

Selvitys Raahen Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta.....	8
6	Hallitus.....	9
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	14
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	16
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
10	Palkitseminen.....	17
11	Sisäpiirihallinto.....	17
12	Vastuullinen toiminta.....	17
13	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	17

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 internetsivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien 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 31.12.2019 tilanteessa 147 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytäryhtiöistä. 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 päätöksenteossaan. 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 maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on keskusyhteisön sääntöjen perusteella osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan 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 ja toimitusjohtajan.

3 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
- päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä;
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017- 2021:

Ahokas-Tuohinto Pirkko, Raahe
Ahvenlampi Risto, Raahe
Hannuniemi Matti, Raahe; 23.4.2019 alkaen
Haverinen Teuvo, Raahe
Havia Risto, Raahe
Heikinen Juri, Raahe
Honkala Mikko, Raahe
Honkala Virpi, Raahe
Iivonen Päivi, Raahe/Ylivieska
Jurmu Teuvo, Raahe; 23.4.2019 alkaen
Karhu Heli, Raahe
Kari Pirjo, Raahe; 23.4.2019 saakka
Karjaluohto Anssi, Raahe
Kemilä Jussi, Raahe; 27.11.2018 saakka
Kerola Inkeri, Raahe
Korpela Sirpa, Raahe
Koutonen Maire, Pyhäjoki
Lumiaho Kauko, Raahe
Maaninen Olavi, Raahe
Majanen Eero, Raahe
Marjala Sanna, Raahe; 23.4.2019 saakka
Miilukangas Jussi, Raahe
Pekama Pirjo, Raahe
Petäjaniemi Matti, Pyhäjoki
Pukkila Vesa, Raahe
Rautio Risto, Raahe

Röyskö Marja-Liisa, Raahe
Saari Terho, Raahe
Tuomikoski Harri, Raahe
Tuuttila Olli-Petteri, Pyhäjoki
Ylikulju Auvo, Raahe
Ylisirniö Kirsi, Raahe
Ypyä Susanna, Raahe

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsevia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämissuunnitelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Autio Arto, Raahe, s. 1966, poliisin päällystötutkinto, ylikomisario, sektorinjohtaja valvonta- ja hälytystoiminta
edustajiston jäsen 2004-2015, hallintoneuvoston jäsen 12.3.2015 alkaen (2018-2021)

Helaakoski Taneli, Pyhäjoki, s. 1974, ylioppilas, yrittäjä,
edustajiston jäsen 2010-2012, hallintoneuvoston jäsen 17.4.2012 alkaen (2018-2021)
Yppärin Autohuolto Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen

Puheenjohtaja Honkala Matti, Raahe, s.1953, lääkintöneuvos, erikoislääkäri,
edustajiston jäsen 2004-2013, hallintoneuvoston jäsen 23.4.2013 alkaen (2018-2021)
Raahen kaupunginvaltuuston 3. varapuheenjohtaja, Pohjois-Pohjanmaan maakuntavaltuusto
jäsen 2017-, Raahen Satama Oy hallituksen jäsen 2017-

Kari Pirjo, Raahe, s. 1969, tradenomi ylempi AMK, hallinto- ja taloussihteerin,
edustajiston jäsen 2018-2019, hallintoneuvoston jäsen 23.4.2019 alkaen (2019-2022)

Karjaluohto-Pisilä Johanna, Pyhäjoki, s. 1978, KM, luokanopettaja,
edustajiston jäsen 2008-2010, hallintoneuvoston jäsen 18.5.2010 alkaen (2018-2021)

Korpela Matti, Pyhäjoki, s. 1959, rakennusmestari, LKV, yrittäjä,
hallintoneuvoston jäsen 2000-2004 ja 18.1.2005 alkaen (2018-2021), hallintoneuvoston
tarkastusvaliokunnan jäsen 2013 alkaen, hallintoneuvoston
tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2016 alkaen
Talomyynti Matti Korpela Oy, hallituksen puheenjohtaja

Koskela Mikko, Pyhäjoki, s. 1972, tekniikko, työnjohtaja,
edustajiston jäsen 2012-2014, hallintoneuvoston jäsen 15.4.2014 alkaen
(2017-2020), hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2016 alkaen
Kiinteistö Oy Pyhäjoen OP-Pooki hallituksen puheenjohtaja,
Metsänhoitoyhdistys Pyhä-Kala valtuuston jäsen, Pyhäjoen kunnanvaltuuston jäsen, Pyhäjoen
teknisen lautakunnan jäsen

