajien Korvausrahasto
- Solidium
- Suomen Keskinäinen Potilasvakuutusyhtiö
- Suomen Luotto-osuuskunta
- Suomen Pankki
- S-Pankki
- Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkeja
- Tesi
- Työllisyysrahasto
- Valtion Eläkerahasto
- VTS -rahasto
- Ålandsbanken



# Toimialakohtainen osaaminen

KPMG:llä on Suomessa markkinajohtajuusasema finanssisektorilla. Tunnumme toimialan lainsäädäntöön ja raportointiin liittyvät erityispiirteet ja meillä on merkittävä määrä varainhoito-, pankki-, sijoitus- ja vakuutustoimialaan erikoistuneita osaavia asiantuntijoita.

## Vahva ja laaja kokemus finanssisektorilta

Helsingin toimistolla finanssisektorin tilintarkastustehtävissä työskentelee noin **50 henkilöstä** koostuva ryhmä, joista lähes kolmasosa on KHT-tilintarkastajia. Ryhmän muiden asiantuntijoiden erikoisosaaminen liittyy muun muassa rahoitusinstrumentteihin, vakavaraisuusregulaatioon, kirjanpito- ja IFRS-standardeihin, data-analytiikkaan, kiinteistösjoiotusten hallintaan, luottoriskeihin ja viranomaisraportointiin sekä aktuaariosaamiseen. Marcus vastasi usean vuoden ajan KPMG Helsingin finanssitoimialaan keskittyvästä tilintarkastusryhmästä vuoteen 2018 asti.

FS-tiimimme asiantuntijat kerryttävät osaamistaan myös muissa varmennustoimeksiannoissa kuten IFRS-konversioissa, sisäisen tarkastuksen tehtävissä ja yrityskauppoja edeltävissä due diligence -läpikäynneissä.

## EKP toimisto ja EMA Centre of Excellence

KPMG:llä toimii EKP-toimisto Saksassa, jonka tehtävänä on välittää tietoa EKP:n ja EBA:n suosituksista ja määräyksistä. Toimisto tukee KPMG:n asiantuntijoita ja asiakkaita sääntelyn implementoinnissa mm. tuottamalla benchmark tietoa valvojen huomioista ja sääntelyn jalkauttamisista pankeissa. Hyödynnämme EKP-toimiston asiantuntijaverkostoa laajasti järjestämällä asiakkaillemme keskustelutilaisuuksia ajankohtaisista aiheista.

KPMG:n maailmanlaajuisen Financial Services -toimialaryhmän yhteydessä toimii vuonna 2011 Lontooseen perustettu EMA Centre of Excellence -yksikkö, jonka tehtävänä on KPMG:n johtavan finanssitoimialaosuamisen ylläpitäminen sekä koko KPMG-verkostolla olevan osaamisen yhdistäminen ja kansallisten toimistojen toiminnan tukeminen pankki-, sijoitus- ja vakuutusalaan liittyvien lainsäädäntömuutosten seurannassa.

Yksikön avaintehtävänä on osallistua Eurooppa-tasoisien finanssitoimialan lainsäädäntömuutosten valmisteluun kommentoimalla muutosehdotuksia sekä hankkimalla sitä kautta ensikäden tietoa alan muutosten suuntaviivoista jo ennakkolta.

Olemme läheisesti mukana KPMG:n kansainvälisissä työryhmissä. Osallistumalla työryhmien toimintaan varmistamme, että meillä on käytössä ajankohtainen tieto ja kokemus sääntelyn kehittymisestä ja kansallisista tulkinnoista. Näin kykenemme hyödyntämään paikallisten asiantuntijoidemme kautta myös KPMG:n kansainvälistä osaamista asiakastyössämme. Hyödynnämme myös suoraan KPMG:n kansainvälisiä asiantuntijoita erityisosaamisalueilla.





## Ota yhteyttä

**Marcus Tötterman, KHT**

Partner

040 709 2932

marcus.totterman@kpmg.fi

Tarjous sisältää luottamuksellista tietoa, jonka joutuminen ulkopuolisten haltuun voi olla KPMG:lle vahingollista. Tarjous on tarkoitettu yksinomaan organisaationne luottamukselliseen käyttöön tämän tarjousprosessin yhteydessä.

Tarjous edellyttää erillisen toimeksiantokirjeen tai sopimuksen laatimista ja hyväksymistä sekä KPMG Oy Ab:n tavanomaista asiakas- ja toimeksiantohyväksyntää, mukaan lukien riippumattomuuden ja intressiristiriitojen selvitystä.

KPMG International provides no client services. No member firm has any authority to obligate or bind KPMG International or any other member firm vis-à-vis third parties, nor does KPMG International have any such authority to obligate or bind any member firm.

© 2023 KPMG Oy Ab, a Finnish limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.



**Document Classification: KPMG Confidential**

## Nimityskomitea

Suomen Keskinäisen Potilasvakuutusyhtiön osakassopimuksessa on määritelty nimityskomitean tehtävät ja siihen kuuluvien Perustajaosakkaiden palveluksessa olevien henkilöiden valintaperusteet.

Nimityskomiteaan ovat kuuluneet:

- Hanna Finne, Varsinais-Suomen hva
- Sari Haataja, Pohjois-Pohjanmaan hva
- Suvi Posio, HUS-Yhtymä
- Petteri Soininen, Pohjois-Savon hva
- Timo Tiainen, Pirkanmaan hva

Sihteerinä ja koolle kutsujana on toiminut Antti Kolkka, SKPVY.

Nimityskomitea on kokoontunut kaksi kertaa 10.2 ja 8.3.2023 valmistelemaan tehtäviinsä kuuluvia esityksiä Suomen Keskinäisen Potilasvakuutusyhtiön varsinaiselle yhtiökokoukselle 3.4.2023. Puheenjohtajana toimi Suvi Posio.

## Nimityskomitean ehdotus yhtiökokoukselle 3.4.2023

Hallituksen jäsenten lukumäärä:

- Nimityskomitean esityksenä on se, että hallitus jatkaa viisijäsenisenä.

Hallituksen jäsenet:

- Nimityskomitean esityksenä on se, että kaikki hallituksen jäsenet valitaan uudelleen.
- Hallituksen jäseniksi valitaan Kari Janhonen, Sami Lommi, Irene Luukkonen, Markku Mäkijärvi ja Raimo Voutilainen jatkaa puheenjohtajana.

Hallituksen palkkiot:

Nimityskomitean esityksenä on, että hallitukselle maksetaan palkkiona:

- kuukausipalkkiona hallituksen puheenjohtajalle 2 000 euroa ja muille jäsenille 1 000 euroa sekä
- kaikille kokouspalkkiona 330 euroa.

Tarkastusvaliokuntaan ja sijoitustoimikuntaan kuuluville hallituksen jäsenille maksetaan 500 euron kokouspalkkio paitsi Perustajaosakkaiden palveluksessa olevat henkilöille, joille maksetaan 300 euron kokouspalkkio.

## YHTIÖJÄRJESTYKSEN MUUTTAMISESTA YHTIÖKOKOUKSELLE

**1 TAUSTA** Yhtiöjärjestyksen muutoksen tarkoituksena on selventää vakuutuksenottajan lisämaksuvelvollisuutta koskevan 8 §:n jäsentelyä ja tekstiä väärinymmärrys-riskin poistamiseksi. Samassa yhteydessä olemme päivittäneet 4 §:ssä lueteltujen perustajaosakkaiden nimet.

Asiaa koskeva hakemus yhtiöjärjestyksen vahvistamiseksi on laitettu vireille Finanssivalvonnassa 13.3.2023 toimitetulla hakemuksella, jota täydennetään yhtiökokouksen päätöksen jälkeen.

## **2 LISÄMAKSUVELVOLLISUUTTA KOSKEVA MUUTOS 8 §**

Lisämaksuvelvollisuus on hyvin tyypillinen keino hallita vakuutusyhtiön vakavaraisuuslaskentaa keskinäisissä yhtiöissä. On olennaista huomata, että lisämaksuja ei pyydetä osakkailta vaan käytetään sen mahdollisuutta osana vakavaraisuuslaskentaa.

Yhtiöjärjestyksen 8 § koskee vakuutusyhtiön omia lisävaroja, jotka johtuvat osakkaiden 8 §:n mukaisesta veloitteesta tietyissä tilanteissa maksaa enintään edellisen kalenterivuoden yhteenlasketun vakuutusmaksun verran lisää maksuja.

Tekstimuutos ei lisää tai poista perustajaosakkaiden oikeuksia tai velvollisuuksia. Muutos tehdään Finanssivalvonnan vaatimuksesta. Valvoja halusi varmistaa, että yhtiöjärjestyksen määräykseen ei jää mitään tulkinnanvaraisuutta. Muutos on hyvin pieni perustuen lisättyyn kappalejakoon ja yhteen sanaan.

Lisävarojen käyttöä varten pitää hakea Finanssivalvonnalta suostumus, joka saadaan yhtiökokouksen päätöksen jälkeen täydentämällä jo tehty hakemus.

## **3 PERUSTAJAOSAKKAIDEN NIMIEN MUUTOS 4 §**

Samalla pyydetään yhtiökokousta vahvistamaan tekninen korjaus, jossa perustajaosakkaiden nimet ovat muuttuneet hyvinvointialueiksi ja HUS-yhtymäksi.

## LIITTEET

1. Yhtiöjärjestyksen muutokset

## LIITE . YHTIÖJÄRJESTYKSEN MUUTOS

### Nykyinen

#### 4 § Yhtiön oikeus myöntää vakuutus

Yhtiöllä on oikeus myöntää vakuutus vain seuraaville sairaanhoitopiireille: Pohjois-Savon sairaanhoitopiirin kuntayhtymä, Pirkanmaan sairaanhoitopiirin kuntayhtymä, Helsingin ja Uudenmaan sairaanhoitopiirin kuntayhtymä, Pohjois-Pohjanmaan sairaanhoitopiirin kuntayhtymä ja Varsinais-Suomen sairaanhoitopiirin kuntayhtymä.

#### 8 § Osakkaan lisämaksuvelvollisuus

Vakuutuksenottajaosakkailla on yhtiötä kohtaan lisämaksuvelvollisuus, joka on enintään 100 prosenttia edellisen kalenterivuoden yhteenlasketusta vakuutusmaksusta.

Lisämaksuvelvollisuudesta päättää hallitus. Lisämaksu määrätään viipymättä, jos syntyneen tappion tai muun syyn takia yhtiön vähimmäispääomavaatimus ei täyty taikka jos selvitystilassa tai konkurssissa olevan yhtiön omaisuus ei riitä velkojen maksamiseen.

### Muutettu

#### 4 § Yhtiön oikeus myöntää vakuutus

Yhtiöllä on oikeus myöntää vakuutus vain seuraaville **tahoille**: Pohjois-Savon **hyvinvointialue**, Pirkanmaan **hyvinvointialue**, Pohjois-Pohjanmaan **hyvinvointialue** ja Varsinais-Suomen **hyvinvointialue sekä HUS-yhtymälle**.

#### 8 § Osakkaan lisämaksuvelvollisuus

Vakuutuksenottajaosakkailla on yhtiötä kohtaan lisämaksuvelvollisuus, joka on enintään 100 prosenttia edellisen kalenterivuoden yhteenlasketusta vakuutusmaksusta.

Lisämaksuvelvollisuudesta päättää hallitus.

Lisämaksu määrätään **kuitenkin** viipymättä, jos syntyneen tappion tai muun syyn takia yhtiön vähimmäispääomavaatimus ei täyty taikka jos selvitystilassa tai konkurssissa olevan yhtiön omaisuus ei riitä velkojen maksamiseen.

## MONETRA POHJOIS-SAVO OY:N NEUVOTTELUKUNNAN TYÖJÄRJESTYS

### 1. YHTIÖN TAUSTA JA TAVOITTEET

Monetra Pohjois-Savo Oy (jäljempänä Yhtiö) toimii pääasiassa julkisista hankinnoista ja käyttöoikeussopimuksista annetun lain (1397/2016, jäljempänä hankintalaki) mukaisena sidosyksikkönä sen omistajina oleville juridisille yksiköille, jotka ovat hankintalain mukaisia hankintayksiköjä.

Yhtiön tehtävänä on tarjota omistajilleen talous- ja henkilöstöhallinnon palveluita. Yhtiö tuottaa palveluita ensisijaisesti osakkeenomistajilleen. Yhtiö voi tuottaa palveluita myös ulkopuolisille kuitenkin vaarantamatta Yhtiön asemaa osakkeenomistajien sidosyksikkönä.

### 2. NEUVOTTELUKUNNAN TARKOITUS

Yhtiön osakassopimuksen mukaan Yhtiön osakkaat perustavat Yhtiöön neuvottelukunnan, jolla on oikeus vaikuttaa Yhtiön tärkeisiin päätöksiin ja strategiaan tavoitteisiin.

Neuvottelukunnan toiminnan tavoitteena on kehittää Yhtiötä ja sen toimintaa yhdessä ja luoda yhteinen tahtotila Yhtiön tulevaisuudelle.

### 3. NEUVOTTELUKUNNASSA KÄSITELTÄVÄT ASIAT

Seuraavat tärkeät päätökset ja strategiset tavoitteet edellyttävät neuvottelukunnan käsittelyä riippumatta siitä, mille toimielimelle päätös muodollisesti kuuluu:

- (a) Yhtiöjärjestyksen muu kuin teknisluonteinen muuttaminen;
- (b) Yhtiön Osakkeiden liikkeeseen laskeminen;
- (c) Yhtiön osakepääoman korottaminen tai alentaminen;
- (d) Yhtiötä koskevat yritysjärjestelyt;
- (e) Yhtiön strategian hyväksyminen tai muu kuin teknisluonteinen muuttaminen;
- (f) osingon- tai muu varojenjakoa Yhtiöstä, mukaan lukien Yhtiön omien Osakkeiden hankkiminen, lunastaminen ja pääomanpalautus;
- (g) Yhtiön merkittävät investoinnit ja kolmansien osapuolten kanssa solmittavat tai toteutettavat merkittävät sopimukset tai järjestelyt;
- (h) sopimuksen solmiminen tai järjestelyn toteuttaminen Yhtiön ja Osakkaan välillä;
- (i) Yhtiön hakeminen konkurssiin tai yrityssaneeraukseen tai asettaminen selvitystilaan, ellei pakottavasta lainsäädännöstä muuta johdu;
- (j) hallituksen jäsenten lukumäärän muuttaminen;
- (k) oleellisesti uusien palveluiden, kuten kokonaan uuden palvelusegmentin, lisääminen Yhtiön palveluvalikoimaan

### 4. NEUVOTTELUKUNNAN KOKOONPANO

Kukin Yhtiön osakas valitsee yhden edustajan neuvottelukuntaan.

Neuvottelukunta valitsee keskuudestaan puheenjohtajan kalenterivuoden ensimmäisessä kokouksessa. Puheenjohtajan toimikausi kestää ko. kalenterivuoden.



## 5. NEUVOTTELUKUNNAN KOOLLE KUTSUMINEN JA KOKOONTUMINEN

Neuvottelukunta kokoontuu pääsääntöisesti Yhtiön toimitusjohtajan aloitteesta kutsulla, joka toimitetaan kaikille osakkaille vähintään kaksi (2) viikkoa ennen kokouksen ajankohtaa.

Neuvottelukunta kokoontuu vähintään kerran vuodessa.

## 6. PÄÄTÖKSENTEKO NEUVOTTELUKUNNASSA

Neuvottelukunta tekee päätöksen Yhtiölle annettavasta suosituksesta.

Neuvottelukunnan päätökset annettavista suosituksista tehdään enemmistöpäätöksinä.

Jokaisella osakkaalla on päätöksenteossa yksi ääni riippumatta osakkeiden lukumäärästä. Äänen mennessä tasan puheenjohtajan ääni ratkaisee. Pienosakkaiden hallituksen jäsenen ehdotusta koskevaan päätöksentekoon osallistuvat vain Pienosakkaat.

Neuvottelukunnan päätökset kirjataan muistioon, joka on päivittävä, numeroitava ja allekirjoitettava. Vähintään kahden osakkeenomistajan tulee allekirjoittaa muistio. Muistio käsitellään Yhtiön johtoryhmässä ja hallituksessa.

## 7. TYÖJÄRJESTYKSEN MUUTOKSET

Yhtiön osakkaat voivat muuttaa tätä työjärjestystä kaikkien osakkaiden yksimielisellä päätöksellä.

Mikäli olosuhteissa tapahtuu sellaisia muutoksia, että tämän työjärjestyksen muuttaminen on tarpeen, sitoutuvat osakkaat neuvottelemaan tarvittavista muutoksista työjärjestykseen.

## 8. LUOTTAMUKSELLISUUS

Osakkaiden ja heidän edustajien tulee pitää hallituksen jäsenten nimeämisiä koskevat tiedot ja taustakeskustelut luottamuksellisina, eikä niitä tule ilmaista ulkopuolisille lukuun ottamatta niitä viranomaisia tai henkilöitä, joilla on lain mukaan oikeus saada tiedot, kunnes yhtiökokous on tehnyt päätöksen kyseisistä valinnoista.

