

Selvitys Raahentienoon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021

Sisälllys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon	4
4	Edustajisto.....	5
5	Hallintoneuvosto.....	8
6	Nimitysvaliokunta	13
7	Hallitus.....	14
9	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	20
10	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	23
11	Taloudellinen raportointiprosessi.....	24
12	Palkitseminen.....	24
13	Sisäpiirihallinto.....	24
14	Lähipiiriliiketoimet	24
15	Vastuullinen toiminta.....	24
16	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	25

Liitteet 1-3

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/raahentienoo.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain 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 Ryhmä muodostuu 31.12.2021 tilanteessa 121 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

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

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilanteen 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. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2021 – 31.12.2021 aikana Ruukin Osuuspankki ja Vihannin Osuuspankki sulautuivat Raahen Seudun Osuuspankkiin. Sulautumisten täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.03.2021. Sulautumisten yhteydessä Raahen Seudun Osuuspankin toiminimi muutettiin Raahentienoon Osuuspankiksi.

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä 31.03.2021 tulivat voimaan Raahentienoon Osuuspankin uudet säännöt, joihin sisältyy sulautumista koskeva siirtymäsäännös. Siirtymäsäännöstä sovelletaan edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta siirtymäsäännöksessä kuvatun siirtymäkauden ajan.

Siirtymäsäännöksen mukaisesti Raahentienoon Osuuspankin edustajiston muodostavat Raahen Seudun Osuuspankin kolmekymmentä (30) edustajaa, Ruukin Osuuspankin viisitoista (15) edustajaa sekä Vihannin Osuuspankin kaksikymmentä (20) edustajaa, muodostaen yhteensä kuudenkymmenenviiden (65) henkilön edustajiston. Tämän edustajiston toimikausi kestää vuoden 2021 edustajiston vaalien tuloksen vahvistamiseen saakka.

Varaedustajat määräytyvät sulautumisiin osallistuvien osuuspankkien vuoden 2017 vaalitulosten mukaisesti riippuen siitä, minkä sulautumiseen osallistuvan osuuspankin edustajiston jäsenestä on kyse.

Vuoden 2021 vaaleissa valittavaan Raahentienoon Osuuspankin uuteen edustajistoon valitaan viisikymmentä (50) edustajaa. Vaalikelpoisia edustajistoon vuonna 2021 toimitettavissa vaaleissa ovat sääntöjen ja vaalijärjestyksen rajoituksista poiketen sulautumisiin osallistuvien osuuspankkien hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenenä ennen sulautumisen täytäntöönpanoa toimineet, toimitusjohtajaa lukuun ottamatta, vaikka tehtävän päättymisestä olisi kulunut alle viisi vuotta.

Raahentienoon Osuuspankin uusi, yhdistetty edustajisto kokoontuu yhden kuukauden kuluessa sulautumisen täytäntöönpanosta valitsemaan uuden hallintoneuvoston. Siirtymäkauden ajan hallintoneuvostoon kuuluu yhteensä kaksikymmentäyksi (21) jäsentä, joista Raahen Seudun Osuuspankista kymmenen (10) jäsentä, Ruukin Osuuspankista kuusi (6) jäsentä ja Vihannin Osuuspankista viisi (5) jäsentä.

Jäsenillä tarkoitetaan tässä niitä omistaja-asiakkaita, jotka ovat olleet kyseisen osuuspankin omistaja-asiakkaita ennen sulautumisen täytäntöönpanoa. Hallintoneuvoston jäsenten toimikausi on kolme (3) vuotta, kuitenkin siten, että kustakin ryhmästä valittavista henkilöistä arvotaan yhdelle kolmasosalle toimikaudeksi yksi (1) vuosi, yhdelle kolmasosalle toimikaudeksi kaksi (2) vuotta ja yhdelle kolmasosalle toimikaudeksi kolme (3) vuotta.

Edellä mainitun periaatteen mukaiset arvontakiintiöt ensimmäisten valintojen yhteydessä ovat seuraavat: yhden (1) vuoden toimikausi: Raahe 4 jäsentä, Ruukki 2 jäsentä ja Vihanti 1 jäsen, kahden (2) vuoden toimikausi: Raahe 3 jäsentä, Ruukki 2 jäsentä ja Vihanti 2 jäsentä sekä kolmen (3) vuoden toimikausi: Raahe 3 jäsentä, Ruukki 2 jäsentä ja Vihanti 2 jäsentä.

Ensimmäisen sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen valitun hallintoneuvoston puheenjohtaja valitaan Ruukin Osuuspankin omistaja-asiakkaista ja varapuheenjohtaja Raahen Seudun Osuuspankin omistaja-asiakkaista. Hallintoneuvoston jäseniksi voidaan sääntöjen rajoituksista poiketen valita sulautumisiin osallistuvien osuuspankkien hallituksen jäsenenä ennen sulautumisen täytäntöönpanoa toimineet, toimitusjohtajaa lukuun ottamatta, vaikka tehtävän päättymisestä olisi kulunut alle viisi vuotta.

