

Selvitys Raahentienoon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisälllys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta	9
6	Hallitus.....	9
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus	13
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	13
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	14
10	Taloudellinen raportointiprosessi	14
11	Palkitseminen	15
12	Sisäpiirihallinto.....	15
13	Lähipiiriliiketoimet	15
14	Vastuullinen toiminta.....	15
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	15

OP-Julkinen
29.3.2023

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Ahokas-Tuohinto Pirkko	Raahe
Ahonperä Akseli	Oulu
Ahvenlampi Risto	Raahe
Ala-aho Heikki	Siikajoki
Alasaarela Aila	Raahe
Arvola Leena	Raahe
Franssi Petteri	Raahe
Hanhiniemi Teija	Siikajoki
Haverinen Teuvo	Raahe
Havia Risto	Raahe
Heikinen Juri	Raahe
Heikkilä Karri	Kempele
Heikkinen Janne	Raahe
Holappa Eero	Raahe
Honkala Virpi	Raahe
livonen Päivi	Raahe
Jokimäki Tuomas	Raahe
Karhu Heli	Raahe
Karjaluoto Anssi	Raahe
Korkala Juha	Siikajoki
Korpela Sirpa	Raahe
Lukkaroinen Riikka	Raahe
Maaninen Olavi	Raahe
Maliniemi Arja	Raahe
Mankinen Samuel	Siikajoki
Mannermaa Heikki	Siikajoki

OP-Julkinen
29.3.2023

Mehtälä Jari	Muhos
Merihaara Mikko	Oulu
Moilanen Suvi	Siikajoki
Mustakangas Terhi	Raahe
Mällinen Hanne	Järvenpää
Mänttari Jyrki	Raahe
Niiranen Sauli	Raahe
Ojalehto Aulis	Oulainen
Parttimaa Tuomas	Siikajoki
Pietarila Päivi	Siikajoki
Pietilä Kari	Raahe
Pääkkö Meeri	Raahe
Rautio Risto	Raahe
Sarpola Pauli	Raahe
Seikkala Raimo	Raahe
Severinkangas Pertti	Siikajoki
Sämpi Kirsti	Raahe
Tuhkala Marita	Raahe
Tuuttila Olli-Petteri	Pyhäjoki
Utunen Lauri	Raahe
Vasankari Jouko	Raahe
Vuori Pertti	Raahe
Ylisirniö Kirsi	Raahe
Yrjänä Sirkka	Siikajoki

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 19 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Kuusisalo Kari, Siikajoki, s. 1962, toimitusjohtaja

Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 15.4.2021-

Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-

Ruukin Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2016-2021

Ruukin Osuuspankin hallituksen jäsen 2005-2021

Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1999-2004

Kuusisalo Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja (24.3.2022 saakka)

Honkala Matti, Raahe, s. 1953, lääkintöneuvos, erikoislääkäri

Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen

23.4.2013-24.3.2022

Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 15.4.2021-24.3.2022

Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 16.4.2019-15.4.2021

Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2004-2013

Raahen kaupunginvaltuuston jäsen

Aluevaltuuston ja aluehallituksen jäsen 2022-

Raahen Satama Oy hallituksen jäsen 2017-

OP-Julkinen
29.3.2023

Varapuheenjohtaja (20.4.2022 alkaen)

Hovi Tiina, Siikajoki, s. 1984 KTM, maatalousyrittäjä, hallintojohtaja
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 20.4.2022-
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-
Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3.4.2018-31.3.2021
Ruukin Osuuspankin edustajiston jäsen 4.12.2017-3.4.2018
Siikajoen kunnan kunnanvaltuutettu ja kunnan hallituksen jäsen 2017-26.1.2023
Siikajoen kunnan kunnanhallituksen 1 varapuheenjohtaja 2017-26.1.2023

Hilden Kimmo, Siikajoki, s. 1990, levyseppähitsaaja, maansiirtoyrittäjä/maatalousyrittäjä
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-
Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3.4.2018-31.3.2021

Karhunen Asko, Raahe, s. 1964, Tradenomi ylempi AMK, Business Controller
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-30.11.2022
Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-31.3.2021
Osuuskunta Harjun Lähivoima hallituksen puheenjohtaja 2020-, varapuheenjohtaja 2016-
2020
Alpuan Kehitys ry Puheenjohtaja 2012-