# OSAKASSOPIMUS

**Monetra Pohjois-Savo Oy**

[ ] 2018

## SISÄLLYSLUETTELO

<b>1.</b>	<b>MÄÄRITELMÄT .....</b>	<b>2</b>
<b>2.</b>	<b>YHTIÖN OMISTUS JA LIIKETOIMINTA .....</b>	<b>3</b>
2.1	Monetra-konsernin perustaminen, Yhtiön omistus ja omistusjärjestelyt.....	3
2.2	Osakekirjat .....	4
2.3	Monetra-konsernin strategia ja kehittäminen.....	4
2.4	Yhtiön rahoitus ja tulevat investointitarpeet .....	4
2.5	Yhtiön ja Monetra-konsernin yhtiöiden In-house -asema .....	5
2.6	Monetra-konsernin toiminta ja omistajaohjaus .....	6
<b>3.</b>	<b>YHTIÖN HALLINTO JA PÄÄTÖKSENTEKO .....</b>	<b>6</b>
3.1	Yleisvelvoite .....	6
3.2	Vähemmistöoikeuksista luopuminen .....	6
3.3	Hallitus .....	6
3.4	Toimitusjohtaja.....	7
3.5	Neuvottelukunta ja Yhtiön tärkeät päätökset sekä strategiset tavoitteet .....	7
3.6	Tilintarkastus.....	8
<b>4.</b>	<b>OSAKKEIDEN LUOVUTTAMINEN JA ETUOSTO-OIKEUS.....</b>	<b>8</b>
4.1	Yleinen luovutusrajoitus .....	8
4.2	Etuosto-oikeus .....	9
4.3	Myötämyyntioikeus ja myötämyyntivelvollisuus.....	9
<b>5.</b>	<b>UUDET OSAKKAAT JA SOPIMUKSEEN LIITTYMINEN .....</b>	<b>9</b>
<b>6.</b>	<b>SALASSAPITO.....</b>	<b>10</b>
<b>7.</b>	<b>SOPIMUKSEN VOIMASSAOLO .....</b>	<b>10</b>
<b>8.</b>	<b>MUUT EHDOT .....</b>	<b>10</b>
8.1	Sopimusrikkomus ja sopimussakko.....	10
8.2	Ilmoitukset.....	11
8.3	Sopimuksen tulkinta.....	11
8.4	Osapätemättömyys .....	11
8.5	Muutokset ja oikeuksista luopumiset .....	11
8.6	Sovellettava laki ja riidanratkaisu.....	11
8.7	Sopimuskappaleet .....	12

## LIITTEET

<b>Liite 1</b>	Yhtiöjärjestys
<b>Liite 2</b>	Osakkeiden omistus Yhtiössä
<b>Liite 3</b>	Liittymissopimus pohja

## OSAKASSOPIMUS

Tämä osakassopimus, yhdessä sen liitteiden kanssa ("**Sopimus**"), on allekirjoitettu [ ] 2018 seuraavien osapuolten välillä:

- (1) **Monetra Oy**, (y-tunnus [saadaan perustettaessa]) [osoite] ("**Emoyhtiö**");
- (2) **Kuopion kaupunki**, (y-tunnus 0171450-7), PL 3022, 70090 Kuhilas;
- (4) **Pohjois-Savon Sairaanhoidopiirin kuntayhtymä**, (y-tunnus 0171495-3), PL 100, 70029 KYS; ja
- (5) **Monetra Pohjois-Savo Oy** (entinen Kuhilas Oy), (y-tunnus 2054342-4), PL 3010, 70090 KUHILAS ("**Yhtiö**").

Osakkeenomistajat 1-3 jäljempänä yhdessä "**Osakkaat**" sekä kukin erikseen "**Osakas**". Osakkaat ja Yhtiö jäljempänä yhdessä "**Osapuolet**" ja kukin yksin "**Osapuoli**".

## TAUSTA JA TARKOITUS

- A. Yhtiö on perustettu vuonna 2006 toiminimellä "Kuhilas Oy" Kuopion kaupungin, Siilinjärven kunnan, Maaningan kunnan ja Karttulan kunnan toimesta hoitamaan palvelukeskuksena eri kuntien, kuntayhtymien ja muiden kunnallisten yhteisöjen talous- ja henkilöstöhallinnon tehtäviä. Yhtiössä on yhteensä 3.000 K-lajin osaketta ja yhteensä 500 A-lajin osaketta eli kaiken kaikkiaan 3.500 kappaletta osakkeita. Kuopion kaupunki ja Siilinjärven kunta omistavat yhdessä kaikki Yhtiön 3.000 kappaletta K-lajin osakkeita. Lisäksi Kuopion kaupunki omistaa 100 kappaletta Yhtiön 500 kappaleesta A-lajin osakkeita. Osapuolten tarkoituksena on yhdistää Yhtiön osakelajit ja järjestellä Yhtiön osakeomistus Liitteen 2 mukaisella tavalla.
- B. Yhtiön tarkoituksena on jatkossakin tuottaa, toimittaa tai hankkia talous- ja henkilöstöhallinnon sekä muita asiantuntija- ja tukipalveluita hankintayksikkönä Yhtiön suoraan tai välillisesti omistaville hankintayksiköille. Yhtiö voi toimia myös yhteishankintayksikkönä. Yhtiön yhtiöjärjestys on muutettu yhtiökokouksen päätöksellä Liitteen 1 mukaiseksi. Yhtiökokouksen päätöksellä on muutettu muun muassa Yhtiön toiminimi sekä yhdistetty Yhtiön osakelajit.
- C. Yhtiön osalta on suunniteltu toimenpiteet, joiden mukaisesti Yhtiöstä tulee yksi Monetra-konsernin tytäryhtiöistä. Osapuolten tarkoituksena on, että Emoyhtiön omistus on aina vähintään viisikymmentäyksi (51) prosenttia Yhtiön osakkeista. Tarkoituksena on, että Emoyhtiö tulee muiden tämän Sopimuksen Osakkaiden lisäksi omistamaan Yhtiön osakkeita siten kuin tämän Sopimuksen kohdassa 2.1 ja Liitteessä 2 on tarkemmin todettu. Osakkaat ovat sitoutuneet Emoyhtiötä koskevassa osakassopimuksessa ("**Konserniosakassopimus**") siihen, että Emoyhtiön tehtäviin kuuluu muun ohella Monetra-konsernin strateginen suunnittelu, konserniohjaus ja konsernin toiminnan kehittäminen.
- D. Tarkoituksena on myös, että Pohjois-Savon talousalueen/maakunta-alueen muut kunnat, maakuntien ja kuntien kanssa samaan konserniin kuuluvat yhtiöt ja muut hankintayksiköinä toimivat julkisyhteisöt voivat Osakkaina sitoutua tämän Sopimuksen määräyksiin Liitteeksi 3 otettavan liittymissopimuksen mukaisesti. Lisäksi tulevan sote- ja maakuntauudistuksen myötä Osakkaana olevan Pohjois-Savon Sairaanhoidopiirin kuntayhtymän osakeomistus tulee siirtymään tulevaisuudessa maakunnalle. Selvyyden vuoksi Osapuolet toteavat, että mikäli maakuntia ei perusteta, tämän Sopimuksen mukaiset, kohdassa 2 tarkemmin määritellyt järjestelyt toteutetaan joka tapauksessa.

- E. Tällä Sopimuksella Osakkaat sopivat Yhtiön toiminnan kehittämisestä sekä oikeuksista ja velvollisuuksistaan suhteessa Yhtiöön samoin periaattein kuin Konserniosakassopimuksessa on sovittu. Tällä Sopimuksella kumotaan kaikki aiemmat Yhtiötä koskevat osakassopimukset.
- F. Osakkaat ovat huolellisesti ja itsenäisesti arvioineet tämän Sopimuksen heille tuomat oikeudet ja velvollisuudet ja niihin liittyvät riskit ja mahdollisuudet. Osapuolet sitoutuvat toimimaan tässä Sopimuksessa mainituin ehdoin.

## 1. MÄÄRITELMÄT

Tässä Sopimuksessa käytetään johdanto-osassa ja sopimuskohtien yhteydessä määriteltyjen määritelmien lisäksi seuraavia määritelmiä:

1.1	<b>Etustoilmoitus</b>	on määritelty kohdassa 4.2(b).
1.2	<b>Etusto-oikeus</b>	on määritelty kohdassa 4.2(b).
1.3	<b>In-house -asema</b>	on määritelty kohdassa 2.5.
1.4	<b>Konserniosakassopimus</b>	on määritelty tämän Sopimuksen johdannossa.
1.5	<b>Luottamuksellinen Tieto</b>	tarkoittaa missä tahansa muodossa olevaa Osapuolta koskevaa ei-julkista tietoa, mukaan lukien taloudelliset tiedot, liikesalaisuudet, asiakastiedot ja tiedot sopimussuhteista tai liiketoiminnasta.
1.6	<b>Luovuttava Osakas</b>	on määritelty kohdassa 4.2(a).
1.7	<b>Luovutusilmoitus</b>	on määritelty kohdassa 4.2(a).
1.8	<b>Monetra-konserni</b>	tarkoittaa Emoyhtiötä ja sen tytäryhtiöitä yhdessä.
1.9	<b>Myyvät Osakkaat</b>	on määritelty kohdassa 4.3.
1.10	<b>Myötämyyntioikeus</b>	on määritelty kohdassa 4.3 (ii).
1.11	<b>Myötämyyntivelvollisuus</b>	on määritelty kohdassa 4.3 (i).
1.12	<b>Osakas/Osakkaat</b>	on määritelty tämän Sopimuksen johdannossa.
1.13	<b>Osake/Osakkeet</b>	tarkoittaa Yhtiön osaketta ja Yhtiön osakkeisiin oikeuttavia erityisiä oikeuksia.
1.14	<b>Osakeanti</b>	on määritelty kohdassa 2.1 <b>Error! Reference source not found..</b>

<b>1.15</b>	<b>Osapuoli/Osapuolet</b>	on määritelty tämän Sopimuksen johdannossa.
<b>1.16</b>	<b>OYL</b>	tarkoittaa kulloinkin voimassa olevaa osakeyhtiölakia (624/2006, muutoksineen).
<b>1.17</b>	<b>Strategia</b>	tarkoittaa kulloinkin voimassa olevaa koko Monetra-konsernin toimintaa koskevaa toimintasuunnitelmaa.
<b>1.18</b>	<b>Sopimus</b>	tarkoittaa tätä osakassopimusta liitteineen.
<b>1.19</b>	<b>Tarjoava Osakas</b>	on määritelty kohdassa 4.2(b).
<b>1.20</b>	<b>Yhtiö</b>	on määritelty tämän Sopimuksen johdannossa.
<b>1.21</b>	<b>Yhtiöjärjestys</b>	tarkoittaa Liitteen 1 mukaista Yhtiön yhtiöjärjestystä.

## **2. YHTIÖN OMISTUS JA LIIKETOIMINTA**

### **2.1 Monetra-konsernin perustaminen, Yhtiön omistus ja omistusjärjestelyt**

- a) Osapuolten tarkoitus on, että Yhtiöstä tulee Konserniosakassopimuksen mukaisesti perustettavan Emoyhtiön, uuden Monetra Oy –nimisen yhtiön, tytäryhtiö.
- b) Ensimmäisen vaiheen omistusjärjestelynä Yhtiö suuntaa osakeannin apporttiomaisuutta vastaan Pohjois-Savon Sairaanhoidopiirin kuntayhtymälle, joka merkitsee Yhtiön uusia osakkeita luovutettavaa apporttiomaisuutta (talous- ja henkilöstöhallinnon nykyiset toiminnot ja varat) ja rahavastiketta vastaan.
- c) Seuraavassa vaiheessa Emoyhtiö toteuttaa suunnatun osakeannin Kuopion kaupungille ja Pohjois-Savon Sairaanhoidopiirin kuntayhtymälle apporttiomaisuutta vastaan ja Kuopion kaupunki ja Pohjois-Savon Sairaanhoidopiirin kuntayhtymä merkitsevät annissa Emoyhtiön osakkeita ja sijoittavat apporttina omistamiaan Yhtiön osakkeita Emoyhtiöön.
- d) Edellä kohdissa b)-c) toteutettujen vaiheiden jälkeen Yhtiössä on saavutettu tavoiteltu omistusrakenne siten kuin Konserniosakassopimuksessa on tarkemmin sovittu 31.12.2018 mennessä niin, että Emoyhtiön omistus Yhtiöstä on vähintään viisikymmentäyksi (51) prosenttia. Yhtiön vähemmistöosakkeenomistus eli enintään neljäkymmentähdeksän (49) prosenttia on suunnattu alueellisesti eri hankintayksiköinä toimiville julkisyhteisöille. Osakeomistus Yhtiössä on tämän jälkeen Liitteen 2 mukainen.
- e) Tavoitellun omistusjakauman saavuttamiseksi Monetra-konsernin osakkeenomistajat voivat tehdä myös keskinäisiä osakekauppoja tai muita erikseen sovittavia järjestelyitä. Monetra-konsernin yhtiöt voivat suunnatulla osakeannilla tai muilla vastaavilla järjestelyillä ottaa mukaan myös uusia osakkaita kaikkiin Monetra-konsernin tytäryhtiöihin.
- f) Tämä Sopimus on Osakkeita, Yhtiötä ja/ tai niiden omistusta koskeva ainoa sopimus Konserniosakassopimuksen ohella. Osapuolet eivät ole oikeutettuja solmimaan muita

sopimuksia, jotka ovat ristiriidassa tämän Sopimuksen kanssa tai vaikuttavat muilla tavoin Osapuolten tämän Sopimuksen mukaisiin oikeuksiin.

- g) Osapuolet sitoutuvat hankkimaan talous- ja henkilöstöhallinnon palveluita Monetra-konserniin kuuluilta yhtiöiltä vähintään viiden (5) vuoden ajan Konserniosakassopimuksen allekirjoittamisesta lukien. Selvyyden vuoksi todetaan, että em. sitoutuminen ei koske liittymissopimuksella tähän Sopimukseen myöhemmin liittyviä Yhtiön osakkaita. Palveluista sovitaan Monetra-konsernin osakkeenomistajien ja Monetra-konsernin yhtiöiden välillä erillisellä palvelusopimuksella. Konserniosakassopimuksen ja Osakkaiden lähtökohtana on, että kunkin Monetra-konsernin alueellisen tytäryhtiön palvelut tuotetaan ko. tytäryhtiössä, ellei tytäryhtiöiden kesken yhdessä muuta sovita.
- h) Konserniosakassopimuksessa sovitun mukaisesti Monetra-konsernissa on tarkoituksena perustaa Yhtiön kaltainen tytäryhtiö kunkin tulevan maakunnan alueelle. Osapuolet sitoutuvat säilyttämään Yhtiön ja toimipisteen Pohjois-Savon maakunnan alueella.

## 2.2 Osakekirjat

Osakkeista annetaan osakekirjat ainoastaan Yhtiön hallituksen niin päättäessä. Osakkaat sitoutuvat olemaan vaatimatta Osakkeista osakekirjoja tai väliaikaistodistuksia.

## 2.3 Monetra-konsernin strategia ja kehittäminen

Osapuolet sitoutuvat kehittämään Yhtiön ja koko Monetra-konsernin toimintaa Strategian mukaisesti. Strategia laaditaan Emoyhtiössä.

## 2.4 Yhtiön rahoitus ja tulevat investointitarpeet

### Yhtiön toiminnan rahoittaminen

Yhtiön toiminnan rahoittaminen pyritään hoitamaan Yhtiön toiminnasta kertyvän tulorahoituksen turvin. Mikäli Yhtiö tarvitsee tulorahoituksen lisäksi lisärahoitusta, pyritään se järjestämään tulevaisuudessa oman pääoman ehdoin tai lainaamalla varat ulkopuolisista rahoituslähteistä normaalein ehdoin ilman vakuutta tai Yhtiön omin vakuuksin.

### Monetra-konsernin kustannukset, merkittävät investoinnit ja niiden rahoitus

Emoyhtiön Yhtiölle ja muille tytäryhtiöilleen tarjoamat palvelut ja muut toiminnasta aiheutuvat kustannukset vyörytetään lähtökohtaisesti kaikkien tytäryhtiöiden kustannettavaksi. Emoyhtiön kustannusten jakoperusteet jaetaan tytäryhtiöille joko aiheutuneen työmäärän, liikevaihdon, henkilöstömäärän tai muun tarkoituksenmukaisen jakoperusteen suhteessa. Kustannusten jaossa huomioidaan aiheutunut kustannus ja siitä kunkin tytäryhtiön saama hyöty kuten erillisesti sovitaan Emoyhtiön ja tytäryhtiöiden kesken.

Yhtiön sisällä Emoyhtiöstä vyöryneet kustannukset ja muut välilliset kustannukset jaetaan Yhtiön asiakkaille liikevaihdon, henkilöstömäärän tai muun tarkoituksenmukaisen jakoperusteen suhteessa.