Raahentienoon Osuuspankin uusi hallintoneuvosto kokoontuu yhden kuukauden kuluessa valinnastaan valitsemaan uuden hallituksen.

Hallitukseen valitaan seitsemän (7) jäsentä, joista Raahen Seudun Osuuspankin omistaja-asiakkaista kolme (3), Ruukin Osuuspankin omistaja-asiakkaista kaksi (2) ja Vihannin Osuuspankin omistaja-asiakkaista kaksi (2) jäsentä.

Ensimmäisen sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen valitun hallituksen puheenjohtaja valitaan Raahen Seudun Osuuspankin omistaja-asiakkaista ja hallituksen varapuheenjohtaja Vihannin Osuuspankin omistaja-asiakkaista.

Jäsenillä tarkoitetaan tässä niitä omistaja-asiakkaita, jotka ovat olleet kyseisen osuuspankin omistaja-asiakkaita ennen sulautumisen täytäntöönpanoa. Toimitusjohtaja ei ole hallituksen jäsen.

Jäljempänä annetaan tiedot hallintoelinten kokoonpanoissa vuoden 2021 aikana tapahtuneista muutoksista.

Ruukin Osuuspankki ja Vihannin Osuuspankki sulautuivat Raahen Seudun Osuuspankkiin vuoden 2021 aikana. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.03.2021, jolloin Ruukin Osuuspankin ja Vihannin Osuuspankin varat ja velat siirtyivät selvitysmenettelyttä Raahen Seudun Osuuspankille. Samassa yhteydessä Ruukin Osuuspankki ja Vihannin Osuuspankki purkautuivat. Sulautumisen yhteydessä Raahen Seudun Osuuspankin toiminimi muutettiin Raahentienoon Osuuspankiksi.

Tämä selvitys kattaa Ruukin Osuuspankin ja Vihannin Osuuspankin toiminnan 1.1.2021 alkaen sulautumisen voimaantuloon 31.3.2021 asti.

4 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

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.

Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017-2021

Ahokas-Tuohinto Pirkko	Raahe
Ahvenlampi Risto	Raahe
Hanhiniemi Teija, 2.6.2020 alkaen	Siikajoki
Hannuniemi Matti, 23.4.2019 alkaen	Raahe
Haverinen Teuvo	Raahe
Havia Risto	Raahe
Heikinen Juri	Raahe
Honkala Mikko	Raahe
Honkala Virpi	Raahe
Iivonen Päivi	Raahe
Jurmu Teuvo, 23.4.2019 alkaen	Raahe
Karhu Heli	Raahe
Kari Pirjo, 27.11.2018-23.4.2019	Raahe
Karjaluoto Anssi	Raahe
Kemilä Jussi, 27.11.2018 saakka	Raahe
Kerola Inkeri, 2.6.2020 saakka	Raahe
Korpela Sirpa	Raahe
Koutonen Maire	Pyhäjoki
Lumiaho Kauko	Raahe
Maaninen Olavi	Raahe
Majanen Eero	Raahe
Marjala Sanna, 23.4.2019 saakka	Raahe
Miilukangas Jussi	Raahe
Mustakallio Anneli, 2.6.2020 alkaen	Raahe
Pekama Pirjo, 2.6.2020 saakka	Raahe
Petäjaniemi Matti, 2.6.2020 saakka	Raahe
Pietilä Kari, 2.6.2020 alkaen	Raahe
Pukkila Vesa	Raahe
Rautio Risto	Raahe
Röyskö Marja-Liisa	Raahe
Saari Terho	Raahe
Tuomikoski Harri	Raahe
Tuuttila Olli-Petteri	Pyhäjoki
Vuori Pertti, 2.6.2020 alkaen	Raahe
Yliskulju Auvo	Raahe
Ylisirniö Kirsi	Raahe
Ypyä Susanna, 2.6.2020 saakka	Raahe

Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston kokoonpano 2017-2021 täydentyi sulautumisten täytäntöönpanon rekisteröinnin 31.3.2021 yhteydessä Ruukin Osuuspankin ja Vihannin Osuuspankin vuonna 2017 vaaleilla valituilla edustajilla ja muodosti Raahentienoon Osuuspankin edustajiston:

Ruukin Osuuspankista:

Ala-aho Heikki	Siikajoki
Haapala Timo	Siikajoki
Hautala Esa	Siikajoki
Heikkilä Matti	Siikajoki
Junttila Lauri	Siikajoki
Kivioja Jouni	Siikalatva
Korkala Juha	Siikajoki

Louhisalmi Mella	Kuopio
Mankinen Samuel (3.4.2018 alkaen)	Siikajoki
Mannermaa Heikki	Siikajoki
Mällinen Hanne (3.4.2018 alkaen)	Järvenpää
Ojanperä Juhani (21.3.2019 alkaen)	Siikajoki
Parttimaa Tuomas	Siikajoki
Sammalkangas Virpi	Oulu
Yrjänä Sirkka	Siikajoki