Larikka Teija, Raahe, s. 1967, insinööri (AMK), aluemyyntipäällikkö, edustajiston jäsen 2008-2010, hallintoneuvoston jäsen 18.5.2010 alkaen (2019-2020)

Raahen Seudun Asuntosäätiö hallituksen jäsen -2019, Raahen kaupunginvaltuuston jäsen, Raahen kaupunginhallituksen jäsen

Marjala Sanna, Raahe, s. 1970, agrologi, maatalousyrittäjä, edustajiston jäsen 2017-2019, hallintoneuvoston jäsen 23.4.2019 alkaen (2019-2022)

Salmela Marko, Raahe, s. 1967, merkonomi, asiantuntija edustajiston jäsen 2013-2016, hallintoneuvoston jäsen 16.3.2016 alkaen (2018-2021)

Raahen kaupunginvaltuuston jäsen, Raahen kaupunginhallituksen jäsen 2017-, Maakuntavaltuuston jäsen 2017-, Raahen kaupungin kehittämislautakunta hallituksen edustaja 2017-, Raahen kaupungin konserni- ja riskienhallintajaos varajäsen 2017-, Raahen Porvari ja Kauppakoulun hallituksen pj 2017-2019, Raahen koulutuskuntayhtymän tarkastuslautakunta varajäsen 2017-

Salminen Heikki, Pyhäjoki, s. 1960, KM, luokanopettaja, edustajiston jäsen 2008-2010, hallintoneuvoston jäsen 18.5.2010 alkaen (2019-2022), Pyhäjoen kunnanvaltuuston varajäsen

Varapuheenjohtaja Seppä Jyrki, Raahe, s. 1975, TTM, tulosityksikön johtaja, edustajiston jäsen 2013-2016, hallintoneuvoston jäsen 16.3.2016 alkaen (2019-2022), hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 27.11.2018 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 16.4.2019 alkaen
Kiinteistö Oy Sepän Asema, hallituksen puheenjohtaja, Tuohikiinteistöt Oy, hallituksen puheenjohtaja 24.10.2019 saakka

Tamminen Riitta, Raahe, s. 1962, sairaanhoitaja, erikoissairanhoitaja/emäntä, hallintoneuvoston jäsen 1998-2004 ja 2005-16.2019

Tervonen Arja, Raahe, s. 1955, sähköasentaja, emäntä, edustajiston jäsen 2005-2010, hallintoneuvoston jäsen 2010-2019

Tuhkala Marita, Raahe, s. 1966, fMBA, viulunsoiton opettaja, edustajiston jäsen 2010-2012, hallintoneuvoston jäsen 17.4.2012 alkaen (2019-2022),
Putte Oy toimitusjohtaja, Haahto Oy hallituksen jäsen

Turunen Merja, Raahe, s. 1971, yo-merkonomi, nosturinkuljettaja, edustajiston jäsen 2009-2014, hallintoneuvoston jäsen 15.4.2014 alkaen (2017-2020)

Rautaruukin Henkilöstörahasto hallituksen puheenjohtaja 2005-, Raahepolis Oy hallituksen jäsen 2017-, Raahen kaupungin tulevaisuuslautakunnan jäsen, kaupunginhallitus varajäsen, kaupunginvaltuusto varajäsen, henkilöstöjaos jäsen, riskienhallintajaos jäsen

Uutela Jarmo, Raahe, s. 1950, OTK, TTM, lakimies/Lakiasiaintoimisto Jarmo Uutela Ky, hallintoneuvoston jäsen 1987-1992, hallituksen jäsen 1993-2009, hallituksen varapuheenjohtaja 1994-2009, hallintoneuvoston jäsen 2010-2019
hallintoneuvoston puheenjohtaja 2011-2019
Osuuskunta PPO hallituksen puheenjohtaja 2003-2015, Masto Kiinteistöt Oy hallituksen puheenjohtaja 2010-2015, Arvo Invest Nordic Oy hallituksen

puheenjohtaja 2012-2015, Raahen kaupunginvaltuuston jäsen 1985 alkaen, Raahen kaupungin riskienhallintajaoston jäsen 2007 alkaen, Raahen Vesi Oy hallituksen jäsen 2006 alkaen, Raahen Porvari- ja Kauppakoulurahasto hallintoneuvoston puheenjohtaja 2016 alkaen, Raahen Tuulienergia Oy hallituksen varajäsen 2010-

Widnäs Helena, Pyhäjoki, s. 1960, merkonomi, talous- ja hallintopäällikkö, edustajiston jäsen 2004-2005, hallintoneuvoston jäsen 18.1.2005 alkaen (2018-2020),