Osapuolet tiedostavat, että Monetra-konsernin perustamisvaiheessa IT-infrastruktuurin muodostaminen edellyttää investointeja, jotka on suunniteltu toteutettavan kahdessa eri vaiheessa. Ensimmäisessä vaiheessa perustetaan ns. hallintoinfra (yhteinen verkko, emailit, monetra.fi, domain, koneet). Ensimmäisen vaiheen kustannukset on arvioitu olemaan noin



1.275.000 euroa. Ensimmäisen vaiheen kustannukset jaetaan Monetra-konsernin tytäryhtiöiden kesken maksettavaksi kunkin tytäryhtiön henkilöstömäärän perusteella.

Monetra-konsernin perustamisen yhteydessä mittavia ICT-järjestelmiä (kuten SAP, Oracle) ei siirretä omistajilta Emoyhtiölle tai tytäryhtiöille, vaan järjestelmien käyttö varmistetaan muilla tavoin. Viimeistään vuosina 2022–2026 Monetra-konsernissa on tarkoitus toteuttaa yhteinen ICT-järjestelmähankinta. Osakkaat sitoutuvat toimimaan siten, että ICT-järjestelmähankinta mahdollistetaan viimeistään vuosien 2022–2026 aikana ja että hankinnalle järjestetään rahoitus, ensisijaisesti Emoyhtiön toimesta ja toissijaisesti Emoyhtiön osakkeenomistajien järjestämänä, mikäli maakuntiin sovellettavasta pakottavasta laista tai asetuksesta ei muuta johdu. Osakkaat hyväksyvät, että ennen yhteistä, vuosina 2022–2026 toteutettavaa ICT-järjestelmähankintaa, tulevan Pohjois-Savon maakunnan talous- ja henkilöstöhallintopalvelun tuottamiseen käytetään Pohjois-Savon Sairaanhoidopiirin kuntayhtymällä olevia ja maakunnan käyttöön tulevia ICT-järjestelmiä, mikäli maakuntiin sovellettavasta pakottavasta laista tai asetuksesta ei muuta johdu.

Toisessa vaiheessa Monetra-konsernin IT-infrastruktuurin muodostamista yhtenäistetään tuotantojärjestelmät (palvelimet, konesalit ym.) myöhemmin sovittavalla tavalla. Osapuolet sopivat, että vaihtoehtona voi myös olla, että tuotantojärjestelmät säilyvät alkuperäisessä paikassaan siihen saakka, kunnes uudet järjestelmät kilpailutetaan 2022–2026. Toisen vaiheen aiheuttamien kustannusten jako tarkentuu myöhemmin toteutuen aiheuttamisperiaatteen, aiheutuneen työmäärän tai muun tarkoituksenmukaisen jakoperusteen mukaan. Jokainen tytäryhtiö maksaa oman IT-infrakustannuksen osuutensa sekä osuuden Emoyhtiön IT-infrakustannuksesta yllä tässä kohdassa mainittujen periaatteiden mukaisesti.

## 2.5 Yhtiön ja Monetra-konsernin yhtiöiden In-house -asema

Tämän Sopimuksen määräyksiin on tarkoitus varmistaa Yhtiön hankintalain (29.12.2016/1397) mukainen sidosyksikköasema ("**In-house -asema**") suhteessa toisiin Monetra-konserniin kuuluviin yhtiöihin. Tässä tarkoituksessa Yhtiön osakeomistus tulee rajata vain niihin oikeushenkilöihin, joihin sovelletaan hankintalain hankintayksikköjä koskevia säännöksiä sekä varmistaa, että Yhtiö toimii hankintayksikköiden valvonnassa ja harjoittaa pääosaa toiminnastaan niiden kanssa. Yhtiö on sidosyksikkö, joka on perustettu tyydyttämään yleisen edun mukaisia tarpeita vailla varsinaista kaupallista luonnetta. Yhtiön päätarkoituksena on tukea hankintayksikköidensä (omistajiensa) yleisen edun mukaisten tehtävien hoitamista. Lisäksi tarkoituksena on varmistaa, että Emoyhtiö käyttää oikeushenkilönä määräysvaltaa Yhtiössä, ollen samalla itse hankintayksikköidensä (omistajiensa) määräysvallassa.

Yhtiö voi harjoittaa ainoastaan vähäisissä määrin muuta kuin pääasialliseen toimintaansa kuuluvaa toimintaa hankintayksikköiden kanssa. Muun toiminnan osuus tulee olla kulloinkin voimassa olevan hankintalainsäädännön ja oikeuskäytännön sallimissa rajoissa siten, että Yhtiön In-house -asema säilyy. Yhtiön osakkaiksi voidaan ottaa vain sellaisia oikeushenkilöitä, joihin sovelletaan hankintalain hankintayksikköjä koskevia säännöksiä. Lisäksi osakeomistuksella ja ristiinomistuksella Monetra-konsernin sisällä tulee voida hyödyntää Emoyhtiön ja sen tytäryhtiöiden In-house -asema täysimääräisesti.

Mahdollisuuksien mukaan Monetra-konserniin voi tulla lisää alueellisia tytäryhtiöitä kuin on sovittu Konserniosakassopimuksessa.

Osapuolet sitoutuvat toteuttamaan Yhtiön kohdalla Konserniosakassopimuksessa sovitun mukaisesti ristiinomistuksen erityisesti Monetra-konsernin eri tytäryhtiöiden välillä niin, että Monetra-konsernin tytäryhtiöiden palveluhankinnat toisilta tytäryhtiöiltä voidaan varmistaa "in-house sisters" -mallin mukaisesti. Kaikissa tilanteissa on varmistettava, että In-house -aseman edellytykset täyttyvät hankintalain edellyttämällä tavalla.

Sote- ja maakuntauudistuksen myötä myös Osakkaaksi sairaanhoitopiiriin sijaan tulevan maakunnan mahdollisuus hankkia palveluita Yhtiöltä on toteutettava tarvittavilla omistusjärjestelyillä tai muutoin. Mikäli sote- ja maakuntauudistus viivästyy aiotusta aikataulusta, sitoutuvat Osapuolet tarvittaessa neuvottelemaan hyvässä hengessä ratkaisuihin, joita mahdolliset uudistukseen tehtävät omistusmuutokset, sisältömuutokset tai aikataulumuutokset edellyttävät.

## 2.6 Monetra-konsernin toiminta ja omistajaohjaus

Yhtiö tulee olemaan osa Monetra-konsernia. Keskeiset tehtävät Monetra-konsernissa jakautuvat Konserniosakassopimuksessa määrättyllä tavalla. Osapuolet hyväksyvät sen, että omistajaohjaus tapahtuu keskitetysti Emoyhtiöstä, Monetra-konsernin strategisten linjausten mukaisesti.

Yhtiön ja sen Osakkaiden sekä muiden Monetra-konserniin kuuluvien yhtiöiden välisissä liiketoimissa noudatetaan aina normaaleja liiketaloudellisia periaatteita. Osapuolet toteavat, että hinnoittelun Yhtiön ja sen Osakkaiden sekä Monetra-konserniin kuuluvien yhtiöiden välillä tulee olla markkinaehtoista kilpailuneutraaliteettiperiaatteen mukaisesti.

## 3. YHTIÖN HALLINTO JA PÄÄTÖKSENTEKO

### 3.1 Yleisvelvoite

- (a) Osakkaat sitoutuvat käyttämään ääni- ja muita oikeuksiaan ja toimimaan yhtiökokouksessa, hallituksessa ja kaikissa muissa yhteyksissä tämän Sopimuksen mukaisesti sekä muutenkin tavalla, joka edistää tämän Sopimuksen mukaisten tavoitteiden toteutumista. Tämä velvoite koskee soveltuvin osin myös Yhtiötä.
- (b) Yllä kohdan 3.1(a) mukaisen yleisvelvoitteen nojalla Osapuolilla on paitsi velvollisuus pidättäytyä tämän Sopimuksen vastaisista toimista ja päätöksistä, myös aktiivinen velvollisuus ryhtyä toimiin ja osallistua päätöksentekoon aina kun tämä on Sopimuksen mukaista ja edistää tämän Sopimuksen mukaisten tavoitteiden toteutumista.

### 3.2 Vähemmistöoikeuksista luopuminen

Osakkaat luopuvat tämän Sopimuksen voimassaoloajaksi OYL:n mukaisista seuraavista vähemmistöoikeuksistaan suhteessa Yhtiöön ja toisiin Osakkaisiin:

1. oikeudesta OYL 13 luvun 7 §:n mukaiseen vähemmistöosinkoon; sekä
2. OYL 18 luvun 1 §:n mukaisesta oikeudesta tietyissä tilanteissa vaatia Osakkeidensa lunastusta.

### 3.3 Hallitus

- (a) Yhtiöjärjestyksen mukaan Yhtiöllä on hallitus, johon kuuluu viidestä (5) kahdeksaan (8) varsinaista jäsentä. Hallituksen jäsenten toimikausi jatkuu valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen asti.
- (b) Kuopion kaupungilla on oikeus nimetä kaksi (2) jäsentä, Pohjois-Savon Sairaanhoitopiiriin kuntayhtymällä kaksi (2) jäsentä ja muilla Osakkailla yhdessä yksi (1) jäsen. Pohjois-Savon Sairaanhoitopiiriin kuntayhtymän nimeämisoikeus siirtyy sote- ja maakuntauudistuksen myötä maakunnalle, mikäli maakuntauudistus toteutuu. Tämän lisäksi hallitusta nimitettäessä Osapuolet sitoutuvat huolehtimaan siitä, että hallituksen

jäsenten osaaminen on arvioitu Yhtiön toiminnan kannalta myös kokonaisuutena ja että hallitukseen nimitetään osaamistaustaltaan toisiaan täydentäviä, päteviä ja sopivia henkilöitä. Tarvittaessa Yhtiön yhtiökokous voi päättää nimetä hallitukseen myös asiantuntijajäseniä.

- (c) Emoyhtiöllä on aina oikeus nimetä Emoyhtiön toimitusjohtaja tai muu valitsemansa yksi (1) henkilö Yhtiön hallituksen jäseneksi, joka toimii lähtökohtaisesti Emoyhtiön niin päättäessä Yhtiön hallituksen puheenjohtajana.
- (d) Hallituksen jäsenet ovat oikeutettuja korvaukseen tehtäviensä hoitamisesta aiheutuneista kohtuullisista matkustus- ja muista kuluista. Yhtiökokous päättää hallituksen jäsenten palkkioiden maksamisesta ja kulujen korvaamisesta.
- (e) Hallitus on päätösvaltainen, kun yli puolet hallituksen jäsenistä on saapuvilla. Päätökset hallituksessa tehdään OYL:n ja Yhtiöjärjestyksen mukaisesti tämän Sopimuksen määräykset huomioon ottaen. Kaikkien hallituksen jäsenten allekirjoittama, kokousta pitämättä tehty kirjallinen päätös rinnastetaan päätösvaltaisen hallituksen tekemään päätökseen.
- (f) Kutsu hallituksen kokoukseen on lähetettävä kaikille hallituksen jäsenille sähköpostitse vähintään viisi (5) arkipäivää ennen kokousta, elleivät kaikki hallituksen jäsenet toisin päättä. Erityisestä syystä voidaan kokous kutsua koolle lyhyempää kutsuaikaa noudattaen. Kokouskutsussa on aina mainittava kokouksen paikka ja aika sekä kokouksessa käsiteltävät asiat. Kokouskutsuun on mahdollisuuksien mukaan liitettävä käsiteltäviin asioihin liittyvä kirjallinen aineisto. Hallituksen kokous voidaan järjestää myös sähköisenä kokouksena esimerkiksi puhelimitse tai videoneuvotteluyhteyden välityksellä.

### 3.4 Toimitusjohtaja

Yhtiöllä voi olla toimitusjohtaja, jonka nimittää hallitus. Yhtiölle haetaan uusi toimitusjohtaja ensi tilassa, viimeistään 31.12.2018 mennessä.

Toimitusjohtajan tehtävät määräytyvät OYL:n ja hallituksen kulloinkin antamien ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtajan palkkiosta ja muista toimisuhteen ehdoista päättää hallitus.

### 3.5 Neuvottelukunta ja Yhtiön tärkeät päätökset sekä strategiset tavoitteet

Osapuolten tarkoituksena on, että Yhtiön osakkeita voivat omistaa vain oikeushenkilöt, jotka hankintalain mukaisesti ovat hankintayksiköitä. Tarkoituksena on, että Yhtiön omistus perustuu sille ajattelumallille, että hankintayksikkö-omistaja yhdessä muiden hankintayksikkö-omistajien kanssa käyttää määräysvaltaa Yhtiössä samalla tavoin kuin omiin toimipaikkoihinsa.

Tässä tarkoituksessa Osakkaat perustavat Yhtiöön neuvottelukunnan, jolla on oikeus vaikuttaa Yhtiön tärkeisiin päätöksiin ja strategisiin tavoitteisiin. Seuraavat tärkeät päätökset ja strategiset tavoitteet edellyttävät kaikista Osakkaista koostuvan neuvottelukunnan käsittelyä riippumatta siitä, mille toimielimelle päätös muodollisesti kuuluu:

- (a) Yhtiöjärjestyksen muu kuin teknisluonteinen muuttaminen;
- (b) Yhtiön Osakkeiden liikkeeseen laskeminen;
- (c) Yhtiön osakepääoman korottaminen tai alentaminen;
- (d) Yhtiötä koskevat yritysjärjestelyt;

- (e) Yhtiön strategian hyväksyminen tai muu kuin teknisluontoinen muuttaminen;
- (f) osingon- tai muu varojenjako Yhtiöstä, mukaan lukien Yhtiön omien Osakkeiden hankkiminen, lunastaminen ja pääomanpalautus;
- (g) Yhtiön merkittävät investoinnit ja kolmansien osapuolten kanssa solmittavat tai toteutettavat merkittävät sopimukset tai järjestelyt;
- (h) sopimuksen solmiminen tai järjestelyn toteuttaminen Yhtiön ja Osakkaan välillä;
- (i) Yhtiön hakeminen konkurssiin tai yrityssaneeraukseen tai asettaminen selvitystilaan, ellei pakottavasta lainsäädännöstä muuta johdu;
- (j) hallituksen jäsenten lukumäärän muuttaminen; ja
- (k) oleellisesti uusien palveluiden, kuten kokonaan uuden palvelusegmentin, lisääminen Yhtiön palveluvalikoimaan.

### 3.6 Tilintarkastus

Yhtiöllä on aina sama tilintarkastaja kuin Emoyhtiöllä, joka valitsee konsernin tilintarkastajan. Tilintarkastajan tulee olla tilintarkastusyhteisö.

## 4. OSAKKEIDEN LUOVUTTAMINEN JA ETUOSTO-OIKEUS

### 4.1 Yleinen luovutusrajoitus

- (a) Osakkaat sitoutuvat noudattamaan tämän Sopimuksen määräyksiä Osakkeitaan luovuttaessaan. Osakkeiden luovutukseksi katsotaan kaikki oikeustoimet, joiden seurauksena Osakkeiden omistus siirtyy tai voi siirtyä Osakkaalta toiselle Osakkaalle tai kolmannelle osapuolelle (muun muassa kauppa, vaihto, lahja, panttaus, yritysjärjestelyt sekä yleisseuraannonluonteiset saannot (sulautuminen, jakautuminen)).
- (b) Osakkaat sitoutuvat (i) olemaan myymättä tai muuten luovuttamatta Osakkeita, (ii) olemaan perustamatta Osakkeisiin kohdistuvia pantti- tai muita vakuusoikeuksia ja (iii) olemaan muutoin luovuttamatta tai perustamatta mitään Osakkeisiin liittyviä oikeuksia, ellei tässä Sopimuksessa ole toisin nimenomaisesti sovittu.
- (c) Osakkeiden luovutuksiin sovelletaan ensisijaisesti tämän Sopimuksen määräyksiä, ja Osakkaat sitoutuvat olemaan vetoamatta Yhtiöjärjestyksessä oleviin suostumus- ja lunastuslausekkeisiin edellyttäen, että Osakkeiden luovutuksessa on noudatettu tämän Sopimuksen määräyksiä.
- (d) Osakkailla ei missään tilanteessa ole oikeutta luovuttaa Osakkeitaan muille tahoille, kuin oikeushenkilöille, joihin sovelletaan hankintalain hankintayksikköjä koskevia säännöksiä.
- (e) Osapuolten yhteinen lähtökohta on, että Yhtiön osakkeet tai liiketoiminta voidaan tulevaisuudessa luovuttaa ("Exit") yhtenä kokonaisuutena. Tässä tarkoituksessa Osapuolet sitoutuvat myötävaikuttamaan Exit-mahdollisuuden selvittämiseen ja tarvittaessa antamaan toimeksiannon ulkopuoliselle välittäjälle, mikäli Yhtiön Osakkaiden enemmistö (yli 50 %) kannattaa yhtiön Exitin selvittämistä ja myyntitoimeksiannon antamista.