Vihannin Osuuspankista:

Alasaarela Aila	Raahe
Arvola Leena	Raahe
Franssi Petteri	Raahe
Haukka Antoniina	Oulu
Heikkinen Janne	Raahe
Hemmilä Johannes (2.6.2020 alkaen)	Oulu
Honkakoski Ville (2.6.2020 alkaen)	Raahe
Jokimäki Tuomas	Raahe
Jussinniemi Annikki	Raahe
Kotila Jukka	Raahe
Lukkaroinen Riikka	Raahe
Mänttari Jyrki	Raahe
Ojalehto Aulis	Raahe
Pekkinen Sari	Raahe
Pääkkö Meeri	Raahe
Sämpi Kirsti (2.6.2020 alkaen)	Raahe
Törmikoski Marjo	Raahe
Utunen Lauri (2.6.2020 alkaen)	Raahe
Vasankari Jouko	Raahe
Vilminko Tommi	Raahe

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
Iivonen 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
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	Raahe
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	

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston kokouksen valitsemia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikärajana on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintoehenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja (-15.4.2021)

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

Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2004-2013

Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 23.4.2013-

Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 16.4.2019-15.4.2021

Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 15.4.2021-

Raahen kaupunginvaltuuston 3. varapuheenjohtaja
Pohjois-Pohjanmaan Liitto maakuntavaltuusto jäsen 2017-
Raahen Satama Oy hallituksen jäsen 2017-

Puheenjohtaja (15.4.2021-)
Kuusisalo Kari, Siikajoki, s. 1962, toimitusjohtaja
Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1999-2004
Ruukin Osuuspankin hallitus 2005-2021
Ruukin Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2016-2021
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 15.4.2021-
Kuusisalo Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja (-15.4.2021)
Seppä Jyrki, Raahe, s. 1975, TTM, tulosityksikön johtaja
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2016
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen
16.3.2016-
Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 27.11.2018
alkaen
Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 16.4.2019-15.4.2021
Kiinteistö Oy Sepän Asema, hallituksen puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja (15.4.2021-)
Honkala Matti, Raahe, s. 1953, lääkintöneuvos, erikoislääkäri
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2004-2013
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen
23.4.2013
Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 16.4.2019-15.4.2021
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 15.4.2021-
Raahen kaupunginvaltuuston 3. varapuheenjohtaja
Pohjois-Pohjanmaan Liitto maakuntavaltuusto jäsen 2017-
Raahen Satama Oy hallituksen jäsen 2017-

Autio Arto, Raahe, s. 1966, poliisin päällystötutkinto, ylikomisario, sektorinjohtaja valvonta-
ja hälytystoiminta
edustajiston jäsen 2004-2015
Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 12.3.2015-8.4.2021

Helaakoski Taneli, Pyhäjoki, s. 1974, ylioppilas, yrittäjä,
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2010-2012,
Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 17.4.2012-8.4.2021
Yppärin Autohuolto Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen

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

Hovi Tiina s. 1984 KTM, maatalousyrittäjä, Siikajoki
Ruukin Osuuspankin edustajiston jäsen 4.12.2017-3.4.2018
Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3.4.2018-31.3.2021
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-

Karhunen Asko, Raahe, s. 1964, Business Controller
Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-31.3.2021
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-

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

Karjaluoto-Pisilä Johanna, Pyhäjoki, s. 1978, KM, luokanopettaja,
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2008-2010
Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 18.5.2010-8.4.2021

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

Kolehmainen Kai, Siikajoki, s.1973 agrologi, maa- ja metsätalousyrittäjä
Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 21.3.2019-31.3.2021
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-

Korpela Matti, Pyhäjoki, s. 1959, rakennusmestari, LKV, yrittäjä,
Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2000-2004 ja 18.1.2005-8.4.2021
Talomyynti Matti Korpela Oy, hallituksen puheenjohtaja

Koskela Mikko, Pyhäjoki, s. 1972, teknikko, työnjohtaja,
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2012-2014,
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen
15.4.2014-
Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2016-2019
Kiinteistö Oy Pyhäjoen OP-Pooki hallituksen puheenjohtaja,
Metsänhoitoyhdistys Pyhä-Kala valtuuston jäsen, Pyhäjoen kunnanvaltuuston jäsen, Pyhä-
joen teknisen lautakunnan varapuheenjohtaja, Kiinteistö Oy Pyhäjoen OP-Pooki hallituksen
puheenjohtaja 2008

Lumijärvi Liisa, Raahe, s. 1975, maatalousyrittäjä
Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2001-31.3.2021
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-

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

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

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

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

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

Raetsaari Petri, Oulainen, s. 1973, yrittäjä
Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1996-31.3.2021
Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 6.2.2020-31.3.2021
Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021-

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

Salmela Marko, Raahe, s. 1967, merkonomi, asiantuntija
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2016
Raahen Seudun Osuuspankin/Raahentienoon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen
16.3.2016-
Raahen kaupunginvaltuuston jäsen 2012-
Raahen kaupunginhallituksen jäsen 2017-
Pohjois-Pohjanmaan Liitto, maakuntavaltuusto jäsen 2017-
Raahen kaupungin kehittämislautakunta hallituksen edustaja 2017-
Raahen koulutuskuntayhtymän tarkastuslautakunta varajäsen 2017-

