

Selvitys Raahentienoon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



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	14
12	Sisäpiirihallinto.....	15
13	Lähipiiriliiketoimet	15
14	Vastuullinen toiminta.....	15
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	15

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. 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/raahentienoo.

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 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla tavalla.

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.

OP-Julkinen
21.3.2024

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 (30.3.2023 asti)
Holappa Eero	Raahe
Honkala Virpi	Raahe
Aki Huhtala	Raahe (30.3.2023 lähtien)
Iivonen Päivi	Raahe
Jokimäki Tuomas	Raahe (30.3.2023 asti)
Karhu Heli	Raahe
Karjaluohto Anssi	Raahe
Korkala Juha	Siikajoki
Korpela Sirpa	Raahe
Lukkaroinen Riikka	Raahe
Maaninen Olavi	Raahe
Maliniemi Arja	Raahe
Mankinen Samuel	Siikajoki
Mannermaa Heikki	Siikajoki
Mehtälä Jari	Muhos

OP-Julkinen
21.3.2024

Merihaara Mikko	Oulu
Moilanen Suvi	Siikajoki
Mustakangas Terhi	Raahe
Anneli Mustakallio	Raahe (30.3.2023 lähtien)
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 (30.3.2023 asti)
Tähtinen Kristiina	Raahe (30.3.2023 lähtien)
Utunen Lauri	Raahe
Vasankari Jouko	Raahe
Vuori Pertti	Raahe
Ylisirniö Kirsi	Raahe
Yrjänä Sirkka	Siikajoki

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 18 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 2004-2021

Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1999-2004

Kuusisalo Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja

Hovi Tiina, Siikajoki, s. 1984 KTM, hallintojohtaja, maanviljelijä

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

Heikkinen Janne, Raahe, s. 1984, prosessihoitaja, nosturikuljettaja

Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 30.3.2023 -

Raahentienoon Osuuspankin edustajiston jäsen 2021-30.3.2023

Vihannin Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2021

OP-Julkinen
21.3.2024

Hilden Kimmo, Siikajoki, s. 1990, levyseppähitsaaja, maansiirtoyrittäjä/maatalousyrittäjä
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-30.3.2023
Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3.4.2018-31.3.2021

Jokimäki Tuomas, Raahe, s. 1990, insinööri AMK, kehitysinsinööri
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 30.3.2023-
Raahentienoon Osuuspankin edustajiston jäsen 2021-30.3.2023
Vihannin Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2021

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 agrobiologi, 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, tekniikko, työnjohtaja,
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen
15.4.2014-30.3.2023
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 8.4.2021-30.3.2023
Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2001-31.3.2021
Raahen kaupungin valtuutettu 2015-, Raahen kaupungin hallituksen jäsen 2015-

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

OP-Julkinen
21.3.2024

Raahen Porvari- ja Kauppakoulurahasto sr hallituksen jäsen 2017-
Raahen Vanhustenhuoltosäätiö sr 2020-

Petäjaniemi 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 Stipendirahastosäätiö, 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 4/2020-10/2023

Pitkänen Rauno, Raahe, s. 1957, yrittäjä
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-30.3.2023
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-

Seppä Jyrki, Raahe, s. 1975, TTM, hoitotyönjohtaja
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen
16.3.2016-
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheen-
johtaja 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

Tuuttila Olli-Petteri, Pyhäjoki, s. 1978, insinööri (AMK), software engineer
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 30.3.2023-
Raahentienoon Osuuspankin/Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2023

OP-Julkinen
21.3.2024

Ylitalo Sirpa, Raahel, 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, Raahel, 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.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

OP-Julkinen
21.3.2024

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 3 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 90 prosenttia.