Kari Pirjo, Raahe, s. 1969, tradenomi ylempi AMK, hallinto- ja taloussihteeri
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen
23.4.2019-
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2018-2019

Kerola Inkeri, Raahe, s. 1957, kasvatustieteen maisteri, konsultti
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen
2.6.2020-
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020
Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2001-2005
Raahen osaamiskeskus Oy hallituksen puheenjohtaja 2017-2022

Kolehmainen Kai, Siikajoki, s.1973 agrologi, maa- ja metsätalousyrittäjä
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-
Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 21.3.2019-31.3.2021
Maatila Kolehmainen hallituksen puheenjohtaja 2014-
GrowPotato Oy hallituksen puheenjohtaja 2016-

Koskela Mikko, Pyhäjoki, s. 1972, teknikko, työnjohtaja,
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen
15.4.2014-
Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2016-2019
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2012-2014,
Kiinteistö Oy Pyhäjoen OP-Pooki hallituksen puheenjohtaja
Metsänhoitoyhdistys Pyhä-Kala valtuuston jäsen
Pyhäjoen kunnanvaltuuston jäsen, Pyhäjoen kunnan teknisen lautakunnan puheenjohtaja

Lumijärvi Liisa, Raahe, s. 1975, maatalousyrittäjä
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-
Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2001-31.3.2021
Raahen kaupungin valtuutettu 2015-, Raahen kaupungin hallituksen jäsen 2015-

OP-Julkinen
29.3.2023

Marjala Sanna, Raahe, s. 1970, agrobiologi, maatalousyrittäjä
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen
23.4.2019-
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2019
Laaksojen Maitokunta hallituksen jäsen 2015-

Mehtomaa Kati, Siikajoki, s. 1984 AMK insinööri, tiedottaja
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-
Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 21.3.2019-31.3.2021

Pekama Pirjo, Raahe, s. 1957, ekonomi, toimistopäällikkö
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen
2.6.2020-
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020
Raahen Porvari- ja Kauppakoulurahasto sr hallituksen jäsen 2017-
Raahen Vanhustenhuoltosäätiö sr 2020-

Petäjänlempi Matti, Pyhäjoki, s. 1959, merkonomi, pankinjohtaja
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen
2.6.2020-
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020
Raahen Porvari- ja Kauppakoulurahasto sr hallintoneuvoston puheenjohtaja 2019-2022,
hallintoneuvoston jäsen 2023-
Raahen Kauppaoppilaitoksen Stipendiraahastosäätiö, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2019-
2022, hallintoneuvoston jäsen 2023-
Pyhäjoen Teollisuusyhtiö Oy hallituksen jäsen 4/2018- ja toimitusjohtaja 12/2022-
Kiinteistö Oy Hourunkoski hallituksen jäsen 4/2018-
Kielosaari Kiinteistö Oy, hallituksen jäsen 4/2020-

Pitkänen Rauno, Raahe, s. 1957, yrittäjä
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-
Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-31.3.2021
Vihannin Yrittäjät Ry varapuheenjohtaja

Raetsaari Petri, Oulainen, s. 1973, tilitoimistoyrittäjä
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-
Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 6.2.2020-31.3.2021
Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1996-31.3.2021
Tilitoimisto Raetsaari Oy hallituksen puheenjohtaja 2016-

Saarela Essi, Siikajoki, s. 1988, kasvatustieteiden kandidaatti, varhaiskasvatuksenopettaja
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-
Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 21.3.2019-31.3.2021

Salmela Marko, Raahe, s. 1967, merkonomi, asiantuntija
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen
16.3.2016-
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2016
Pohjois-Pohjanmaan Liitto, maakuntavaltuusto jäsen 2017-
Raahen kaupungin valtuuston jäsen 2012-
Raahen kaupungin hallituksen jäsen 2017-
Tulevaisuuslautakunta, hallituksen edustaja 2021-

OP-Julkinen
29.3.2023

Seppä Jyrki, Raahe, s. 1975, TTM, tulosityksikön johtaja
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen
16.3.2016-
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 16.4.2019-15.4.2021
Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2018-2019
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2016
Kiinteistö Oy Sepän Asema, hallituksen puheenjohtaja