## 4.2 Etuosto-oikeus

- (a) Jos Osakas suunnittelee luovuttavansa kaikki omistamansa Osakkeet tai osan niistä, tulee kyseisen Osakkaan ("**Luovuttava Osakas**") ilmoittaa suunnitellusta luovutuksesta kirjallisesti Yhtiön hallitukselle mahdollisimman pian sen jälkeen, kun luovutuksen sisältö, suunniteltu ajankohta sekä luovutuksensaaja ovat Luovuttavan Osakkaan tiedossa. Yhtiön hallituksen tulee neljäntoista (14) vuorokauden kuluessa saattaa suunniteltu luovutus kaikkien Osakkaiden tietoon ("**Luovutusilmoitus**"). Luovutusilmoituksessa on mainittava luovutettavien Osakkeiden lukumäärä, luovutuksensaajan nimi, Osakkeista tarjottu vastike sekä luovutuksen muut ehdot. Luovuttavan Osakkaan sekä luovutuksensaajan on toimittava vilpittömässä mielessä.
- (b) Muilla Osakkailla on ensisijainen ja Yhtiöllä toissijainen oikeus, mutta ei velvollisuutta, ostaa Luovuttavalta Osakkaalta ne Osakkeet, joita suunniteltu luovutus koskee ("**Etusto-oikeus**"). Jos Osakas ("**Tarjoava Osakas**") tai Yhtiö haluaa käyttää Etusto-oikeutta, tulee Tarjoavan Osakkaan tai Yhtiön ilmoittaa asiasta Luovuttavalle Osakkaalle ja hallitukselle ("**Etustoilmoitus**") kolmenkymmenen (30) vuorokauden kuluessa Luovutusilmoituksen vastaanottamisesta lukien. Jos Tarjoavia Osakkaita on useampia, on Tarjoavilla Osakkailla oikeus ensisijaisesti käyttää Etusto-oikeutta omistustensa suhteessa.
- (c) Hankintahinta, jolla Tarjoavilla Osakkailla tai Yhtiöllä on Etusto-oikeus hankkia Osakkeet, on Osakkeen substanssiarvo. Jos luovutus on tarkoitus suorittaa muuta kuin käteisvastiketta vastaan, hankintahintana käytetään Yhtiön hallituksen valitseman asiantuntijan määrittämää käteishintaa, joka vastaa Osakkeen substanssiarvoa.
- (d) Luovuttavalla Osakkaalla on oikeus luovuttaa kaikki suunnitellun luovutuksen kohteena olevat Osakkeet luovutuksensaajalle, jos kukaan muista Osakkaista tai Yhtiö ei Etustoilmoituksella ilmoita käyttävänsä Etusto-oikeuttaan. Jos Luovuttavan Osakkaan ja luovutuksensaajan välistä luovutusta ei toteuteta kahden (2) kuukauden kuluessa Luovutusilmoituksesta, suunnitellusta luovutuksesta on käynnistettävä uudelleen tämän kohdan 4.2 mukainen menettely.

## 4.3 Myötämyyntioikeus ja myötämyyntivelvollisuus

Jos kolmas osapuoli vilpittömässä mielessä tekee tarjouksen ostaa Yhtiön kaikki Osakkeet ja Osakkaat, jotka yhdessä omistavat yli puolet Yhtiön kaikista Osakkeista, ("**Myyvät Osakkaat**") hyväksyvät tarjouksen, on myös kaikilla muilla Osakkailla:

- (i) Myyvien Osakkaiden niin vaatiessa velvollisuus (i) tarjota Osakkeensa myytäväksi samaan osakekohtaiseen hintaan ja muutoin olennaisesti samoin ehdoin kuin Myyvät Osakkaat myyvät omat Osakkeensa sekä (ii) velvollisuus muutenkin myötävaikuttaa mahdolliseen myyntiprosessiin (**Myötämyyntivelvollisuus**); ja
- (ii) oikeus myydä samassa yhteydessä kaikki omistamansa Osakkeet tällaiselle ulkopuoliselle taholle samaan hintaan ja muutoin olennaisesti samoin ehdoin kuin Myyvät Osakkaat myyvät omat Osakkeensa (**Myötämyyntioikeus**).

## 5. UUDET OSAKKAAT JA SOPIMUKSEEN LIITTYMINEN

Kun Osakkeita siirtyy kolmansien osapuolten omistukseen Osakkeiden merkinnän, ostamisen tai muun saannon kautta ja tämän Sopimuksen sallimissa rajoissa, tällaisen saannon edellytys on,

että tällainen kolmas osapuoli sitoutuu tämän Sopimuksen osapuoleksi allekirjoittamalla tämän Sopimuksen Liitteeksi 3 otetun liittymissopimuksen. Osapuolet hyväksyvät, että Yhtiön virallinen edustaja vahvistaa allekirjoituksellaan uuden Osakkaan kanssa tehtävän Liitteen 3 mukaisen liittymissopimuksen ja kolmannen osapuolen sitoutumisen tähän Sopimukseen kaikkien Osapuolten puolesta.

Osakkaat sitoutuvat huolehtimaan, että kun Yhtiöön tulee uusia Osakkaita, Emoyhtiön omistusosuus ei koskaan laimene siten, että Emoyhtiön omistusosuus Yhtiössä alittaisi 51 prosenttia Yhtiön kaikista Osakkeista.

Mikäli uusien Osakkaiden mukaantulo Yhtiössä järjestetään suunnatun osakeannin kautta, edellyttää se, että Yhtiön Osakkaista Emoyhtiölle, Kuopion kaupungille ja Pohjois-Savon Sairaanhoidopiirin kuntayhtymälle (tulevaisuudessa maakunnalle) annetaan samassa osakeannissa mahdollisuus merkitä Yhtiön osakkeita samassa suhteessa kuin uusi Osakas / uudet Osakkaat saavat oikeuden merkitä Yhtiön osakkeita.

Uusien Osakkaiden mukaantulon osalta Osapuolet sitoutuvat huomioimaan, mitä on sovittu Sopimuksen kohdassa 2.5 Yhtiön In-house –aseman säilymisestä.

## 6. SALASSAPITO

Tämän Sopimuksen tarkoittaman yhteistyön yhteydessä Osapuolet saattavat luovuttaa toisilleen Luottamuksellista Tietoa. Osapuolet sitoutuvat pitämään kaiken saamansa Luottamuksellisen Tiedon salassa ja olemaan ilmaisematta sitä muille siltä osin kuin esim. laki viranomaisen toiminnan julkisuudesta (21.5.1999/621 muut.) ei velvoita Osapuolta julkistamaan tietoa. Selvyyden vuoksi todetaan, että tämän Sopimuksen sisältö ei ole Luottamuksellista Tietoa.

## 7. SOPIMUKSEN VOIMASSAOLO

- (a) Tämä Sopimus tulee voimaan, kun kaikki Osapuolet ovat sen allekirjoittaneet, ja pysyy voimassa, kunnes Osapuolet kirjallisesti toisin sopivat tai kunnes Osapuoli ei enää omista Yhtiön Osakkeita, jolloin Sopimus päättyy tällaisen Osapuolen osalta.
- (b) Osakkeiden luovuttaminen tämän Sopimuksen määräysten vastaisesti ei vapauta Osapuolta tämän Sopimuksen mukaisista velvoitteista.
- (c) Tämän Sopimuksen kohtien 4, 6 ja 8 mukaiset velvoitteet pysyvät voimassa tämän Sopimuksen päättymisen jälkeenkin.

## 8. MUUT EHDOT

### 8.1 Sopimusrikkomus ja sopimussakko

Tämän Sopimuksen rikkomiseen syyllistyvän Osapuolen on maksettava sopimussakkona 100.000 euroa. Sopimussakko maksetaan loukatulle Osapuolelle tai loukatun Osapuolen niin vaatiessa Yhtiölle. Sopimussakon maksaminen ei poista rikkoneen Osapuolen vahingonkorvausvelvollisuutta siltä osin, kun loukatun Osapuolen vahinko ylittää sopimussakon määrän.

Sopimusrikkomuksella tarkoitetaan sellaista olennaista rikkomusta, jota ei ole korjattu kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa siitä, kun loukattu Osapuoli on rikkomuksesta kirjallisesti rikkajalle huomauttanut. Tällaisena olennaisena sopimusrikkomuksena pidetään aina tämän Sopimuksen kohdan 2, 3, 4 ja 6 rikkomista.

Osapuolet toteavat, että tulevan sote- ja maakuntauudistuksen maakuntia velvoittavaa lainsäädäntöä ei tiedetä kokonaisuudessaan tämän Sopimuksen allekirjoitushetkellä. Osapuolet sopivat, että tässä kohdassa sovittua sopimussakkoa ei voida määrätä Pohjois-Savon Sairaanhoidopiirin kuntayhtymän sijaan Osapuoleksi tulevan maakunnan maksettavaksi sellaisesta mahdollisesta sopimusrikkomuksesta, joka johtuu maakuntiin sovellettavasta pakottavasta lainsäädännöstä.

## 8.2 Ilmoitukset

- (a) Tämän Sopimuksen mukaiset ilmoitukset ja tiedoksiannot voidaan lähettää kirjatulla kirjeellä tai sähköpostilla osaksluetteloon ilmoitettuihin tai muuten Yhtiön tiedossa oleviin posti- tai sähköpostiosoitteisiin. Tiedoksiannon katsotaan tapahtuneen, kun sähköposti on todistettavaksi lähetetty tai kun seitsemän (7) vuorokautta on kulunut kirjatun kirjeen postittamisesta.
- (b) Osapuolet vastaavat jokainen omalta osaltaan siitä, että he ilmoittavat Yhtiölle kulloinkin voimassaolevat yhteystietonsa.

## 8.3 Sopimuksen tulkinta

- (a) Tämä Sopimus muodostaa Osapuolten koko tämän Sopimuksen kattamia asioita koskevan Sopimuksen ja se syrjäyttää kaikki aikaisemmat Osapuolten väliset samoja asioita koskevat sopimukset.
- (b) Sopimuksen otsikot eivät vaikuta sen tulkintaan. Jos Sopimuksen ja sen liitteiden välillä on ristiriitaisuuksia, sovelletaan ensisijaisesti tätä Sopimusta.

## 8.4 Osapätemättömyys

Jos jokin tämän Sopimuksen kohta katsotaan pätemättömäksi tai mitättömäksi, pysyy Sopimus muilta osin voimassa, ellei pätemättömyys tai mitättömyys johda niin merkittävään muutokseen, että Sopimuksen pysyminen voimassa muilta osin olisi kohtuutonta tai mahdotonta. Osapätemättömyys tai mitättömyystilanteessa Osapuolet sitoutuvat neuvottelemaan tämän Sopimuksen muuttamisesta siten, että Osapuolten alkuperäinen sopimustahto toteutuu mahdollisimman hyvin.

## 8.5 Muutokset ja oikeuksista luopumiset

- (a) Kaikki muutokset tähän Sopimukseen ja sen mukaisista oikeuksista luopumiset on tehtävä kirjallisesti ja vahvistettava oikeuksistaan luopuvien Osapuolten allekirjoituksin.
- (b) Pelkkä tämän Sopimuksen mukaisen oikeuden käyttämättä jättäminen ei merkitse siitä luopumista eikä siten vaikuta Osapuolen oikeuteen käyttää samaa oikeutta myöhemmin niin halutessaan.

## 8.6 Sovellettava laki ja riidanratkaisu

- (a) Tähän Sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.
- (b) Tätä Sopimusta koskevat tai siitä aiheutuvat riidat pyritään ensisijaisesti ratkaisemaan neuvotteluteitse. Mikäli riitaa ei saada soviteltua neuvotteluteitse, ratkaistaan asia lopullisesti välimiesmenettelyssä Keskuskauppakamarin välimiesmenettelysääntöjen mukaisesti. Välimiesmenettelyn paikka on Helsinki ja välimiesoikeus koostuu yhdestä (1) välimiehestä. Välimiesmenettelyn kieli on Suomi.

## 8.7 Sopimuskappaleet

Tätä Sopimusta on allekirjoitettu neljä (4) samasanaista kappaletta, yksi (1) kullekin Osapuolelle.

Aika \_\_\_\_\_  
Paikka \_\_\_\_\_

**MONETRA OY**

Nimi \_\_\_\_\_  
Asema \_\_\_\_\_

Aika \_\_\_\_\_  
Paikka \_\_\_\_\_

**POHJOIS-SAVON  
SAIRAANHOITOPIIRIN  
KUNTAYHTYMÄ**

Nimi \_\_\_\_\_  
Asema \_\_\_\_\_

Allekirjoittanut Yhtiö sitoutuu noudattamaan Sopimusta ja sitä sitoo tämän Sopimuksen ehdot siltä osin kuin ne liittyvät Yhtiöön.

Aika \_\_\_\_\_  
Paikka \_\_\_\_\_

**MONETRA Pohjois-Savo Oy**  
(Entinen Kuhilas Oy)

Nimi \_\_\_\_\_  
Asema \_\_\_\_\_

Aika \_\_\_\_\_  
Paikka \_\_\_\_\_

**KUOPION KAUPUNKI**

Nimi \_\_\_\_\_  
Asema \_\_\_\_\_



## Monetra Pohjois-Savo Oy:n yhtiöjärjestys

### 1 § Yhtiön nimi ja kotipaikka

Yhtiön toiminimi on Monetra Pohjois-Savo Oy ja kotipaikka Kuopio.

### 2 § Yhtiön toimiala

Yhtiön toimialana on tuottaa ja kehittää kunta- ja maakuntasektoria palvelevia tukitoimintoja, kuten talous- ja henkilöstöhallinnon palveluita.

Yhtiö toimii hankintayksikkönä, joka tuottaa, toimittaa ja hankkii sen suoraan tai välillisesti omistaville hankintayksiköille tavaroita tai palveluita joko tuottamalla niitä itse tai sen omistamien tytäryhtiöiden kautta. Yhtiö voi toimia myös yhteishankintayksikkönä.

Yhtiö harjoittaa pääosaa toiminnastaan niiden hankintayksiköiden kanssa, joiden määräysvallassa se on. Yhtiön toimintaa valvovat hankintayksiköt samalla tavoin kuin ne valvovat omia toimipaikkojaan.

Yhtiö voi ostaa, myydä ja hallita kiinteää omaisuutta sekä käydä arvopaperikauppaa.

### 3 § Hallitus

Yhtiöllä on hallitus, johon kuuluu vähintään viisi (5) ja enintään kahdeksan (8) varsinaista jäsentä. Hallitukselle valitaan puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja. Hallituksen jäsenten toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

### 4 § Toimitusjohtaja

Yhtiöllä voi olla toimitusjohtaja, jonka valitsee ja erottaa hallitus. Yhtiön toimitusjohtaja hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

### 5 § Edustaminen

Yhtiötä edustaa hallitus. Yhtiötä edustaa kaksi (2) hallituksen jäsentä yhdessä sekä hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja kumpikin yksin.

### 6 § Tilintarkastaja

Yhtiössä on yksi tilintarkastaja, jonka tulee olla tilintarkastusyhteisö.

### 7 § Kokouskutsu

Kutsu yhtiökokoukseen on toimitettava kirjallisesti (mukaan lukien sähköpostitse) jokaiselle osakkeenomistajalle, jonka osoite tai sähköpostiosoite on toimitettu yhtiön tietoon, aikaisintaan kahta (2) kuukautta tai viimeistään kolme (3) viikkoa ennen yhtiökokousta.