Pyhäjoen Teollisuusyhtiö Oy toimitusjohtaja -2019, Kiinteistö Oy Hourunkoski toimitusjohtaja 2015-, Hanhikiven Sähkömyynti Oy toimitusjohtaja 2015-, Kiinteistö Oy Energy Tower hallituksen jäsen 2017-2019, Asunto Oy Pyhäjoen Patruuna hallituksen jäsen 2017-, Asunto Oy Pyhäjoen Koulutien rivitalot I hallituksen jäsen 2017-, Asunto Oy Pyhäjoen Pörkänranta hallituksen jäsen 2017-, Asunto Oy Pyhäjoen Koskipuisto hallituksen puheenjohtaja 2018-, Nouseva Rannikkoseutu ry hallituksen varajäsen

Ylikulju Aulis, Raahen, s. 1961, sähköinsinööri, sähköosaston johtaja, hallintoneuvoston jäsen 1987-2004, edustajiston jäsen 2004-2005, hallintoneuvoston jäsen 18.1.2005 alkaen (2017-2020), hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2014-2019

Raahen Seudun Asuntosäätiö hallituksen puheenjohtaja 2007-2019, Vihannin Vesi Oy hallituksen jäsen 2003-, Raahen kaupungin keskusvaalilautakunta puheenjohtaja

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 valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. 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 määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu 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.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella hallintoneuvostolle ja edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roolissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallintoon valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä, ja että hallintohenkilöiden valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi.

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

Valiokunta tekee edustajistolle kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- 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:

Ahokas-Tuohinto Pirkko, edustajiston valitsema jäsen

Petäjaniemi Matti, edustajiston valitsema jäsen

Pukkila Vesa, edustajiston valitsema jäsen

Honkala Matti, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Seppä Jyrki, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Sorjamaa Eija, hallituksen puheenjohtaja

Rajaniemi Tauno, hallituksen varapuheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2019.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikärajaa 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

Sorjamaa Eija, puheenjohtaja

s. 1957, diplomi-insinööri, eläkkeellä

Kotipaikka: Raahе

Hallituksen jäsen 18.12.2008 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 2009-

2012, hallituksen puheenjohtaja 13.12.2012 lähtien

Keskeinen työkokemus: Raahen Rakennuskolmio Ky, hankintapäällikkö 1987-

2003, toimitusjohtaja 2003-2013, Rakennus Miilukangas Oy, toimitusjohtaja 2008-2013, varatoimitusjohtaja 2013-2016

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:

Pohjois-Pohjanmaan OP-liitto hallituksen jäsen 2015-2018, Rakennus Miilukangas Oy

hallituksen jäsen 2008-2015, Raahen Rakennuskolmio Oy hallituksen jäsen 2013-2015, Raami

Oy hallituksen jäsen 2014-2016, Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Etera hallintoneuvoston jäsen

2006-2016, Pohjanmaan Arvo Sijoitusosuuskunta varapuheenjohtaja 2017-2019, jäsen 2017-,

Arvo Invest Nordic Oy hallituksen varapuheenjohtaja 2017-, Kuntokeskus Sisu Oy hallituksen

puheenjohtaja 3/2018-, Wanha Raahе säätiö puheenjohtaja 18.11.2019-

Rajaniemi Tauno, varapuheenjohtaja

s. 1958, FM, rehtori Pyhäjoen lukio

Kotipaikka: Pyhäjoki

Edustajiston jäsen 2004-2006, hallintoneuvoston jäsen 2006-2012, hallituksen

jäsen 13.12.2012 alkaen

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-

Jussi Kemilä

s. 1978, KTM, yrityskehityspäällikkö Raahen Seudun Yrityspalvelut

Kotipaikka: Raahе

Edustajiston jäsen 2017-27.11.2018, hallituksen jäsen 27.11.2018 alkaen

Keskeinen työkokemus: Raahen seudun yrityspalvelut, Raahen kaupunki projektipäällikkö

5/2011-4/2015, yrityskehittäjä/yritysasiainmies 5/2015-12/2017, yrityskehityspäällikkö 1/2018-

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Raahen kaupungin tulevaisuuslautakunnan jäsen