Salminen Heikki, Pyhäjoki, s. 1960, KM, luokanopettaja,
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2008-2010
Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 18.5.2010-8.4.2021
Pyhäjoen kunnanvaltuuston varajäsen

Tuhkala Marita, Raahe, s. 1966, fMBA, viulunsoiton opettaja,
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2010-2012
Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 17.4.2012-8.4.2021
Putte Oy toimitusjohtaja, Haahto Oy hallituksen jäsen

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

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

Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenet 1.1.-31.3.2021 ja Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenet 1.1.-31.3.2021 liite 1.

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 valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä 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. 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

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimestä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. 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.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 31.3.2021 saakka:
Ahokas-Tuohinto Pirkko, edustajiston valitsema jäsen
Pietilä Kari, edustajiston valitsema jäsen
Pukkila Vesa, edustajiston valitsema jäsen
Honkala Matti, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Rajaniemi Tauno, hallituksen varapuheenjohtaja
Seppä Jyrki, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Sorjamaa Eija, hallituksen puheenjohtaja

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 1.4.2021 alkaen:
Lukkaroinen Riikka, edustajiston valitsema jäsen
Mannermaa Heikki, edustajiston valitsema jäsen
Pietilä Kari, edustajiston valitsema jäsen
Honkala Matti, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Kuusisalo Kari, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Mikkela Timo, hallituksen varapuheenjohtaja
Sorjamaa Eija, hallituksen puheenjohtaja

Ruukin Osuuspankin ja Vihannin Osuuspankin nimitysvaliokuntien kokoonpano 31.3.2021 saakka liitteessä 2.

Raahen Seudun Osuuspankin nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2021.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikärajana on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintoHenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

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.

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 samanaikaiset luottamustoimet:

Pohjois-Suomen OP-liiton hallituksen jäsen 5/2020-

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

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

yrittäjä 10/2012-01/2017 Kahvila Hippu

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

yhteisömanageri 2017-2019 WTF Design Oy, aluepäällikkö Yrityskylä Pohjois-Pohjanmaa

Keskeiset samanaikaiset 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

Jussi Kemilä, s. 1978, KTM yrityskehityspäällikkö, varajohtaja

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

Keskeinen työkokemus:

Raahen seudun yrityspalvelut, Raahen kaupunki projektipäällikkö 5/2011-4/2015

yrityskehittäjä/yritysasiamies 5/2015-12/2017

yrityskehityspäällikkö 1/2018-

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:

Raahen kaupungin tulevaisuuslautakunnan jäsen 2017-

Raahen kaupunginvaltuuston varavaltuutettu 2017-

Kivimäki Raija s. 1955, yo-merkonomi, talouspäällikkö Presteel Oy, Pyhäjoki

Raahen Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2009-4/2021

Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2005-2009

Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2004-2005

Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2004

Keskeinen työkokemus:

talouspäällikkö, Parmaco Oy 1984-1998

talouspäällikkö, Presteel Oy 1999 alkaen

sivutoiminen tilitoimisto Rannikon Tili ja ATK Oy

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:

Rannikon Tili ja ATK Oy toimitusjohtaja

Raahen Jääkiekkoklubi ry johtokunnan jäsen

Helena Kukkonen, 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 samanaikaiset luottamustoimet:
Suomen Limousinkasvattajat ry johtokunnan jäsen

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

Ojala Niilo s. 1959, sähköasentaja, sähköasentaja SSAB Europe Oy Raahen tehdas, Raahen Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2004-2005
Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2005-2012
Raahen Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2012-4/2021
Keskeinen työkokemus: sähköasentaja SSAB Europe Oy Raahen tehdas vuodesta 1976 alkaen
Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:
Raahen kaupunginvaltuuston jäsen
Raahen kaupungin rakennetun ympäristön lautakunnan puheenjohtaja
Raahen kaupungin lupa- ja valvontajaosto
Raahen Energia Oy hallituksen varapuheenjohtaja 2010-
Raahen Tuulienergia Oy hallituksen jäsen 2015-
Vihannin Lämpö Oy hallituksen puheenjohtaja 2015-
Raahen Kuitu Oy hallituksen varapuheenjohtaja 2018-

Rajaniemi Tauno s. 1958, FM, rehtori Pyhäjoen lukio, Pyhäjoki
Raahen Seudun Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 12/2012-4/2021
Raahen Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2012-4/2021
Raahen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006-2012
Raahen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2004-2006
Keskeinen työkokemus:
Pyhäjoen kunta, lukion matematiikan ja fysiikan vanhempi lehtori vuodesta 1987 alkaen
Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:
PC Yrttis Oy hallituksen puheenjohtaja 1994-
Tachyonet Oy hallituksen puheenjohtaja 2008-
Pyhäjoki Data Oy hallituksen jäsen 1989-

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-
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-

Ruukin Osuuspankin ja Vihannin Osuuspankin hallituksen jäsenet 1.1-31.3.2021 liitteessä 3.