### 8 § Varsinainen yhtiökokous

Varsinainen yhtiökokous on pidettävä vuosittain hallituksen määräämänä ajankohtana viimeistään kuuden (6) kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa on esitettävä

- 1) tilinpäätös, joka käsittää tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen;
- 2) tilintarkastuskertomus,

päätettävä

- 3) tilinpäätöksen vahvistamisesta,
- 4) taseen osoittaman voiton käyttämisestä,
- 5) vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle,
- 6) hallituksen jäsenten ja tilintarkastajan palkkioista ja matkakustannusten korvauserusteista,

valittava tarvittaessa

- 7) hallituksen jäsenet
- 8) tilintarkastaja

## 9 § Lunastuslauseke

Osakkeenomistajalla ja yhtiöllä on oikeus lunastaa muulta kuin yhtiöltä uudelle tai olemassa olevalle osakkeenomistajalle siirtyvä osake seuraavilla ehdoilla:

Jos osake siirtyy uudelle omistajalle, on siirronsaajan viipymättä ilmoitettava siitä hallitukselle ja ensisijaisesti muilla osakkeenomistajilla ja toissijaisesti yhtiöllä on oikeus lunastaa osake seuraavilla ehdoilla:

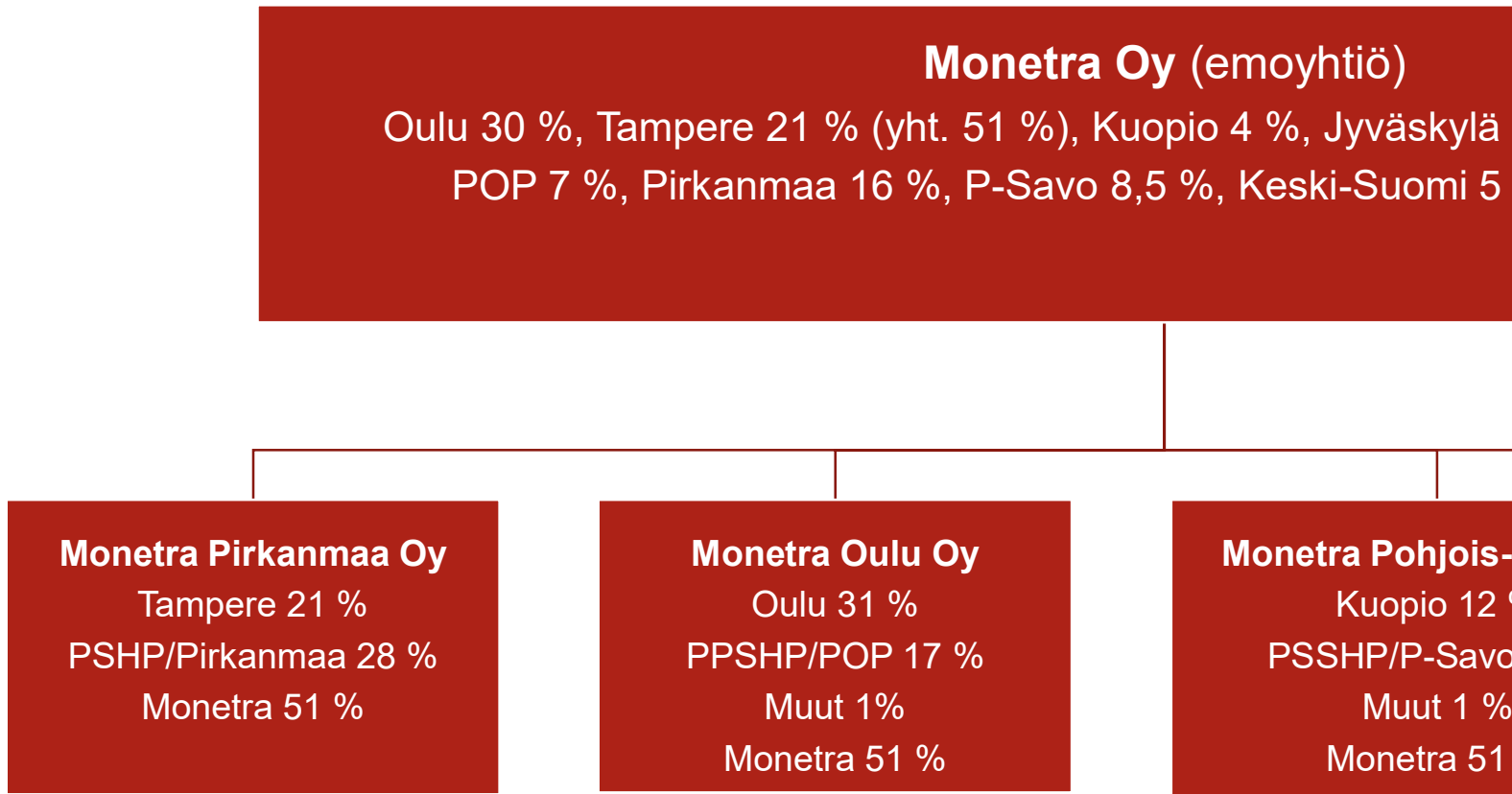
1. Osakkeen lunastushinta on vastikkeellisessa ja vastikkeettomassa saannossa yhtiön viimeiseen vahvistettuun tilinpäätökseen perustuva nettovarallisuusarvo (substanssiarvo), johon ei lisätä good will -arvoa tai muuta yhtiön tuoton perusteella laskettavaa erää.
2. Hallituksen on ilmoitettava osakkeen siirtymisestä sille, jolla on oikeus lunastaa osake, kirjallisesti tai siten kuin kutsu yhtiökokoukseen toimitetaan neljäntoista (14) päivän kuluessa siitä, kun osakkeen siirtymisestä on ilmoitettu hallitukselle.
3. Mikäli useampi osakkeenomistaja haluaa käyttää lunastusoikeutta, määräytyy osakkeenomistajien keskinäinen lunastusoikeus lunastukseen halukkaiden osakkeenomistajien omistusten keskinäisessä suhteessa. Mikäli jako ei mene tasan, ratkaistaan jakamattoman osakkeen lunastusoikeus arvalla.
4. Lunastusvaatimus on esitettävä yhtiölle tai yhtiön käyttäessä lunastusoikeuttaan osakkeen saajalle kolmenkymmenen (30) vuorokauden kuluessa siitä, kun hallitus on ilmoittanut osakkeen siirtymisestä.
5. Lunastushinta on suoritettava kahden (2) kuukauden kuluessa siitä päivästä, kun lunastaja sai tiedon osakkeen siirtymisestä.

## 10 § Suostumuslauseke

Osakkeen hankkiminen luovutustoimin vaatii yhtiön hallituksen suostumuksen.

Suostumus voidaan myöntää vain maakunnille, kunnille ja kuntayhtymille sekä muille maakunta- ja kuntakonsernien itsenäisille juridisille yhteisöille kuten kuntaomisteisille yhtiöille, jotka ovat hankintalain mukaisia hankintayksiköitä.

Suostumusta koskeva hakemus on viipymättä tehtävä kirjallisesti hallitukselle yhtiön kaupparekisteriin merkittyn osoitteeseen. Yhtiön hallituksen on kahden (2) kuukauden kuluessa hakemuksen saapumisesta käsiteltävä asia ja samassa ajassa kirjallisesti ilmoitettava hakijalle ratkaisusta.



Electronically signed / Sähköisesti allekirjoitettu / Elektronisk underskrivits / Elektronisk signert / Elektronisk underskrevet  
<https://sign.visma.net/ff/document-check/b29be906-442a-4a81-bc55-a97ed3e8c217>

**LIITE 3 OSAKASSOPIMUKSEEN**

**LIITTYMISSOPIMUSPOHJA**

**LIITTYMISSOPIMUS  
OSAKASSOPIMUKSEEN**

**MONETRA POHJOIS-SAVO OY**

## SISÄLLYSLUETTELO

1	OSAPUOLET .....	3
2	TAUSTA JA TARKOITUS .....	3
3	LIITTYMINEN OSAKASSOPIMUKSEEN .....	3

## LIITELUETTELO

Liite 1	Osakassopimus
---------	---------------

Allekirjoittaneet ovat tänään [pvm] solmineet seuraavan sopimuksen ("**Liittymissopimus**") koskien liittymistä Monetra Pohjois-Savo Oy -nimistä osakeyhtiötä koskevaan Liitteenä 1 olevaan osakassopimukseen ("**Osakassopimus**").

## 1 OSAPUOLET

Tämän Liittymissopimuksen osapuolina ovat:

- i. [Virallinen nimi], y-tunnus [y-tunnus], [virallinen osoite], ("**Liittyvä Osakas**").
- ii. Monetra Oy, (y-tunnus [saadaan perustettaessa]) [osoite] ("**Osakas**");
- iii. Kuopion kaupunki, (y-tunnus 0171450-7), PL 3022, 70090 Kuhilas ("**Osakas**");
- iv. Pohjois-Savon Sairaanhoidopiirin kuntayhtymä, (y-tunnus 0171495-3), PL 100, 70029 KYS ("**Osakas**"); ja
- v. Monetra Pohjois-Savo Oy (entinen Kuhilas Oy), (y-tunnus 2054342-4), PL 3010, 70090 KUHILAS ("**Yhtiö**").

## 2 TAUSTA JA TARKOITUS

- 2.1 Tällä Liittymissopimuksella sovitaan niistä ehdoista, joiden mukaisesti kukin yllä mainittu Liittyvä Osakas liittyy Yhtiön osakkeiden ("**Osakkeet**") omistamista ja Yhtiön hallinnointia sääntelevään, Liitteenä 1 olevaan Osakassopimukseen.
- 2.2 Liittyvä Osakas on erityisesti tiedostanut, hyväksyy ja sitoutuu osaltaan noudattamaan Osakassopimuksen kohtien 2.5 ja 3.5 mukaisia ehtoja koskien Yhtiön toimintaa hankintalain (29.12.2016/1397) mukaisena sidosyksikköasemana, jota omistavat vain hankintalain tarkoittamat hankintayksiköt, kohdan 4 mukaisia Osakkeen luovutusrajoituksia sekä Yhtiön yhtiöjärjestyksestä ilmeneviä lunastus- ja suostumuslausekkeita.
- 2.3 Liittyvä Osakas on huolellisesti ja itsenäisesti arvioinut tämän Liittymissopimuksen ja Osakassopimuksen Liittyvälle Osakkaalle tuomat oikeudet ja velvollisuudet sekä sopimusjärjestelyyn liittyvät riskit ja mahdollisuudet.

## 3 LIITTYMINEN OSAKASSOPIMUKSEEN

- 3.1 Tämän Liittymissopimuksen allekirjoituksin kukin Liittyvä Osakas liittyy Osakassopimukseen Osakassopimuksen mukaisena Osakkaana ja Osapuolena ehdoin, joita sovelletaan Osakassopimuksen Osakkaisiin ja Osapuoliin. Kukin Liittyvä Osakas sitoutuu toimimaan Osakassopimuksen Osakkaita ja Osapuolia koskevien velvoitteiden mukaisesti ja saa Osakassopimuksen Osakkaalle ja Osapuolelle kuuluvat oikeudet.
- 3.2 Kukin Osakas hyväksyy tämän Liittymissopimuksen ehtojen mukaisesti Liittyvien Osakkaiden liittymisen Osakassopimukseen. Liittymissopimukseen liittymisen vahvistaa Yhtiön valtuuttama edustaja kaikkien muiden Osakkaiden puolesta.

*[viimeinen sivu ennen allekirjoitussivua]*

Tämä Liittymissopimus on laadittu [kahtena (2)] samasanaisena kappaleena, yksi (1) kullekin Liittyvälle Osakkaalle ja yksi (1) Yhtiölle.

Paikka:

Aika:

Allekirjoitus: \_\_\_\_\_

Nimi:

Asema:

Paikka:

Aika:

Vahvistan yllä mainitun Liittyvän Osakkaan liittyneen Osakassopimukseen.

**MONETRA POHJOIS-SAVO OY**

Allekirjoitus: \_\_\_\_\_

Nimi:

Asema:

This documents contains 22 pages before this page  
Dokumentet inneholder 22 sider før denne siden

Tämä dokumentti sisältää 22 sivua ennen tätä sivua  
Dette dokument indeholder 22 sider før denne side

Detta dokument innehåller 22 sidor före denna sida

### Päivi Irmeli Pitkänen

a0af4d17-e9cf-4b1b-9a12-e7bd1e645028 - 2018-11-30 23:41:45  
Tupas/mTupas - 1339cd35-2df3-48a1-a829-d839fea4bf57 - FI

### Tuomas Uolevi Möttönen

3a16acc3-2370-449d-a70c-80a7e46b948b - 2018-12-02 10:47:14  
Tupas/mTupas - 98c546f6-c96b-463c-b173-55b0221e7fef - FI

### Paavo Veikko Autere

5e6b747a-c39d-4add-bb8e-2b53f8212f55 - 2018-12-03 12:16:26  
Tupas/mTupas - c8b976f3-d54e-4a15-aa58-9aca0e0c5314 - FI

### Jarmo Veli Johannes Pirhonen

4cdc3483-8615-436f-aef6-3aad3247f48 - 2018-12-11 15:59:26  
Tupas/mTupas - d1557aca-7a9e-49eb-8719-aeb6a8242cc0 - FI

### Heikki Mikael Vienola

84b78fc9-c696-4afc-ab95-2f3ca53020d9 - 2018-12-18 16:19:49  
Tupas/mTupas - 1a69b40a-ef4d-45c4-9777-4cf7a7ac6622 - FI

### Risto Helge Miettunen

6187812b-2011-49bb-afdb-a9b8eacbf55 - 2018-12-19 08:57:27  
Tupas/mTupas - 1138df0f-c5e5-4121-b7c8-d3f1880b5ce1 - FI



## KOKOUSTIEDOT

AIKA 29.3.2022 klo 13.00 – 14.00

PAIKKA Teams -etäkokous

### KUTSUTUT

#### **Osakas**

Hyvinvointialueen johtaja Santeri Seppälä: Etelä-Savon hyvinvointialue, Y-tunnus: 3221315-8, osakkeet numerot 1 – 101

Hyvinvointialueen johtaja Jan Tollet: Keski-Suomen hyvinvointialue, Y-tunnus: 3221318-2, osakkeet numerot 102 – 202

Hyvinvointialueen johtaja Kirsi Leivonen: Pohjois-Karjalan hyvinvointialue, Y-tunnus: 3221317-4, osakkeet numerot 203 – 303

Hyvinvointialueen johtaja Marko Korhonen: Pohjois-Savon hyvinvointialue, Y-tunnus: 3221316-6, osakkeet numerot 304 – 404

#### **Muut läsnäolijat**

Sami Sipilä: Järvi-Suomen Terveys Oy, hallituksen puheenjohtaja

Markku Hämäläinen: Järvi-Suomen Terveys Oy, toimitusjohtaja

### **1. Kokouksen avaaminen ja puheenjohtajan valinta**

Hallituksen puheenjohtaja avaa Järvi-Suomen Terveys Oy:n varsinaisen yhtiökokouksen. Valitaan kokoukselle puheenjohtaja.

### **2. Sihteerin, pöytäkirjan tarkastajien ja kahden äänenlaskijan valinta**

Valitaan kokoukselle sihteeri, pöytäkirjan tarkastajat ja kaksi äänenlaskijaa.

### **3. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Todetaan kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus.

### **4. Esityslistan hyväksyminen**

Hyväksytään kokouksen esityslista.

### **5. Tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittäminen vuodelta 2022**

Järvi-Suomen Terveys Oy:n toimitusjohtaja Markku Hämäläinen esittelee yhtiön tilikauden 2022 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen sekä tilintarkastuskertomuksen.

Liite 1: Järvi-Suomen Terveys Oy:n tilinpäätös 2022

Liite 2: Järvi-Suomen Terveys Oy:n toimintakertomus 2022

Liite 3: Järvi-Suomen Terveys Oy:n tilintarkastuskertomus 2022 (toimitetaan myöhemmin)

## 6. Tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen

Vahvistetaan tuloslaskelma ja tase tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022.

## 7. Toimenpiteet, joihin vahvistetun taseen mukainen tulos antaa aihetta

Tilikauden tappio on 183.457,43 euroa. Hallitus esittää, että tilikauden tappio kirjataan voitto/tappio-tilille.

Päätetään osingon jakamisesta.

## 8. Vastuuvapaus hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätetään vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022.

## 9. Yhtiön omistajapohja

Todetaan yhtiön omistajapohja.

## 10. Hallituksen jäsenten lukumäärän vahvistaminen

Yhtiöjärjestyksen 3 §:n mukaan hallitukseen kuuluu 5 - 7 varsinaista jäsentä.

Päätetään hallituksen jäsenten lukumäärä.

## 11. Hallituksen jäsenten valinta

Päätetään yhtiön hallituksen varsinaiset jäsenet, puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja.

## 12. Tilintarkastajien valinta

Päätetään tilintarkastajaksi KHT-yhteisö ja vastuullinen tilintarkastaja.

## 13. Hallituksen jäsenille ja tilintarkastajille maksettavat palkkiot

Päätetään hallituksen puheenjohtajan palkkio, varapuheenjohtajan palkkio sekä hallituksen jäsenten palkkiot.

Päätetään hallituksen jäsenten matkakulujen korvaamisesta.

Päätetään tilintarkastajalle maksettavasta palkkiosta.

## 14. Muut asiat

## 15. Kokouksen päättäminen

# TOIMINTAKERTOMUS 2022

Järvi-Suomen Terveys Oy:n toimialana on tuottaa julkiseen sosiaali- ja terveydenhuoltoon liittyviä palveluja. Yhtiön pääasiallisena toimintana on sosiaali- ja terveydenhuollon ammattihenkilöiden ja asiantuntijoiden vuokraus ja työpanoksen myynti sekä asiakashankinta ja omistajien palveluiden markkinointi. Lisäksi yhtiö tuottaa etävastaanotto- ja etäseurantatoimintaa sekä kontrollipalvelua. Yhtiö voi myös tuottaa muita sosiaali- ja terveydenhuoltoalaan liittyvien tehtävien kannalta tarpeellisia muita palveluita sekä asiakas- ja hoitotyöhön liittyviä palveluita. Yhtiö voi omistaa, myydä ja hallita kiinteää omaisuutta ja arvopapereita.

Yhtiö toimii omistajiensa hankintalain (laki julkisista hankinnoista ja käyttöoikeussopimuksista 1397/2016) tarkoittamana sidosyksikkönä.

## Tilikauden toiminta

Yhtiön operatiivinen toiminta ensimmäisenä varsinaisena toimintavuotena vuonna 2022 keskittyi palveluportfolion rakentamiseen sekä palvelutoiminnan toteuttamiseen liittyvän yhteistoiminnan rakentamiseen perustajaomistajakuntayhtymien edustajien kanssa. Lisäksi yhtiö teki työtä omistajapohjan laajentamisessa ja perustajaomistajakuntayhtymät vahvistivat Osakassopimuksen muutoksen 13.12.2022, jonka liitteenä olevan Liityntäasiakirjan mukaisesti yhtiön neljänneksi omistajaksi saatiin Pohjois-Savon sairaanhoitopiirin kuntayhtymä, joka vahvisti Osakassopimuksen ja liityntäasiakirjan 20.12.2022.

## Taloudellinen asema, tuloskehitys ja investoinnit

Järvi-Suomen Terveys Oy:n päättynyt tilikausi oli liiketoiminnan käynnistämisestä johtuvista tekijöistä tappiollinen. Liikevaihto oli 1.169.828,58 euroa.