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
Karjaluohto Anssi, edustajiston valitsema jäsen
Kuusisalo Kari, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Hovi Tiina, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Sorjamaa Eija, hallituksen puheenjohtaja
Kemilä Jussi, hallituksen varapuheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen (4.7.2023 lähtien) mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. 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 vastuuta 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
21.3.2024

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Eija Sorjamaa, Raahe, s. 1957, DI

Raahentienoon Osuuspankin (aik. Raahen Seudun Osuuspankin) hallituksen puheenjohtaja 2/2012-

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

Raahentienoon Osuuspankin (aik. Raahen Seudun Osuuspankin) hallituksen jäsen 2009-

Keskeinen työkokemus:

Raami Oy, toimitusjohtaja, 2014-2016

Rakennus Miilukangas Oy, toimitusjohtaja, 2008-2013

Raahen Rakennuskolmio Ky, toimitusjohtaja, 2003-2013

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

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

OP Ryhmän nimitystoimikunnan jäsen 11/2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Wanha Raahe säätiö sr puheenjohtaja 11/2019-

Raahe Seura Ry toiminnan tarkastaja 11/2022

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

Raahentienoon Osuuspankin (aik. Raahen Seudun Osuuspankin) hallituksen jäsen 11/2017-

Keskeinen työkokemus:

Nuorten yrittäjyys ja talous NYT, kumppanuuspäällikkö, 2021-

Talous ja nuoret TAT, aluopäällikkö, 2019-2021

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

WTF Design Oy, yhteistömanageri, 2017-2019

Kahvila Hippu, yrittäjä, 10/2012-01/2017

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Raahen Porvari- ja kauppakoulun Säätiö, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, 12/2022-

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:

SSAB Oy Ab, business Controller, 06/2013-

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

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

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

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Osuuskunta Harjun Lähivoima hallituksen puheenjohtaja 2020-

Alpuan Kylätalo ry puheenjohtaja 2012-

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

Raahentienoon Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 11/2022-

Raahentienoon Osuuspankin (aik. Raahen Seudun Osuuspankin) hallituksen jäsen 11/2018-

Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2018

Keskeinen työkokemus:

Raahen Seudun Kehitys Raahen Kaupunki, yrityskehityspäällikkö ja varajohtaja 02/2020-

Raahen Seudun yrityspalvelut Raahen Kaupunki, yrityskehityspäällikkö 04/2018-01/2020

Raahen Seudun yrityspalvelut Raahen Kaupunki, yrityskehittäjä/yritysasiamies 05/2015-12/2017

OP-Julkinen
21.3.2024

Raahen Seudun yrityspalvelut Raahen Kaupunki, projektipäällikkö, 05/2011-04/2015
Raahen Seudun yrityspalvelut Raahen Kaupunki, projektikoordinaattori, 08/2009-04/2011

Muut voimassa olevat luottamustoimet OP Ryhmässä:

OP Eläkesäätiö hallintoneuvoston jäsen 2023-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Raahen kaupunginvaltuuston varavaltuutettu 2017-

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Suomen Limousinkasvattajat ry johtokunnan jäsen 2021-

Heikki Runtti, Siikajoki, s. 1987, metsätalousinsinööri AMK, kenttäpäällikkö, varajohtaja

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:

Mhy Siikalakeus Oy, kenttäpäällikkö, varajohtaja 2023-

Mhy Siikalakeus ry, metsänparannustiimin esimies 2019-2023

Mhy Siikalakeus ry metsänparannusasiantuntija 2011-2019

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, 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.

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.

OP-Julkinen
21.3.2024

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. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

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

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Sanna Fingerroos 14/14 kokousta

Asko Karhunen 14/14 kokousta

Jussi Kemilä 14/14 kokousta

Helena Kukkonen 14/14 kokousta

Heikki Runtti 14/14 kokousta

Eija Sorjamaa 14/14 kokousta

OP-Julkinen
21.3.2024

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 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 50 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 57% ja naisia 43 %.

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:

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

Pankinjohtaja

Toimitusjohtajan sijainen 1.3.2022 alkaen

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoimisessa, 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.

OP-Julkinen
21.3.2024

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

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

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

Myyntijohtaja **Tommi Ruuska**
vastuualue: varallisuudenhoito

Myyntijohtaja **Reija Sorsa**
vastuualue: arjentalous ja henkilöasiakasrahoitus

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

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

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 19.990 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2023 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 euroa

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

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 310,00 euroa kokoukselta.

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

OP-Julkinen
21.3.2024

sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen 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 2023.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 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.