Lisäksi hallitukseen kuului 15.4.2021 saakka pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

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.

Hallituksen on huolehdittava:

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman

- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

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.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin valvontaa tai osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi

olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

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 toimisuhde. 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 15.4.2021 saakka Raija Kivimäki, Niilo Ojala, Tauno Rajaniemi, Sanna Fingerroos ja Jussi Kemilä.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia jäseniä 15.4.2021 alkaen riippumattomia hallituksen jäseniä olivat Sanna Fingerroos, Jussi Kemilä, Helena Kukkonen, Heikki Runtti ja Anne-Maria Vanhatalo

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Eija Sorjamaa ja Timo Mikkela. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-
musta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään
huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän moni-
muotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien
riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina
suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla ole-
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 99 %.

Raahen Seudun Osuuspankki			Hallituksen kokoukset 2021							
			1 = läsnä							
			0 = poissa							
Kok.nro	Ajankohta	Kokouste n lkm	Eija Sorjama	Raija Kivimäki	Niilo Ojala	Tauno Rajanie	Sanna Fingerro	Ari Pohjola	Jussi Kemilä	
Nro 1/2021	2.2.2021	1	1	1	1	1	1	1	1	
Nro 2/2021	23.2.2021	1	1	1	1	1	1	1	1	
Nro 3/2021	23.3.2021	1	1	1	1	1	1	1	1	
	Osallistum	3	3	3	3	3	3	3	3	
	Osallistum	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	

Raahentienoon Osuuspankki			Hallituksen kokoukset 2021							
			1 = läsnä							
			0 = poissa							
Kok.nro	Ajankohta	Kokouste n lkm	Eija Sorjama	Timo Mikkela	Sanna Fingerro	Jussi Kemilä	Helena Kukkone	Anne Vanhatal	Heikki Runtti	
Nro 4/2021	27.4.2021	1	1	1	1	1	1	1	1	
Nro 5/2021	25.5.2021	1	0	1	1	1	1	1	1	
Nro 6/2021	22.6.2021	1	1	1	1	1	1	1	1	
Nro 7/2021	24.8.2021	1	1	1	1	1	1	1	1	
Nro 8/2021	28.9.2021	1	1	1	1	1	1	1	1	
Nro 9/2021	21.10.2021	1	1	1	1	1	1	1	1	
Nro 10/2021	23.11.2021	1	1	1	1	1	1	1	1	
Nro 11/2021	21.12.2021	1	1	1	1	1	1	1	1	
	Osallistum	8	7	8	8	8	8	8	8	
	Osallistum	98,6	90,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	

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.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen

Pohjola Ari, Raahe, s 1959, eMBA, upseerin tutkinto

toimitusjohtaja 1.1.2008 alkaen

hallituksen jäsen 1.1.2008-15.4.2021

Keskinen työkokemus:

UudJP opetusupseeri 1984-1984, HSSP ja Suomen Säästöpankki esimiesharjoittelija, konttorinjohtaja, konttoriryhmän johtaja 1985-1994, Okopankki Oyj ja SHOP rahoituspäällikkö, konttorinjohtaja 1994-1998, Osuuspankkikeskus yksikön päällikkö 1998-2000, OKO Oyj rahoitusjohtaja 2000-2004, Limingan Osuuspankki toimitusjohtaja 2004-2007. Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: OP Koti Raahe Oy LKV hallituksen puheenjohtaja, Raahen Kauppakamariosaston hallituksen jäsen, Raahen Purjelaiva -säätiö hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, Jääkiekkoliiton Pohjoisen alueen aluehallituksen varapuheenjohtaja, Kiinteistö Oy Raahen Kauppaporvari hallituksen jäsen. Raahen jääkiekkoklubi ry johtokunnan puheenjohtaja päättynyt 2019, OP-Johtajat ry hallituksen varajäsen päättynyt 3/2017, Raahen Kauppakamariosasto hallituksen puheenjohtaja 12/2016 saakka, Oulun Kauppakamari hallituksen varapuheenjohtaja 12/2016 saakka, Keskuskauppakamari valtuuskunnan jäsen 12/2016 saakka, Raahen Kauppaklubi ry johtokunnan jäsen 11/2015 saakka, Osuuspankkien keskinäinen vakuutusyhtiö OVY hallituksen jäsen 3/2015 saakka, Raahen Seudun Teknologiakeskus Oy hallituksen varajäsen 11/2014 saakka

Hallintoneuvoston nimittämänä toimitusjohtajan sijaisena on 31.3.2021 saakka toiminut pankinjohtaja Marja-Liisa Kettunen ja 1.4.2021 alkaen pankinjohtaja Kalle Arvio, joiden osalta vastaavat tiedot luetellaan alla johtoryhmää koskevassa osiossa.

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.