Liiketappio päättyneeltä tilikaudelta oli – 183.457,43 euroa. Rahoitustilanne heikkeni tilikauden aikana, mutta perustajaomistajakuntayhtymien lisöpääomituksen turvin yhtiön rahoitustilanne parani merkittävästi marras-joulukuun aikana ja on siitä saakka pysynyt hyvänä tilikauden loppuun saakka. Kukin perustajaomistajakuntayhtymä lisöpääomitti yhtiötä sijoitettuun vapaaseen pääoman rahastoon 200.000,00 eurolla. Järvi-Suomen Terveys Oy:llä ei ole korollista velkaa.

## Yhtiö rakenne ja sen muutokset

Päättyneellä tilikaudella Järvi-Suomen Terveys Oy:n yhtiö rakenteessa ei tapahtunut muutoksia.

Yhtiöllä oli toimisto Jyväskylässä.

## Henkilöstö ja osaamisen kehittäminen

Yhtiöllä oli tilikauden päättyessä 31.12.2022 kokoaikaista henkilöstöä 1 (toimitusjohtaja) sekä osa-aikaisia tuntityöntekijöitä 51, henkilöstömäärän ollessa yhteensä 52.

## Yhtiön hallinto

Yhtiöjärjestyksen mukaisesti yhtiökokous valitsee vuosittain hallituksen, johon kuuluu 5 - 7 varsinaista jäsentä. Tilikaudella hallitukseen kuuluivat 1.1. – 30.11.2022 välisenä aikana Pauliina Mäenpää, Johanna Bjerregård Madsen, Jarmo Koski, Jarmo Kukkonen, Sami Sipilä ja Leena Yksjärvi. Yhtiökokous valitsi hallituksen puheenjohtajaksi Pauliina Mäenpään.

Ylimääräisessä yhtiökokouksessa 19.9.2022 yhtiölle nimettiin uusi hallitus. Ylimääräisessä yhtiökokouksessa hallituksen jäseneksi Siun sotesta nimetty Jarmo Kukkonen irtisanoutui omalla ilmoituksellaan hallituksen jäsenyydestä ja Siun sote nimitti irtisanoutuneen Jarmo Kukkonen tilalle hallituksen jäseneksi Susanna Wilénin. Yhtiön uusi hallitus järjestäytyi 30.11.2022, josta alkaen hallitukseen kuuluivat Sami Sipilä, Pauliina Mäenpää, Susanna Wilén, Jouni Kurola ja



Järvi-Suomen Terveys Oy: 040 546 8176, etunimi.sukunimi@jsterveys.fi, www.jsterveys.fi

Markku Suokas. Ylimääräinen yhtiökokous valitsi hallituksen puheenjohtajaksi Sami Sipilän ja varapuheenjohtajaksi Susanna Wilénin.

Tilintarkastajana jatkoi KPMG Oy, päävastuullisena tilintarkastajana Elina Pesonen.

Yhtiön toimitusjohtajana toimi Markku Hämäläinen.

## Osakkaat ja osakepääoman muutokset

Järvi-Suomen Terveys Oy:n osakkeiden kokonaismäärä 31.12.2022 oli 404 kappaletta, jotka jakaantuvat neljän omistajan kesken seuraavasti:

- Etelä-Savon sosiaali- ja terveystalvelujen kuntayhtymä (ESSOTE) 25,00%
- Keski-Suomen sairaanhoitopiirin kuntayhtymä (KSSHP) 25,00%
- Pohjois-Karjalan sosiaali- ja terveystalvelujen kuntayhtymä (Siun sote) 25,00%
- Pohjois-Savon sairaanhoitopiirin kuntayhtymä (PSSHP) 25,00%

Tilikaudella tapahtui siis muutos sekä osakkaissa että osakepääomassa, kun Pohjois-Savon sairaanhoitopiiri tuli yhtiön osakkaaksi loppuvuonna 2022.

## Riskienhallinta

Yhtiön liiketoiminnan merkittävimmät riskit ovat tällä hetkellä toimialalle tyypillisiä ja liittyvät ammattitaitoisen henkilöstön saatavuuteen sekä toimintaympäristössä tapahtuvien suurten regulaatiomuutosten (hyvinvointialueiden toiminnan käynnistyminen) myötä toimialan muuttuviin markkinoihin. Lisäksi omistajahyvinvointialueiden palveluiden (tarvittavat henkilöstöresurssit) tilaus yhtiöltä on keskeinen liiketoimintariski.



Järvi-Suomen Terveys Oy: 040 546 8176, etunimi.sukunimi@jsterveys.fi, www.jsterveys.fi

Hallitus arvioi liiketoimintaan liittyviä riskejä vuosittain strategian toteutumisen ja tarkastelun yhteydessä sekä valvoo yhtiön riskienhallintapolitiikan noudattamista. Vahinkoriskejä vastaan on suojauduttu vakuutuksin.

## Näkymät alkaneelle tilikaudelle

Uskomme, että yhtiön tuottama lisäarvo omistajahyvintialueille strategisena vetovoima- ja kilpailukykytekijänä on keskeinen. Alkaneella tilikaudella 2023 tavoittelemme vahvaa kasvua sekä liikevaihdon ja tuloksen positiivista kehittymistä.

## Voittovarojen käyttö

Yhtiön voitonjakokelpoiset varat 31.12.2022 tilinpäätöksessä ovat 950 136,43 euroa. Tilikauden tappio on – 183.457,43 euroa. Hallitus esittää yhtiökokoukselle, että osinkoa ei jaeta ja tilikauden tappio kirjataan voitto/tappio-tilille.



## Toimintakertomuksen allekirjoitukset

*Toimintakertomus allekirjoitetaan sähköisesti.*

Jyväskylässä \_\_\_\_3.2023

---

Markku Hämäläinen  
Toimitusjohtaja

---

Sami Sipilä  
Hallituksen puheenjohtaja

---

Pauliina Mäenpää  
Hallituksen jäsen

---

Susanna Wilén  
Hallituksen jäsen

---

Jouni Kurola  
Hallituksen jäsen

---

Markku Suokas  
Hallituksen jäsen



Järvi-Suomen Terveys Oy  
c/o Keski-Suomen Sairaanhoidopiiri Sairaala Nova  
Hoitajantie 3  
40620 Jyväskylä  
3180984-9

**JÄRVI-SUOMEN TERVEYS OY**  
**TILINPÄÄTÖS**  
**1.1.2022-31.12.2022**

Tilinpäätöksen laatija:  
Monetra Keski-Suomi Oy  
Kympinkatu 3 C  
40320 Jyväskylä



## SISÄLLYSLUETTELO

Tuloslaskelma.....	3
Tase.....	4
Tilinpäätöksen liitetiedot.....	6
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitukset .....	9
Luettelo kirjanpidosta ja kirjanpitoaineiston lajeista .....	10

## Tuloslaskelma

	1.1.-31.12.2022 EUR	1.1.-31.12.2021 EUR
<b>LIIKEVAIHTO</b>	1 169 828,58	55 694,31
Materiaalit ja palvelut		
Ulkopuoliset palvelut yhteensä	-393 303,56	0,00
Materiaalit ja palvelut yhteensä	-393 303,56	0,00
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot yhteensä	-702 781,94	-55 229,00
Henkilösivukulut		
Eläkekulut yhteensä	-124 152,20	-9 138,98
Muut henkilösivukulut yhteensä	-20 371,62	-1 470,44
Henkilösivukulut yhteensä	-144 523,82	-10 609,42
Henkilöstökulut yhteensä	-847 305,76	-65 838,42
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-112 610,91	-60 262,17
<b>LIIKEVOITTO (- TAPPIO) YHTEENSÄ</b>	<u>-183 391,65</u>	<u>-70 406,28</u>
Rahoitustuotot ja -kulut		
Muut korko- ja rahoitustuotot		
Muilta yhteensä	0,49	0,14
Muut korko- ja rahoitustuotot yhteensä	0,49	0,14
Korkokulut ja muut rahoituskulut		
Muille yhteensä	-66,27	0,00
Korkokulut ja muut rahoituskulut yhteensä	-66,27	0,00
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-65,78	0,14
<b>TULOS ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VERO yhteensä</b>	<u>-183 457,43</u>	<u>-70 406,14</u>
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) YHTEENSÄ</b>	<u><u>-183 457,43</u></u>	<u><u>-70 406,14</u></u>

## Tase

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Vastavaa		
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Lyhytaikaiset saamiset		
Myyntisaamiset	175 892,24	52 503,60
Muut saamiset	5 309,12	7 092,81
Maksamattomat osakkeet/osuudet	301 000,00	0,00
Siirtosaamiset	2 054,74	0,00
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	484 256,10	59 596,41
Rahat ja pankkisaamiset	625 146,02	202 615,21
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	<u>1 109 402,12</u>	<u>262 211,62</u>
Vastavaa yhteensä	<u><u>1 109 402,12</u></u>	<u><u>262 211,62</u></u>

## Tase

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
<b>Vastattavaa</b>		
<b>OMA PÄÄOMA</b>		
Muut rahastot (oy)		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	1 204 000,00	303 000,00
Muut rahastot (oy) yhteensä	1 204 000,00	303 000,00
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	-70 406,14	0,00
Tilikauden voitto (tappio)	-183 457,43	-70 406,14
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<u>950 136,43</u>	<u>232 593,86</u>
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>		
Lyhytaikainen vieras pääoma		
Ostovelat	60 514,85	10 219,66
Muut velat	45 481,21	7 684,08
Siirtovelat	53 269,63	11 714,02
Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä	<u>159 265,69</u>	<u>29 617,76</u>
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<u>159 265,69</u>	<u>29 617,76</u>
<b>Vastattavaa yhteensä</b>	<u><u>1 109 402,12</u></u>	<u><u>262 211,62</u></u>

## Tilinpäätöksen liitetiedot

### Tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot

Tilinpäätös on laadittu pienyrittäyssäännöstöä noudattaen (PMA 2 ja 3 lukujen mukaisesti).

### Tilinpäätöstä laadittaessa noudatetut arvostusperiaatteet ja -menetelmät sekä jaksotusperiaatteet ja -menetelmät

Tulot ja menot on merkitty tuloslaskelmaan suoriteperusteen mukaisesti.

### Tuloslaskelman liitetiedot

#### Henkilöstöä koskevat liitetiedot

Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana	2022
<b>Henkilöstön lukumäärä yhteensä</b>	<b>52</b>
Osa-aikaiset	51
Kokoaikaiset	1

#### Toimitusjohtajan ja hallitusten jäsenten paikat, palkkiot ja luontaisedut

	2022
Toimitusjohtajalle	95 376,50
Hallitukselle	7 800,00
<b>Yhteensä</b>	<b>103 176,50</b>

## Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

### Oman pääoman muutosten erittely

2022

#### Sidottu oma pääoma

Osakepääoma 1.1.	0,00
Osakepääoma 31.12.	0,00

**Sidottu pääoma yhteensä** 0,00

#### Vapaa oma pääoma

Voitto / tappio edellisiltä tilikausilta 1.1.	-70 406,14
Voitto / tappio edellisiltä tilikausilta 31.12.	-70 406,14

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 1.1.	303 000,00
Lisäys tilikauden aikana	901 000,00
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 31.12.	1 204 000,00

Tilikauden voitto / tappio -183 457,43

**Vapaa oma pääoma yhteensä** 950 136,43

**Oma pääoma yhteensä 31.12.** 950 136,43

#### Laskelma jakokelpoisesta omasta pääomasta

Voitto / tappio edellisiltä tilikausilta 31.12	-70 406,14
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 31.12.	1 204 000,00
Tilikauden voitto / tappio	-183 457,43

**Jakokelpoinen oma pääoma yhteensä** 950 136,43

## Vakuudet ja vastuusitoumukset

Ei ole

## Konsernia koskevat liitetiedot

Järvi-Suomen Terveys Oy jakaantuu neljän omistajan kesken

Etelä-Savon sosiaali- ja terveystalvelujen kuntayhtymä (ESSOTE)	25.00%
Keski-Suomen Sairaanhoidopiirin kuntayhtymä (KSSHP)	25.00%
Pohjois-Karjalan sosiaali- ja terveystalvelujen kuntayhtymä (Siun sote)	25.00%
Pohjois-Savon sairaanhoidopiirin kuntayhtymä (PSSHP)	25.00%

## Hallituksen esitys tilikauden tuloksen käsittelemiseksi

Tilikauden tappio on 183 457,43 euroa. Hallitus esittää, että tilikauden tappio kirjataan voitto/tappiutilille.

## Tilinpäätöksen allekirjoitukset

Jyväskylässä \_\_\_\_\_ 2023

\_\_\_\_\_  
Markku Hämäläinen  
Toimitusjohtaja

\_\_\_\_\_  
Sami Sipilä  
Hallituksen puheenjohtaja

\_\_\_\_\_  
Markku Suokas  
Hallituksen jäsen

\_\_\_\_\_  
Joni Kurola  
Hallituksen jäsen

\_\_\_\_\_  
Susanna Wilén  
Hallituksen jäsen

\_\_\_\_\_  
Pauliina Mäenpää  
Hallituksen jäsen

### Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Jyväskylässä \_\_\_\_\_ 2023

\_\_\_\_\_  
Pesonen Elina  
Tilintarkastaja



## Luettelo kirjanpidosta ja kirjanpitoaineiston lajeista

Yhtiön pääkirjanpito on tehty Fivaldi- kirjanpitojärjestelmässä.  
Laskutusjärjestelmänä on Fivaldi.

Tilinpäätös	sähköinen
Päivä- ja pääkirja	sähköinen
Reskontraerittelyt	sähköinen
Pankkitositteet	sähköinen
Ostolaskut	sähköinen
Myyntilaskut	sähköinen
Palkkakirjanpidon tositteet	sähköinen
Muistiotositteet	sähköinen

Sähköisessä muodossa KTM:n päätöksen 47/1998 mukaisesti arkistoitava kirjanpitoaineisto on tallennettuna yhtiön kirjanpitoa hoitavan Monetra Keski-Suomen palvelimella, joka sijaitsee Jyväskylässä.



## Tilintarkastuskertomus: Järvi-Suomen Terveys Oy

Tämä allekirjoitusliite koskee kaikkia tässä esikatselunäkymässä näkyviä allekirjoitettavia asiakirjoja ja liitteitä (yhdessä "Asiakirjat"). Allekirjoittamalla sähköisesti tämän allekirjoitusliitteen vahvistan lukeneeni ja ymmärtäneeni Asiakirjojen sisältämät ehdot ja hyväksyn ne (tarvittaessa asianmukaisen valtuutuksen nojalla).

Tämä asiakirjakokonaisuus sisältää seuraavat asiakirjat:

Allekirjoitettava asiakirja

Tilintarkastuskertomus Järvi-Suomen Terveys Oy.pdf

Allekirjoitusliite (sisältäen sähköiset allekirjoitukset allekirjoittamisen jälkeen)

Allekirjoitusliite\_Tilintarkastuskertomus Järvi-Suomen Terveys Oy.pdf

Allekirjoittajat

KPMG Oy Ab

Elina Pesonen

Tämä allekirjoitusliite viittaa asiakirjaan  
Tilintarkastuskertomus Järvi-Suomen Terveys Oy.pdf  
jonka SHA256-tiiviste on:

6137e71dbc837f80695736e6f676edeb60783ef7dc2cdf52d9222c58ad23c961

**Allekirjoittajat:**

<i>Nimi</i>	<i>Allekirjoitettu tunnisteella</i>	<i>Allekirjoituspäivä</i>
ELINA PESONEN	Vahva sähköinen tunnistauminen	2023-03-20 15:22



Tämä tiedosto on sinetöity digitaalisella allekirjoituksella, joka toimii asiakirjan eheyden takaajana. Asiakirjamuoto tukee pitkäaikaista säilytystä.



KPMG Oy Ab  
Rantakatu 10, 2.krs  
67100 KOKKOLA

Puhelin 020 760 3000  
www.kpmg.fi

# Tilintarkastuskertomus

Järvi-Suomen Terveys Oy:n yhtiökokoukselle

## Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Järvi-Suomen Terveys Oy:n (y-tunnus 3180984-9) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2022. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan yhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

## Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*. Olemme riippumattomia yhtiöstä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme. Käsitksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

## Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan yhtiön kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos yhtiö aiotaan purkaa tai sen toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

## Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisyden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.



- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon yhtiön sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä yhtiön kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei yhtiö pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

Kommunikoidimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnittelusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Kokkolassa sähköisen allekirjoituksen päivämääränä

KPMG OY AB

Elina Pesonen  
KHT, JHT

### Sisäisen valvonnan suunnitelma, toteutus ja raportointi 2023

Vuosittain tehtävä sisäinen valvonta perustuu Pohjois-Savon hyvinvointialueen hallintosäännön 13. luvun mukaisiin määräyksiin. Aluevaltuusto on hyväksynyt sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan perusteet 30.5.2022 §80 ja aluehallitus on hyväksynyt sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan toimintaohjeen 19.12.2022 § 405.