Ylitalo Sirpa, Raahe, s. 1968, sairaanhoitaja (AMK)
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-
Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 6.2.2020-31.3.2021
Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja -6.2.2020
Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002-31.3.2021

Ypyä Susanna, Raahe, s. 1976, ylioppilas, yrittäjä
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen
2.6.2020-
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020
Raahentienoon Golf ry, hallituksen jäsen 2018-

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

OP-Julkinen
29.3.2023

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Lukkaroinen Riikka, edustajiston valitsema jäsen
Mannermaa Heikki, edustajiston valitsema jäsen
Pietilä Kari, edustajiston valitsema jäsen 24.3.2022 saakka
Karjaluohto Anssi, edustajiston valitsema jäsen 24.3.2022 alkaen
Kuusisalo Kari, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Honkala Matti, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 24.3.2022 saakka
Hovi Tiina, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 20.4.2022 alkaen
Sorjamaa Eija, hallituksen puheenjohtaja
Mikkela Timo, hallituksen varapuheenjohtaja 30.11.2022 saakka
Kemila Jussi, hallituksen varapuheenjohtaja 30.11.2022 alkaen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä (4) kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on kuusi (6) hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

OP-Julkinen
29.3.2023

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Eija Sorjamaa, Raahe, s. 1957, DI

Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 12/2012-

Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallituksen jäsen 2009-

Raahen Seudun Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 11/2009-12/2012

Keskeinen työkokemus:

toimitusjohtaja Raahen Rakennuskolmio Ky 2003-2013

toimitusjohtaja Rakennus Miilukangas Oy 2008-2013

toimitusjohtaja Raami Oy 2014-2016

Keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Pohjois-Suomen OP-liiton hallituksen varapuheenjohtaja 5/2022-

Wanha Raahe säätiö puheenjohtaja 11/2019-

Sanna Fingerroos, Raahe, s. 1983, sosionomi (AMK), kumppanuuspäällikkö

Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2017-

Keskeinen työkokemus:

palveluvastaava Rannikon Hoivapalvelut Oy/Pattijoen Palvelukoti 08/2009-01/2010

yrittäjä/jälleenmyyjä Me&I International 06/2010-01/2013

yrittäjä Kahvila Hippu 10/2012-01/2017

tuottaja/tapahtumakoordinaattori Raahen Ohjelmapalvelut Oy 01/2017-07/2018

yhteisömanageri WTF Design Oy 2017-2019

aluepäällikkö 2019-2021, kumppanuuspäällikkö Talous ja nuoret TAT ry 2021-

Keskeiset voimassa olevat tai päättyneet luottamustoimet:

Raahen Porvari- ja kauppakoulun Säätiö, hallintoneuvoston jäsen 12/2019-

Raahen Yrittäjät Ry, hallituksen jäsen 01/2015-08/2019, puheenjohtaja 01/2018-08/2019

Nuorten yrittäjien alueverkosto, Suomen Yrittäjät, alueverkoston jäsen 01/2017-08/2019

Nuorten yrittäjien valiokunta, Pohjois-Pohjanmaan yrittäjät valiokunnan jäsen 01/2015-

08/2019

Karhunen Asko, Raahe, s. 1964, Tradenomi (YAMK), Business Controller

Raahentienoon Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2022-

Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2021-11/2022

Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-3/2021

Keskeinen työkokemus:

Tulosvastaullinen myymälä- ja osastopäällikkö, Tradeka Oy ,11/1987-3/2000

Laskenta-assistentti, Ruukki Production, 05/2001-12/2005,

Taloussuunnittelija, Ruukki Production ja Ruukki Metals Oy, 01/2006-03/2009

Controller, Ruukki Metals Oy, 04/2009-05/2013

Business Controller, SSAB Oy Ab, 06/2013-

Keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Osuuskunta Harjun Lähivoima hallituksen puheenjohtaja 2020-,

Alpuan Kehitys ry Puheenjohtaja 2012-

Jussi Kemilä, Raahe, s. 1978, KTM, insinööri, yrityskehityspäällikkö, varajohtaja

Raahentienoon Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 11/2022-

Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2018-

Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2018

Keskeinen työkokemus:

projektipäällikkö 08/2011-4/2015, yrityskehittäjä/yritysasiamies 5/2015-12/2017, yritys-

kehityspäällikkö Raahen seudun yrityspalvelut Raahen kaupunki 01/2018-

Keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Raahen kaupunginvaltuuston varavaltuutettu 2017-