Pohjola Ari, s. 1959, eMBA, upseerin tutkinto

Kotipaikka: Raahe

toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 1.1.2008 alkaen

Vastuualue: pankin kokonaisjohto vuoden 2008 alusta lähtien

Keskeinen työkokemus ja samanaikaiset luottamustoimet on lueteltu edellä toimitusjohtajaa koskevissa tiedoissa.

Kettunen Marja-Liisa, pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 15.4.2021 saakka, s. 1961 oikeustieteiden kandidaatti, varatuomari, eMBA, APV1

Pankin palvelukseen vuonna 1990, johtoryhmän jäsen 1996- 31.3.2021

Vastuualue: hallinto ja riskienhallinta 12/2016 alkaen

Keskeinen työkokemus: Postipankki pankkilakimies 1988-1989, Raahen Seudun Osuuspankki pankkilakimies 1990-2003, varallisuudenhoidosta vastaava pankinjohtaja 2000-2003, henkilöasiakkuuksista ja myynnistä vastaava pankinjohtaja 2003-2013, liiketoiminnasta, asiakkuuksista sekä asiakasmarkkinoinnista vastaava pankinjohtaja 2013-2016

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: ei ole.

Arvio Kalle, pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 15.4.2021 alkaen, s. 1964, MBA, yomerkonomi, LKV
Johtoryhmän jäsen 1.4.2021 alkaen
Vastuualue: yritysasiakasliiketoiminta
Keskeinen työkokemus: Paavolan Osuuspankki pankinjohtaja 1.1. - 31.12.1995, Ruukin Osuuspankki toimitusjohtaja 1.1.1996-31.3.2021, Raahen käräjäoikeuden määräämä julkinen kaupanvahvistaja 1996-2011, Pohjois-Pohjanmaan maanmittauslaitoksen määräämä julkinen kaupanvahvistaja 2012 -
Keskeiset luottamustehtävät:
OP johtajat ry johtokunnan jäsen 2005-2010 ja varapuheenjohtaja 2006-2010, Pohjois-Pohjanmaan OP liitto johtokunnan jäsen 2005-2010 ja varapuheenjohtaja 2006-2010, Raahe Golf Oy:n hallituksen jäsen 2006-, Metsänhoitoyhdistys Siikalakeus ry:n valtuusto 2009, 2013 ja 2017, hallituksen jäsen 2009-2016, valtuuston varapuheenjohtaja 2017-2018, Osuuspankkien Eläkekassa edustajiston jäsen 2014-2016, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2015 lukien ja hallintoneuvoston työvaliokunnan jäsen 2016 lukien.

Kantomaa Jari, pankinjohtaja, s. 1977. oikeustieteen kandidaatti, varatuomari
Johtoryhmän jäsen 1.4.2021 alkaen
Vastuualue: henkilöasiakasliiketoiminta
Keskeinen työkokemus: Vihannin Osuuspankin toimitusjohtaja 2012-2021, Raahen Seudun Osuuspankki 2008-2011, rahoitusjohtaja, Sampo Pankki OYJ 2007-2008, johtaja, Svenska Handelsbanken Ab 2005-2006, asiakasvastaava
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Kiinteistö Oy PRO-Vihanti, hallituksen jäsen, Asunto Oy Vihannin Ikosenkartano, hallituksen jäsen

Ruuska Tommi, asiakkuusjohtaja, s. 1976, tradenomi,
Pankin palvelukseen 2008, johtoryhmän jäsen 2017- 31.3.2021
Vastuualue: Varallisuudenhoito ja vahinkovakuuttaminen
Keskeinen työkokemus: Oulun Osuuspankki palveluasiantuntija 2001-2004, Oulaisten Osuuspankki asiakkuuspäällikkö, johtoryhmän jäsen 2004-2006, Osuuspankkikeskus, Myynnin ja liiketoiminnan johtamisen tuki, liiketoiminnan kehittämispäällikkö 2006-2008, Raahen Seudun Osuuspankki konttorinjohtaja, myyntiyksikön johtaja, myyntipäällikkö 2008-2016, myyntijohtaja 2017, asiakkuusjohtaja 2018-.

Sorsa Reija, asiakkuusjohtaja, s. 1980, tradenomi ylempi AMK,
Pankin palvelukseen vuonna 2003, johtoryhmän jäsen 2017-31.3.2021
Vastuualue: pankkiliiketoiminta ja digitaalisuus
Keskeinen työkokemus: Raahen Seudun Osuuspankki palvelupäällikkö 2013-2015, myyntipäällikkö 2016, myyntijohtaja 2017, asiakkuusjohtaja 2018-, OP Koti Raahe Oy LKV hallituksen jäsen; Kiinteistö Oy Pattijoen OP-Liiketalo hallituksen puheenjohtaja 4/2018-, Pehr Brahe säätiön valtuuskunnan jäsen 05/2020-

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 32.325,46 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 7440,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 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 2021 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 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 740,00 euroa
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 310 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 sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa 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 2021.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 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.

Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenet 1.1.-31.3.2021:

Ulla Kähkölä, s. 1956 laboratoriohoitaja, Siikajoki
hallintoneuvoston puheenjohtaja 1.11.2006- 31.3.2021
nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 6.11.2017- 31.3.2021
hallintoneuvoston jäsen 26.4.1990- 31.3.2021
hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 19.2.1998-1.11.2006
hallintoneuvoston valitsema tarkastusvaliokunnan jäsen 1.1.1999-3.4.2017

Aarno Kellin s. 1959 senior project manager, Kempele
hallintoneuvoston jäsen 21.3.2002- 31.3.2021
hallintoneuvoston valitsema tarkastusvaliokunnan jäsen 3.4.2017-12.11.2019
hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 21.3.2019- 31.3.2021
nimitysvaliokunnan jäsen 21.3.2019-

Pekka Hietala s.1982 lehtori, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 21.3.2019- 31.3.2021

Kimmo Hildén s. 1990 maansiirtoyrittäjä/maatalousyrittäjä, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 3.4.2018- 31.3.2021
edustajiston jäsen 4.12.2017-3.4.2018

Tiina Hovi s. 1984 KTM, maatalousyrittäjä, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 3.4.2018- 31.3.2021
edustajiston jäsen 4.12.2017-3.4.2018

Kai Kolehmainen s.1973 agrologi, maatalousyrittäjä, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 21.3.2019- 31.3.2021

Timo Kurikka s. 1975 maatalousyrittäjä/maatalousmyyjä, agrologi AMK, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 5.4.2011- 31.3.2021
hallintoneuvoston valitsema tarkastusvaliokunnan jäsen 19.4.2016-12.11.2019

Minna Luoma s. 1982 KM, yrittäjä, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 29.3.2017- 31.3.2021

Kati Mehtomaa s.1984 AMK insinööri, tiedottaja, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 21.3.2019- 31.3.2021

Päivi Pietarila s. 1981 insinööri, maatalousyrittäjä, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 21.3.2019- 31.3.2021
edustajiston jäsen 4.2.2017-21.3.2019

Tero Pöyskö s. 1984 maatalousyrittäjä, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 5.4.2011- 31.3.2021

Essi Saarela s. 1988 kk, lastentarhanopettaja, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 21.3.2019-31.3.2021

Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenet 1.1.-31.3.2021:

(suluissa kausi)

Puheenjohtaja

Ylitalo Sirpa (2020-2023) sairaanhoitaja (AMK), Vihanti

Varapuheenjohtaja:

Raetsaari Petri (2018-2021), yrittäjä, Oulainen

Muut jäsenet:

Huhtala Anne (2019-2022), opettaja, Vihanti

Karhunen Asko (2020-2023.), business Controller, Raahe

Lumijärvi Liisa (2018-2021), maatalousyrittäjä, Vihanti

Lumijärvi Satu (2020-2022), maaseutuyrittäjä, Alpuu

Niiranen Sauli V (2020-2022), eläkeläinen, Vihanti

Pitkänen Rauno (2020-2023), yrittäjä, Vihanti

Raetsaari Petri (2018-2021), yrittäjä, Oulainen

Taskila Mikko (2018-2021), maanviljelijä, Vihanti

Ruukin Osuuspankin nimitysvaliokunnan kokoonpano 31.3.2021 saakka:

Kähkölä Ulla, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Junnila Timo, hallituksen puheenjohtaja
Kellin Aarno, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Kuusisalo Kari, hallituksen varapuheenjohtaja
Mannermaa Heikki, edustajiston valitseman jäsen
Yrjänä Sirkka, edustajiston valitsema jäsen

Vihannin Osuuspankin nimitysvaliokunnan kokoonpano 31.3.2021 saakka:

Tuomas Jokimäki, edustajiston valitsema jäsen
Lukkaroinen Riikka, edustajiston valitsema jäsen
Mikkilä Timo, hallituksen puheenjohtaja
Raetsaari Petri, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Vanhatalo Anne, hallituksen varapuheenjohtaja
Ylitalo Sirpa, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Ruukin Osuuspankin hallitus 1– 3/2021

Timo Junnila s. 1957 maatalousyrittäjä, Siikajoki
Ruukin Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2006-3/2021
Ruukin Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 1999 – 2005
Ruukin Osuuspankin hallituksen jäsen 1994 – 1998
Ruukin Osuuspankin hallitus 1994 – 31.3.2021
Keskeinen työkokemus: maa-metsätalousyrittäjä vuodesta 1977 lukien

Kari Kuusisalo s. 1962 toimitusjohtaja, Siikajoki
Ruukin Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2005-3/2021
Ruukin Osuuspankin hallitus 2005 – 31.3.2021
Ruukin Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2016-
Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1999 - 2004
Keskeinen työkokemus: Kuusisalo Oy toimitusjohtaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:
Kuusisalo Oy hallituksen puheenjohtaja

Helena Kukkonen s 1978 Maatalousyrittäjä, insinööri AMK, Siikajoki
Ruukin Osuuspankin hallitus 1.4.2019-31.3.2021
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 samanaikaiset luottamustoimet: Suomen Limousinkasvattajat ry johtokunnan jäsen