Sisäisen valvonnan tavoitteet ovat:

- Toiminnan tuloksellisuus: Valvonnalla varmistetaan asetettujen tavoitteiden saavuttamista, tuotteiden ja palvelujen laatua sekä toimintojen taloudellisuutta ja tuottavuutta.
- Raportointi ja tiedon oikeellisuus: Valvonnalla johto ja esihenkilöt huolehtivat siitä, että heidän vastualueellaan tuotetaan ja ylläpidetään luotettavia tietoja toiminnasta, taloudesta ja hallinnosta. Tiedot tulee raportoida oikein ja ajantasaisesti.
- Toiminnan laillisuus ja johdon antamien ohjeiden noudattaminen: Valvonta turvaa lakien ja asetusten sekä Pohjois-Savon hyvinvointialueen päätösten, sääntöjen ja ohjeiden noudattamisen.
- Resurssien ja omaisuuden turvaaminen ja hyödyntäminen: Valvonnalla varmistetaan, että hyvinvointialueen resursseja käytetään järkevästi ja taloudellisesti hyvinvointialueen hyväksi. Resurssit tulee turvata menetyksiltä, jotka aiheutuvat virheistä, resurssien huonosta hoidosta, tuhlauksesta, väärinkäytöksistä, petoksista tai muusta sääntöjen ja ohjeiden vastaisesta toiminnasta.

Sisäisen valvonnan toimeenpanoon kuuluvat olennaisena osana yksikköjen päivittäisjohtamiseen kuuluvat valvontatoimet. Niiden avulla esihenkilöt varmistuvat siitä, että yksikössä toimitaan tavoitteiden suuntaisesti ja annettujen ohjeiden mukaisesti.

Jatkuvien valvontatoimien dokumentointi tapahtuu pääsääntöisesti järjestelmiin jäävinä lokitietoina ja tapahtumien/viestien kuitaamisina (esim. asiahallinnan työkierrot, tehtävämuistutukset). Sisäistä valvontaa toteutetaan myös kirjaamalla toimialojen, palvelualueiden, palveluyksiköiden ja toimintayksiköiden tekemät sisäisen valvonnan havainnot, johtopäätökset ja kehityskohteet tämän asiakirjan raportointipohjaan. Toimialat voivat lisätä pohjaan toimialakohtaisia valvontakohteita.

Toimialojen, palvelualueiden, palveluyksiköiden, ja toimintayksiköiden johtoryhmien tai vastaavien tulee käsitellä sisäisen valvonnan tulokset loka-marraskuussa 2023. Toimialat voivat itse päättää, toteutetaanko sisäisen valvonnan raportointi toimintayksikköä alemmalla tasolla. Toimialojen johtoryhmien laatimat raportit sisäisen valvonnan tuloksista käsitellään palvelutoimialoilla vastaavissa lautakunnissa. Raportit annetaan tiedoksi hyvinvointialuejohtajalle ja aluehallitukselle omistajaohjaus- ja valvontajaoston kautta. Omistajaohjaus- ja valvontajaosto vastaa aluehallitukselle sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa koskevan toimintakertomuksen osion valmistelemisesta hallintosäännön mukaisesti.

On syytä korostaa, että vaikka vuosittaiset raportoinnit ja tulokset käsitellään loka-marraskuussa, sisäistä valvontaa tulee tehdä ja tuloksia dokumentoida jatkuvasti. Jokaisen esimiehen tulee käyttää tämän asiakirjan raportointipohjaa suunnitellessaan omaa sisäistä valvontaansa, sen toteuttamista ja raportointia.

Sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan vuosittainen raportointi

- 1) Sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan raportointi toteutetaan yhdenmukaisesti kaikilla toimialoilla, palvelualueilla, palveluyksiköissä ja toimintayksiköissä vuoden 2023 painopisteet huomioiden.
- 2) Toimialan hallinnollinen sihteeri järjestää sisäisen valvonnan tapaamisen marraskuussa 2023 (1,5–2 h / toimiala). Tapaamisen osallistuvat toimialan johtoryhmä, omistajaohjaus- ja valvontajohtaja, sisäisen valvonnan päällikkö ja arviointipäällikkö. Tapaamisessa käsitellään toimialueen johtoryhmän laatima yhteenvetolomake. Toimialajohtaja ja -sihteeri vastaavat tilaisuudessa esille tulleiden huomioiden kirjaamisesta.
- 3) Toimialajohtaja vastaa sisäisen valvonnan raportin laatimisesta ja esittelystä toiminnasta vastaavassa lautakunnassa joulukuun 2023 aikana.
- 4) Toimialojen raporttien pohjalta omistajaohjaus- ja valvontajaosto valmistelee aluehallitukselle hyvinvointialuetasoisien sisäisen valvonnan yhteenvetoraportin. Yhteenvetoraportin pohjalta omistajaohjaus- ja valvontajaosto valmistelee sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa koskevan toimintakertomuksen osion tammikuun 2024 aikana.

**Sisäisen valvonnan jatkuvista valvontatoimenpiteistä (päivittäisjohtamisen kontroleista) on tarkempaa ohjeistusta sisäisen valvonnan menettelytapaohjeessa.**

**TOIMIALAKOHTAINEN SISÄISEN VALVONNAN SUUNNITELMA- JA RAPORTOINTIPOHJA VUODELLE 2023**

**Toimiala, palvelualue, palveluyksikkö, toimintayksikkö:**

**Vuosiraportin laatimisaika:**

**Paikka:**

**Osanottajat:**

Valvonnan kohteet	Tehdyt tarkastus-toimenpiteet ja havainnot	Johtopäätökset ja kehittämiskohteet
<b>YLEISET KYSYMYKSET</b>		
Kuvaa palveluyksikön toiminta-ajatus ja keskeiset tavoitteet		
Mitkä ovat keskeiset palvelustrategian haasteet?		
Millä tavoin palveluyksikössä on varauduttu toiminnan häiriötilanteisiin (pandemia, työtaistelut, varautuminen)		
Kuinka yksikössä on huolehdittu tietoturvasta ja tietosuojasta - asiakirjojen hallinta? - tietojen ja tietojärjestelmien käyttö? - lokitietojen tarkastaminen?		
<b>Painopiste 2023:</b> Onko omavalvonnan toteutumisessa havaittu puutteita palveluyksikössä?		
<b>Painopiste 2023:</b> Onko palveluyksikössä pystytty noudattamaan määräaikoja palveluun pääsyn osalta? Mahdolliset poikkeamat?		
<b>JOHTAMINEN</b>		
Onko johtoryhmät kokoontuneet säännöllisesti?		
Onko työpaikkakokoukset pidetty kuukausittain?		
Onko päätösten valvonta ja otto-oikeus toteutunut säännösten mukaisesti?		
<b>HENKILÖSTÖ</b>		
Kuinka yksikössä on varmistettu, että henkilöstöresurssit on kohdennettu asianmukaisesti?		
Onko yksikössä havaittu kohtuutonta tai liian vähäistä työkuormaa?		
Onko kehityskeskustelut pidetty?		
Onko tehtäväkuvaukset ajan tasalla?		
Onko lomat pidetty ajallaan?		
Onko rekrytoinneille hankittu täyttöluvut?		



Miten työyksiköiden säännölliset tapaamiset on järjestetty ja mitä asioita niissä on käsitelty?		
Miten henkilöstön työhyvinvoinnista on huolehdittu? esim. työpaikkakäynnit, työturvallisuusilmoitukset - sairauspoissaolojen kehitys - onko yksiköissä laadittu työhyvinvointisuunnitelmat?		
<b>Painopiste 2023</b> Onko palveluyksikössänne järjestetty säännöllinen työajan toteutumisen seuranta? - onko työajan seurannassa havaittu poikkeamia?		
<b>TALOUS</b>		
Miten taloussuunnitelmassa on pysytty? - Kuvaa mahdolliset ylitykset ja niiden syyt		
Onko talouden toteumaa seurattu kuukausittain johtoryhmissä tai vastaavissa?		
Millaisia poikkeamia seurannassa havaittu ja kuinka niihin on puututtu?		
Miten laite ym.-investoinnit ja hankinnat ovat toteutuneet?		
Miten palvelujen myynti on toteutunut?		
Miten taloudellisuus- ja tuottavuusohjelma on vaikuttanut palveluyksikön toimintoihin?		
<b>HANKINNAT</b>		
Onko hankintavaltuuksien noudattamisessa havaittu poikkeamia?		
Onko kilpailutusprosesseissa havaittu poikkeamia?		
Kuinka sopimusten sisältöä on valvottu?		
<b>RISKIENHALLINTA</b>		
Onko palveluyksikössä tapahtunut potilaille/asiakkaille vakavia haitta- ja vaaratilanteita?		
Miten riskejä arvioidaan? - miten riskien hallinta on toteutettu, - arvioidaanko toiminnallisia ja taloudellisia riskejä säännöllisesti, - onko väärinkäytösriskit arvioitu? - onko riskien arviointi muuttanut yksikön toimintaa käytännössä?		
Onko HaiProt käsitelty ajallaan?		

Onko työturvallisuusriskit kartoitettu työyksikkökohtaisesti?		
<b>TOIMIALAN OMAT SISÄISEN VALVONNAN KOHTEET</b>		

## KUTSU MONETRA Pohjois-Savo Oy:n Neuvottelukunnan Kokoukseen

Monetra Pohjois-Savo Oy:n osakkeenomistajat kutsutaan neuvottelukunnan kokoukseen, joka pidetään keskiviikkona 29. päivänä maaliskuuta 2023 kello 9.00 alkaen Teams-etyhteydellä.

### A. Neuvottelukunnan kokouksessa käsiteltävät asiat

1. Kokouksen avaaminen ja läsnä olevien toteaminen
2. Kokouksen järjestäytyminen ja puheenjohtajan valitseminen
3. Muistion tarkastajien ja ääntenlaskijoiden valitseminen
4. Ajankohtaiskatsaus Monetran investoinneista ja uudesta Unit4 -talousjärjestelmästä / Monetra Oy:n talousjohtaja Janne Juotasniemi
5. Ajankohtaiskatsaus Monetra-konsernista / Monetra Oy:n toimitusjohtaja Päivi Pitkänen
6. Monetra Pohjois-Savo Oy:n ajankohtaiskatsaus / Monetra Pohjois-Savo Oy:n toimitusjohtaja Satu Keskitalo-Makkonen
7. Muut mahdolliset asiat
  - Osingonjakoesityksen käsittely siinä tapauksessa, että hallitus päättäisi esittää osingonjakoa varsinaiselle yhtiökokoukselle tilinpäätöskokouksessaan 21.3.2023
8. Kokouksen päättäminen

## B. Ohjeita kokoukseen osallistujille

### Osallistumisoikeus neuvottelukunnan kokoukseen

Oikeus osallistua neuvottelukunnan on jokaisella osakkeenomistajalla, joka on merkittynä osakkeenomistajaksi yhtiön osakasluetteloon. Kokoukseen voi osallistua etänä Microsoft Teams -linkin kautta, joka toimitetaan kokoukseen ilmoittautuneille osakkeenomistajille.

### Ilmoittautuminen

Osakkeenomistajan, joka haluaa osallistua neuvottelukunnan kokoukseen, tulee ilmoittaa osallistumisestaan yhtiölle sähköpostilla ([miia.falck@monetra.fi](mailto:miia.falck@monetra.fi)) 22.3.2023 mennessä, jonka jälkeen ilmoittautuneille lähetetään Teams -kutsu osallistumislinkkeineen.

Ilmoittautumisen yhteydessä tulee ilmoittaa osakkeenomistajan nimi sekä mahdollisen asiamiehen tai avustajan nimi. Henkilötietoja käytetään vain neuvottelukunnan kokouksen tai siihen liittyvien tarpeellisten rekisteröintien käsittelyn yhteydessä. Ilmoittautumisen laiminlyönti ei ole kokoukseen osallistumisen este.

### Asiamiehen käyttäminen ja valtakirjat

Osakkeenomistaja saa osallistua neuvottelukunnan kokoukseen ja käyttää siellä oikeuksiaan asiamiehen välityksellä. Osakkeenomistajan, hänen edustajansa tai asiamiehensä tulee ilmoittautumisen yhteydessä osoittaa henkilöllisyytensä, edustamisoikeutensa sekä sähköpostiosoite, johon Teams-kutsu toimitetaan. Osakkeenomistajan asiamiehen on esitettävä päivitetty valtakirja tai hänen on muuten luotettavalla tavalla (esim. toimivaltaisen elimen pöytäkirjaotteella) osoitettava olevansa oikeutettu edustamaan osakkeenomistajaa. Mahdolliset valtakirjat pyydetään toimittamaan ilmoittautumisen yhteydessä 22.3.2023 mennessä sähköpostilla Miia Falckille ([miia.falck@monetra.fi](mailto:miia.falck@monetra.fi)) tai yhtiön postiosoitteeseen (Microkatu 1, 70210 Kuopio).

Kuopiossa, maaliskuun 9. päivänä 2023

**MONETRA POHJOIS-SAVO OY**

Liite 1 Neuvottelukunnan työjärjestys

## MONETRA Pohjois-Savo Oy:n Neuvottelukunnan Työjärjestys

### 1. Yhtiön Tausta ja Tavoitteet

Monetra Pohjois-Savo Oy (jäljempänä Yhtiö) toimii pääasiassa julkisista hankinnoista ja käyttöoikeussopimuksista annetun lain (1397/2016, jäljempänä hankintalaki) mukaisena sidosyksikkönä sen omistajina oleville juridisille yksiköille, jotka ovat hankintalain mukaisia hankintayksiköitä.

Yhtiön tehtävänä on tarjota omistajilleen talous- ja henkilöstöhallinnon palveluita. Yhtiö tuottaa palveluita ensisijaisesti osakkeenomistajilleen. Yhtiö voi tuottaa palveluita myös ulkopuolisille kuitenkin vaarantamatta Yhtiön asemaa osakkeenomistajien sidosyksikkönä.

### 2. Neuvottelukunnan Tarkoitus

Yhtiön osakassopimuksen mukaan Yhtiön osakkaat perustavat Yhtiöön neuvottelukunnan, jolla on oikeus vaikuttaa Yhtiön tärkeisiin päätöksiin ja strategiaan tavoitteisiin.

Neuvottelukunnan toiminnan tavoitteena on kehittää Yhtiötä ja sen toimintaa yhdessä ja luoda yhteinen tahtotila Yhtiön tulevaisuudelle.

### 3. Neuvottelukunnassa Käsiteltävät asiat

Seuraavat tärkeät päätökset ja strategiset tavoitteet edellyttävät neuvottelukunnan käsittelyä riippumatta siitä, mille toimielimelle päätös muodollisesti kuuluu:

- (a) Yhtiöjärjestyksen muu kuin teknisluonteinen muuttaminen;
- (b) Yhtiön Osakkeiden liikkeeseen laskeminen;
- (c) Yhtiön osakepääoman korottaminen tai alentaminen;
- (d) Yhtiötä koskevat yritysjärjestelyt;
- (e) Yhtiön strategian hyväksyminen tai muu kuin teknisluontoinen muuttaminen;
- (f) osingon- tai muu varojenjakoa Yhtiöstä, mukaan lukien Yhtiön omien Osakkeiden hankkiminen, lunastaminen ja pääomanpalautus;
- (g) Yhtiön merkittävät investoinnit ja kolmansien osapuolten kanssa solmittavat tai toteutettavat merkittävät sopimukset tai järjestelyt;
- (h) sopimuksen solmiminen tai järjestelyn toteuttaminen Yhtiön ja Osakkaan välillä;
- (i) Yhtiön hakeminen konkurssiin tai yrityssaneeraukseen tai asettaminen selvitystilaan, ellei pakottavasta lainsäädännöstä muuta johdu;
- (j) hallituksen jäsenten lukumäärän muuttaminen;
- (k) oleellisesti uusien palveluiden, kuten kokonaan uuden palvelusegmentin, lisääminen Yhtiön palveluvalikoimaan

### 4. Neuvottelukunnan Kokoonpano

Kukin Yhtiön osakas valitsee yhden edustajan neuvottelukuntaan.

Neuvottelukunta valitsee keskuudestaan puheenjohtajan kalenterivuoden ensimmäisessä kokouksessa. Puheenjohtajan toimikausi kestää ko. kalenterivuoden.

## 5. NEUVOTTELUKUNNAN KOOLLE KUTSUMINEN JA KOKOONTUMINEN

Neuvottelukunta kokoontuu pääsääntöisesti Yhtiön toimitusjohtajan aloitteesta kutsulla, joka toimitetaan kaikille osakkaille vähintään kaksi (2) viikkoa ennen kokouksen ajankohtaa.

Neuvottelukunta kokoontuu vähintään kerran vuodessa.

## 6. PÄÄTÖKSENTEKO NEUVOTTELUKUNNASSA

Neuvottelukunta tekee päätöksen Yhtiölle annettavasta suosituksesta.

Neuvottelukunnan päätökset annettavista suosituksista tehdään enemmistöpäätöksinä.

Jokaisella osakkaalla on päätöksenteossa yksi ääni riippumatta osakkeiden lukumäärästä. Äänen mennessä tasan puheenjohtajan ääni ratkaisee. Pienosakkaiden hallituksen jäsenen ehdotusta koskevaan päätöksentekoon osallistuvat vain Pienosakkaat.