OP-Julkinen
29.3.2023

Helena Kukkonen, Siikajoki s. 1978, insinööri AMK maatalousyrittäjä
Raahentienoon Osuuspankin hallituksen jäsen 4/2021-
Ruukin Osuuspankin hallituksen jäsen 4/2019-3/2021
Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2016 - 2019
Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 - 2019
Ruukin Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 2016 - 2019
Keskeinen työkokemus:
maatalousyrittäjä vuodesta 2005 lukien
Keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Suomen Limousinkasvattajat ry johtokunnan jäsen 2021-

Timo Mikkeliä, Raahe, s. 1977, maatalouskoneasentaja, maatalousyrittäjä
Raahentienoon Osuuspankin hallituksen jäsen 4/2021- 11/2022
Raahentienoon Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 04/2021-11/2022
Vihannin Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2018-3/2021
Vihannin Osuuspankin hallituksen jäsen 2005-3/2021
Keskeinen työkokemus:
maatalousyrittäjä vuodesta 2000 alkaen
Keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
MHY-Pyhä-Kala valtuusto
Lumimetsän MMS puheenjohtaja

Heikki Runtti, Siikajoki, s. 1987, metsätalousinsinööri AMK, metsänparannusasiantuntija
Raahentienoon Osuuspankin hallituksen jäsen 4/2021-
Ruukin Osuuspankin hallituksen jäsen 4/2016-3/2021
Ruukin Osuuspankin hallintoneuvosto 3/2012-4/2016
Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 3/2013-4/2016
Keskeinen työkokemus:
metsänparannusasiantuntija Mhy Siikalakeus ry 2011-

Anne-Maria Vanhatalo, Liminka, s. 1960, fysioterapeutti, yrittäjä
Raahentienoon Osuuspankin hallituksen jäsen 4/2021-11/2022
Vihannin Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2018-3/2021
Vihannin Osuuspankin hallitus 2010-3/2021
Keskeinen työkokemus:
lääkintävoimistelija Kokkolanseudun ktt:n kl
vastaava lääkintävoimistelija Lestijokilaakson ktt:n kl
yrittäjä Vihannin kuntoutusasema 1985-

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

OP-Julkinen
29.3.2023

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävästä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhte. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat Sanna Fingerroos, Asko Karhunen, Jussi Kemilä, Helena Kukkonen ja Heikki Runtti sekä olivat ennen erovuoroa Timo Mikkilä ja Anne Vanhatalo.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

OP-Julkinen
29.3.2023

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 47 % ja naisia 53 % ja ennen 30.11.2022 hallituksessa oli miehiä 43 % ja naisia 57 % sekä jälkeen 30.11.2022 hallituksessa oli miehiä 50% ja naisia 50%.

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Pohjola Ari

s. 1959

koulutus: eMBA, upseerin tutkinto

toimitusjohtaja 1.1.2008-28.2.2022

Arvio Kalle,

s. 1964

koulutus: MBA, yo-merkonomi, LKV

toimitusjohtaja 1.3.2022 alkaen

toimitusjohtajan sijainen 1.4.2021-28.2.2022

Kantomaa Jari

s. 1977

koulutus: oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

Toimitusjohtajan sijainen 1.3.2022 alkaen

OP-Julkinen
29.3.2023

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohtaja **Kalle Arvio**
vastuualue: yleisjohto ja yrityspalvelut

Toimitusjohtaja **Ari Pohjola** 28.2022 saakka
vastuualue: yleisjohto

Pankinjohtaja **Jari Kantomaa**
vastuualue: riskienhallinta ja lakipalvelut

Hallintopäällikkö **Päivi Puru** 1.3.2022 alkaen
vastuualue: talous ja HR

Asiakkuusjohtaja **Tommi Ruuska** 1.3.2022 alkaen
vastuualue: varallisuudenhoito

Asiakkuusjohtaja **Reija Sorsa** 1.3.2022 alkaen
vastuualue: arjentalous ja henkilöasiakasrahoitus

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG on vuodesta 2014 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heidi Hyry päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2021 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 19 012,67 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita ei ollut

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallituneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.420,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 740,00
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 310,00 euroa kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2022.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä op.fi-verkkosivuilla.