Jouko Pesonen s. 1960 Head of Quality Management (EQ-päällikkö), DI, Oulu
Ruukin Osuuspankin hallitus 17.2.2009-31.3.2021
Keskeinen työkokemus:
Turveruukki Oy, suopäällikkö
kehitysinsinööri Rautaruukki Oy / SSAB Oyj, levyvalssaamon käyttöinsinööri/käyttöpäällikkö, Levy-yksikön liiketoiminnan ohjauspäällikkö,
tuotannonsuunnittelun päällikkö ja tuotannonohjauksen päällikkö

Heikki Runtti s. 1987 metsänparannusasiantuntija, metsätalousinsinööri AMK Siikajoki
Ruukin Osuuspankin hallitus 2016–31.3.2021
Ruukin Osuuspankin hallintoneuvosto 3/2012–4/2016
Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 3/2013–4/2016

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja.

Kalle Arvio toimitusjohtaja s. 1964 MBA, yo-merkonomi, LKV, johtoryhmän puheenjohtaja 2004 - Vastuualue: Pankin kokonaisjohto, sijoitustoiminnot, yritysrahoitus

Keskeinen työkokemus: Paavolan Osuuspankki pankinjohtaja 1.1. - 31.12.1995

Ruukin Osuuspankki toimitusjohtaja 1.1.1996 – 31.3.2021

Raahen käräjäoikeuden määräämä julkinen kaupanvahvistaja 1996 – 2011

Pohjois-Pohjanmaan maanmittauslaitoksen määräämä julkinen kaupanvahvistaja 2012 -

Keskeiset luottamustehtävät:

OP johtajat ry johtokunnan jäsen 2005-2010 ja varapuheenjohtaja 2006 - 2010

Pohjois-Pohjanmaan OP liitto johtokunnan jäsen 2005 - 2010 ja varapuheenjohtaja 2006 - 2010

Raahe Golf Oy:n hallituksen jäsen 2006 -

Metsänhoitoyhdistys Siikalakeus ry:n valtuusto 2009, 2013 ja 2017

hallituksen jäsen 2009 – 2016

valtuuston varapuheenjohtaja 2017 -2018

Osuuspankkien Eläkekassa edustajiston jäsen 2014 – 2016

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2015 lukien ja hallintoneuvoston työvaliokunnan jäsen 2016 lukien.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Helena Kukkonen, Jouko Pesonen ja Heikki Runtti

Vihannin Osuuspankin hallitus 1-3/2021

Mikkelä Timo, s. 1977, maatalousyrittäjä, maatalouskoneasentaja

Vihannin Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2005 – 31.3.2021

Vihannin Osuuspankin hallitus 2005 -31.3.2021

Keskeinen työkokemus: Maatalousyrittäjänä vuodesta 2000 –

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:

MHY-Pyhä-Kala valtuusto, Lumimetsän MMS puheenjohtaja.

Vanhatalo Anne, s. 1960, yrittäjä, fysioterapeutti

Vihannin Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2010-31.3.2021

Vihannin Osuuspankin hallitus 2010-31.3.2021

Keskeinen työkokemus:

Kokkolanseudun ktt:n kl, lääkintävoimistelija 1981

Lestijokilaakson ktt:n kl, vastaava lääkintävoimistelija, yrittäjä / Vihannin kuntoutusasema 1985 –

Laitala Merja, s. 1967, perhehoitaja, sosionomi (AMK)

Vihannin Osuuspankin hallitus 2018-31.3.2021

Vihannin Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2000-2018

Keskeinen työkokemus:

Arolan tila toimeksiantosuhteinen perhehoito 2014-

Vihannin Palvelukoti, ohjaaja 2011-2013

Alpuan Valinta-Vinkit Ky, myyjä 1996-2009

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:

Mannerheimin Lastensuojeluliitto Vihannin yhdistys 1999-2006

Tiittanen Tapani, s. 1956, maanviljelijä, koneinsinööri

Vihannin Osuuspankin hallitus 2019-31.3.2021

Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta 2017-2019

Vihannin Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2012-2019

Keskeinen työkokemus:

Rautaruukki Oyj, tiiminvetäjä 1995-2001

TietoEnator Oyj, osastopäällikkö 2001-2004

yksityinen elinkeinonharjoittaja/maanviljelijä 2004-

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja.

Kantomaa Jari, s. 1977, toimitusjohtaja, oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

Vihannin Osuuspankin toimitusjohtaja 2012-31.3.2021

Keskeinen työkokemus:

Raahen Seudun osuuspankki 2008 - 2011, rahoitusjohtaja

Sampo pankki oyj 2007 - 2008, johtaja

Svenska handelsbanken AB 2005 - 2006, asiakasvastaava

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:

Kiinteistö Oy PRO-Vihanti, hallituksen jäsen

Asunto Oy Vihannin Ikosenkartano, hallituksen jäsen

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Laitala Merja, Tiittanen Tapani ja Vanhatalo Anne