Neuvottelukunnan päätökset kirjataan muistioon, joka on päivittävä, numeroitava ja allekirjoitettava. Vähintään kahden osakkeenomistajan tulee allekirjoittaa muistio. Muistio käsitellään Yhtiön johtoryhmässä ja hallituksessa.

## 7. TYÖJÄRJESTYKSEN MUUTOKSET

Yhtiön osakkaat voivat muuttaa tätä työjärjestystä kaikkien osakkaiden yksimielisellä päätöksellä.

Mikäli olosuhteissa tapahtuu sellaisia muutoksia, että tämän työjärjestyksen muuttaminen on tarpeen, sitoutuvat osakkaat neuvottelemaan tarvittavista muutoksista työjärjestykseen.

## 8. LUOTTAMUKSELLISUUS

Osakkaiden ja heidän edustajien tulee pitää hallituksen jäsenten nimeämisiä koskevat tiedot ja taustakeskustelut luottamuksellisina, eikä niitä tule ilmaista ulkopuolisille lukuun ottamatta niitä viranomaisia tai henkilöitä, joilla on lain mukaan oikeus saada tiedot, kunnes yhtiökokous on tehnyt päätöksen kyseisistä valinnoista.

## KUTSU NEUVOTTELUKUNNAN KOKOUKSEEN

Monetra Oulu Oy:n osakkeenomistajat kutsutaan neuvottelukunnan kokoukseen, joka pidetään **24. päivänä maaliskuuta 2023 kello 13** alkaen Teams-etäyhteydellä

### A. Neuvottelukunnan kokouksessa käsiteltävät asiat

1. Kokouksen avaaminen ja läsnä olevien toteaminen (toimitusjohtaja Jussi Kauppi, Monetra Oulu Oy)
2. Kokouksen järjestäytyminen ja puheenjohtajan valitseminen
3. Muistion tarkastajien ja ääntenlaskijoiden valitseminen
4. Ajankohtaiskatsaus Monetran investoinneista ja uudesta Unit4-talousjärjestelmästä (talousjohtaja Janne Juotasniemi, Monetra Oy)
5. Ajankohtaiskatsaus Monetra-konsernista (toimitusjohtaja Päivi Pitkänen, Monetra Oy)
6. Yhtiökokoukselle esitettävät yhtiöjärjestysmuutokset (toimitusjohtaja Jussi Kauppi, Monetra Oulu Oy)
  - *Toimialapykälä (3 §) – Uusi teksti ensimmäiseksi kappaleeksi: Yhtiön toimialana on tuottaa ja kehittää kuntasektoria, hyvinvointialueita, valtiota ja muita hankintayksiköitä palvelevia tukitoimintoja.*
  - *Yhtiökokouksen pitäminen etänä (9 §) – Uusi teksti ensimmäisen kappaleen loppuun: Yhtiökokous voidaan järjestää ilman kokouspaikkaa siten, että osakkeenomistajat käyttävät täysimääräisesti osakeyhtiölain 1 §:n 1 momentissa tarkoitettua päätösvaltaansa ajantasaisesti tietoliikenneyhteyden ja teknisen apuvälineen avulla kokouksen aikana.*
  - *Osakkeiden erityinen lunastusehtoisuus kokonaan uutena pykälänä (13 §). Uusi kohta siitä, että osakkaan velvollisuutena on luopua osakkeestaan, jos osakas saastuttaisi Monetran in house -asemaa tai osakas ei enää lainkaan käyttäisi Monetran palveluita.*
7. Toimitusjohtajan ajankohtaiskatsaus (toimitusjohtaja Jussi Kauppi, Monetra Oulu Oy)
8. Muut mahdolliset asiat
9. Kokouksen päättäminen

### B. Ohjeita kokoukseen osallistujille

#### Osallistumisoikeus neuvottelukunnan kokoukseen

Oikeus osallistua neuvottelukunnan on jokaisella osakkeenomistajalla, joka on merkittynä osakkeenomistajaksi yhtiön osakasluetteloon.

#### Ilmoittautuminen

Osakkeenomistajan, joka haluaa osallistua neuvottelukunnan kokoukseen, tulee ilmoittaa osallistumisestaan yhtiölle sähköpostilla osoitteeseen [jussi.kauppi@monetra.fi](mailto:jussi.kauppi@monetra.fi) 22.3.2023 mennessä.

Ilmoittautumisen yhteydessä tulee ilmoittaa osakkeenomistajan nimi sekä mahdollisen asiamiehen tai avustajan nimi. Henkilötietoja käytetään vain neuvottelukunnan kokouksen tai siihen liittyvien tarpeellisten rekisteröintien käsittelyn yhteydessä.

Ilmoittautumisen laiminlyönti ei ole kokoukseen osallistumisen este.

Oulussa, 7. päivänä maaliskuuta 2023

**MONETRA OULU OY**

**Liite 1** Neuvottelukunnan työjärjestys



## MONETRA OULU OY:N NEUVOTTELUKUNNAN TYÖJÄRJESTYS

### 1. YHTIÖN TAUSTA JA TAVOITTEET

Monetra Oulu Oy (jäljempänä Yhtiö) toimii pääasiassa julkisista hankinnoista ja käyttöoikeussopimuksista annetun lain (1397/2016, jäljempänä hankintalaki) mukaisena sidosyksikkönä sen omistajina oleville juridisille yksiköille, jotka ovat hankintalain mukaisia hankintayksiköitä.

Yhtiön tehtävänä on tarjota omistajilleen talous- ja henkilöstöhallinnon palveluita. Yhtiö tuottaa palveluita ensisijaisesti osakkeenomistajilleen. Yhtiö voi tuottaa palveluita myös ulkopuolisille kuitenkin vaarantamatta Yhtiön asemaa osakkeenomistajien sidosyksikkönä.

### 2. NEUVOTTELUKUNNAN TARKOITUS

Yhtiön osakassopimuksen mukaan Yhtiön osakkaat perustavat Yhtiön neuvottelukunnan, jolla on oikeus vaikuttaa Yhtiön tärkeisiin päätöksiin ja strategisiin tavoitteisiin.

Neuvottelukunnan toiminnan tavoitteena on kehittää Yhtiötä ja sen toimintaa yhdessä ja luoda yhteinen tahtotila Yhtiön tulevaisuudelle.

### 3. NEUVOTTELUKUNNASSA KÄSITELTÄVÄT ASIAT

Seuraavat tärkeät päätökset ja strategiset tavoitteet edellyttävät neuvottelukunnan käsittelyä riippumatta siitä, mille toimielimelle päätös muodollisesti kuuluu:

- Yhtiöjärjestyksen muu kuin teknisluonteinen muuttaminen;
- Yhtiön Osakkeiden liikkeeseen laskeminen;
- Yhtiön osakepääoman korottaminen tai alentaminen;
- Yhtiötä koskevat yritysjärjestelyt;
- Yhtiön strategian hyväksyminen tai muu kuin teknisluonteinen muuttaminen;
- osion- tai muu varojenjako Yhtiöstä, mukaan lukien Yhtiön omien Osakkeiden hankkiminen, lunastaminen ja pääomanpalautus;
- Yhtiön merkittävät investoinnit ja kolmansien osapuolten kanssa solmittavat tai toteutettavat merkittävät sopimukset tai järjestelyt;
- sopimuksen solmiminen tai järjestelyn toteuttaminen Yhtiön ja Osakkaan välillä;
- Yhtiön hakeminen konkurssiin tai yrityssaneeraukseen tai asettaminen selvitystilaan, ellei pakottavasta lainsäädännöstä muuta johdu;
- hallituksen jäsenten lukumäärän muuttaminen;
- oleellisesti uusien palveluiden, kuten kokonaan uuden palvelusegmentin, lisääminen Yhtiön palveluvalikoimaan

### 4. NEUVOTTELUKUNNAN KOKOONPANO

Kukin Yhtiön osakas valitsee yhden edustajan neuvottelukuntaan.

Neuvottelukunta valitsee keskuudestaan puheenjohtajan kalenterivuoden ensimmäisessä kokouksessa. Puheenjohtajan toimikausi kestää ko. kalenterivuoden.

### 5. NEUVOTTELUKUNNAN KOOLLE KUTSUMINEN JA KOKOONTUMINEN

Neuvottelukunta kokoontuu pääsääntöisesti Yhtiön toimitusjohtajan aloitteesta kutsulla, joka toimitetaan kaikille osakkaille vähintään kaksi (2) viikkoa ennen kokouksen ajankohtaa.

Neuvottelukunta kokoontuu vähintään kerran vuodessa.

### 6. PÄÄTÖKSENTEKO NEUVOTTELUKUNNASSA

Neuvottelukunta tekee päätöksen Yhtiölle annettavasta suosituksesta.

Neuvottelukunnan päätökset annettavista suosituksista tehdään enemmistöpäätöksinä.

Jokaisella osakkaalla on päätöksenteossa yksi ääni riippumatta osakkeiden lukumäärästä. Äänten mennessä tasan puheenjohtajan ääni ratkaisee. Pienosakkaiden hallituksen jäsenen ehdotusta koskevaan päätöksentekoon osallistuvat vain Pienosakkaat.

Neuvottelukunnan päätökset kirjataan muistioon, joka on päivittävä, numeroitava ja allekirjoitettava. Vähintään kahden osakkeenomistajan tulee allekirjoittaa muistio. Muistio käsitellään Yhtiön johtoryhmässä ja hallituksessa.

### 7. TYÖJÄRJESTYKSEN MUUTOKSET

Yhtiön osakkaat voivat muuttaa tätä työjärjestystä 2/3 määräänemmistöpäätöksellä.

Mikäli olosuhteissa tapahtuu sellaisia muutoksia, että tämän työjärjestyksen muuttaminen on tarpeen, sitoutuvat osakkaat neuvottelemaan tarvittavista muutoksista työjärjestykseen.

## 8. LUOTTAMUKSELLISUUS

Osakkaiden ja heidän edustajien tulee pitää hallituksen jäsenten nimeämisiä koskevat tiedot ja taustakeskustelut luottamuksellisina, eikä niitä tule ilmaista ulkopuolisille lukuun ottamatta niitä viranomaisia tai henkilöitä, joilla on lain mukaan oikeus saada tiedot, kunnes yhtiökokous on tehnyt päätöksen kyseisistä valinnoista.

Sarastia Oy:n osakkeenomistajille

## KUTSU SARASTIA OY:N NEUVOTTELUKUNNAN KOKOUKSEEN

Sarastia Oy:n osakkeenomistajat kutsutaan neuvottelukunnan kokoukseen, joka pidetään torstaina 30.3.2023 klo: 13.00 alkaen etäyhteyden välityksellä.

(Tarvittaessa kokoukseen on mahdollista osallistua myös osoitteessa; Kuntatalo, Sarastia Oy, Toinen Linja 14, 00530 Helsinki. Kokoustilassa ei järjestetä tarjoilua.)

Ilmoittautuminen pyydetään tekemään etukäteen viimeistään 20.3.2023 mennessä linkistä: Ilmoittaudu tästä.

Ilmoittautumisen yhteydessä pyydetään toimittamaan valtakirja. Ilmoittautumisen jälkeen voi valtakirjan toimittaa myös sähköpostitse osoitteeseen sisaiset.palvelut@sarastia.fi.

Etäosallistuminen toteutetaan siten, että etäyhteyden kautta osallistuviksi ilmoittautuneille ja valtakirjan toimittaneille osakkeenomistajille toimitetaan viimeistään viikkoa ennen kokousta osallistumislinkki,

jonka kautta kokoukseen pääsee osallistumaan käyttämällä internetyhteyttä ja selainohjelmalla varustettua tietokonetta, jossa on mikrofoni ja kaiutin.

Etäosallistuminen toteutetaan Microsoft Teams -ohjelmaa hyödyntäen (etäosallistujalla ei tarvitse olla ohjelmaa asennettuna; se toimii internetselaimella).

Etänä kokoukseen osallistuvien osakkeenomistajien äänivallan käyttö toteutetaan siten, että osakkeenomistaja suullisesti ilmaisee äänestyskantansa mahdollisissa äänestyksissä.

Liiteaineisto toimitetaan ilmoittautuneille sähköpostitse viikkoa ennen kokousta. Kokoukseen ilmoittautuneille toimitetaan kalenterikutsu/osallistumislinkki viikkoa ennen kokousta.

Etäyhteyden kautta osallistuvien hyväksyminen kokoukseen aloitetaan 15 minuuttia ennen kokouksen alkua.

Neuvottelukunnan kokouksen asialista:

1. Kokouksen avaus

Osakassopimuksen mukaan neuvottelukunnan koollekutsujana ja puheenjohtajana toimii yhtiön suurimman osakkeenomistajan nimeämä edustaja.

Porin kaupungin nimeämä edustaja toimii kokouksen puheenjohtajana.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Valitaan kokoukselle sihteeri, ääntenlaskija sekä pöytäkirjan tarkastaja.

### 3. Edellisen kokouksen pöytäkirja

Päätösehdotus: todetaan 9.12.2022 neuvottelukunnan kokouksen pöytäkirja.

### 4. Kokouksen osanottajien ja laillisuuden toteaminen sekä esityslistan hyväksyminen

Osakassopimuksen mukaan neuvottelukunnan kokouksiin kutsutaan kaikki osakkeenomistajat samalla menettelyllä kuin varsinaiseen yhtiökokoukseen.

Näin kutsu on toimitettava aikaisintaan kahta kuukautta tai viimeistään neljää viikkoa ennen kokousta.

Kokouskutsu neuvottelukunnan kokoukseen on toimitettu 1.3.2023 yhtiön tiedossa oleviin omistajien sähköpostiosoitteisiin.

Kokouskutsun liitteenä on tämä asialista.

Päätösehdotus: todetaan kokouksen osanottajat ja laillisuus sekä hyväksytään kokouksen asialista esityslistaksi.

### 5. Neuvottelukunta ja sen tehtävät

Neuvottelukunnasta sovitaan Sarastia Oy:n osakassopimuksen kohdassa 5.5. Neuvottelukunta.

Sarastia Oy:n osakkeenomistus perustuu sille ajattelumallille, että omistajat yhdessä muiden omistajien kanssa käyttävät määräysvaltaa yhtiössä.

Tässä tarkoituksessa osakkeenomistajat ovat sopineet neuvottelukunnan perustamisesta.

Neuvottelukunnalla on oikeus vaikuttaa yhtiön tärkeisiin päätöksiin ja strategiaan tavoitteisiin.

Neuvottelukunnan tarkoituksena on valmistella hallitukselle ehdotuksia yhtiökokouksessa käsiteltävistä asioista.

Neuvottelukunnan kokouksiin kutsutaan kaikki osakkeenomistajat ja se kokoontuu vähintään yhden kerran vuodessa.

Neuvottelukunnan kokouksissa jokaisella kokoukseen osallistuvalla osakkeenomistajalla on yksi (1) ääni riippumatta osakeomistuksen suuruudesta.

Tällä tavoin turvataan myös pienten osakkeenomistajien vaikutusmahdollisuudet yhtiön strategisessa päätöksenteossa.

Neuvottelukunnan päätökset annettavista suosituksista tehdään enemmistöpäätöksinä. Äänten mennessä tasan puheenjohtajan ääni ratkaisee.

Seuraavat tärkeät asiat ja strategiset tavoitteet edellyttävät Neuvottelukunnan käsittelyä riippumatta siitä, mille toimielimelle päätös muodollisesti kuuluu:

- a. osakassopimuksen muu kuin teknisluonteinen muuttaminen;
- b. yhtiön strategian muu kuin teknisluontoinen muuttaminen; ja
- c. oleellisesti uusien palveluiden, kuten kokonaan uuden palvelusegmentin, lisääminen palveluvalikoimaan.

Päätösehdotus: todetaan neuvottelukunnan asema ja tehtävät.

6. Palvelukeskusjohtajan katsaus
  - Palveluiden laadun seuranta
  - Sarastian hyvinvointialueiden tilannekuva
  - S365 -näkyvä
  - raportointi 9.12.2022 kokouksessa esiin tuotujen asioiden kehittämistoimenpiteistä

Päätösehdotus: merkitään tiedoksi.

7. Talous ja hallinto
  - Tilinpäätösinfo
  - Hyvän hallinnon raportointi
  - Henkilöstöä koskeva yhteenveto

Päätösehdotus: merkitään tiedoksi.

8. Muut asiat
  - Brändikehitys

Päätösehdotus: merkitään tiedoksi.

9. Neuvottelukunnan ehdotukset hallitukselle yhtiökokouksessa käsiteltävistä asioista

Päätösehdotus: täydennetään ennen kokousta / kokouksessa.

10. Osakassopimuksen muu kuin teknisluonteinen muuttaminen

Päätösehdotus: ei muutoksia.

11. Yhtiön strategian muu kuin teknisluontoinen muuttaminen

Päätösehdotus: toteutetaan keväällä 2021 hyväksyttyä strategiaa.

12. Oleellisesti uusien palveluiden, kuten kokonaan uuden palvelusegmentin, lisääminen palveluvalikoimaan

Päätösehdotus: ei muutosta.

13. Muut ajankohtaiset asiat

14. Kokouksen päättäminen

1.3.2023

Tuomas Hatanpää

Sarastia Oy:n neuvottelukunnan puheenjohtaja