2017-, Raahen kaupunginvaltuuston varavaltuutettu 2017-, Pehr Brahen säätiö sr

varapuheenjohtaja 2018-

Kivimäki Raija

s. 1955, yo-merkonomi, talouspäällikkö Presteel Oy

Kotipaikka: Pyhäjoki

Hallintoneuvoston jäsen 2004, edustajiston jäsen 2004-2005,

hallintoneuvoston jäsen 2005-2009, hallituksen jäsen 24.11.2009 alkaen

Keskeinen työkokemus: Parmaco Oy talouspäällikkö 1984-1998, Presteel Oy

talouspäällikkö 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

Ojala Niilo

s. 1959, sähköasentaja, sähköasentaja SSAB Europe Oy Raahen tehdas

Kotipaikka: Raahе

Edustajiston jäsen 2004-2005, hallintoneuvoston jäsen 2005-2012, hallituksen

jäsen 13.12.2012 alkaen

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-

Sanna Salo

s. 1983, Sosionomi (AMK), aluapäällikkö Yrityskylä Pohjois-Pohjanmaa

Kotipaikka: Raahen

Hallituksen jäsen 21.11.2017 alkaen

Keskeinen työkokemus: Rannikon Hoivapalvelut Oy/Pattijoen Palvelukoti, palveluvastaava 08/2009-01/2010, Me&I International, yrittäjä/jälleenmyyjä 06/2010-01/2013, Kahvila Hippu, yrittäjä 10/2012-01/2017, Raahen Ohjelmapalvelut Oy, tuottaja/tapahtumakoordinaattori 01/2017-07/2017, WTF Design Oy, kouluttaja, yhteisömanageri

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Raahen Yrittäjät ry hallituksen puheenjohtaja 11/2019 saakka

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja.

Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

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.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävyydestä 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 riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten 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 toimisopimuksen 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 paikalla on yli puolet jäsenistä.

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

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali lähetetään 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 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 ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen 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. Vähintään puolen hallituksen jäsenistä tulee olla 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 voi myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Raija Kivimäki, Niilo Ojala, Tauno Rajaniemi, Eija Sorjamaa, Sanna Salo ja Jussi Kemilä.

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen 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 hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista,

osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,1 %.

RAAHEN SEUDUN OSUUSPANKKI			Hallituksen kokoukset 2019							
			1 = läsnä							
			0 = poissa							
HALLITUKSEN JÄSENTEN OSALLISTUMINEN KOKOUKSIIN										
Kok.nro	Ajankohta	Kokousten lkm	Eija Sorjamaa	Raija Kivimäki	Niilo Ojala	Tauno Rajaniemi	Sanna Salo	Ari Pohjola	Jussi Kemilä	
Nro 1/2019	29.1.2019	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 2/2019	25.2.2019	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 3/2019	26.3.2019	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 4/2019	23.4.2019	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 5/2019	25.5.2019	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 6/2019	27.8.2019	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 7/2019	24.9.2019	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 8/2019	29.10.2019	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 9/2019	26.11.2019	1	1	1	1	1	0	1	1	1
Nro 10/2019	26.11.2019	1	1	1	1	1	0	1	1	1
Nro 11/2019	18.12.2019	1	1	1	1	0	1	1	1	1
	Osallistumiset	11	11	11	11	10	9	11	11	11
	Osallistumis %	96,1	100,0	100,0	100,0	90,9	81,8	100,0	100,0	100,0

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, 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

s. 1959

eMBA, upseerin tutkinto

Kotipaikka: Raahe

toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 1.1.2008 alkaen

Keskeinen työkokemus: UudJP opetusupseeri 1984-1985, 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 jäsen, Kiinteistö Oy Raahen Kauppaporvari hallituksen jäsen.

Raahen Jääkiekkoklubi ry johtokunnan puheenjohtaja päättynyt 2019, OP-Johtajat ry hallituksenvarajäsen 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 Teknologikeskus Oy hallituksen varajäsen 11/2014 saakka

Hallintoneuvoston nimittämänä toimitusjohtajan sijaisena on toiminut pankinjohtaja Marja-Liisa Kettunen, jonka 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 koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

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

s. 1961

oikeustieteiden kandidaatti, varatuomari, eMBA, APV1

Pankin palvelukseen vuonna 1990, johtoryhmän jäsen 1996-

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.

Lindberg Sirpa, asiakkuusjohtaja 31.3.2019 saakka
s. 1959
luonnontieteiden kandidaatti, kauppateknikko
Pankin palvelukseen 1983, johtoryhmän jäsen 2017-2019
Vastuualue: Yritysassiakasliiketoiminta ja asiakaskokemus
Keskeinen työkokemus: Raahen Seudun Osuuspankki rahoituspäällikkö 2005-2011,
asiakkuuspäällikkö 2012-2016, myyntijohtaja 2017, asiakkuusjohtaja 2018-2019.

Ruuska Tommi, asiakkuusjohtaja
s.1976
tradenomi
Pankin palvelukseen 2008, johtoryhmän jäsen 2017-
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
Pankin palvelukseen vuonna 2003, johtoryhmän jäsen 2017-
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-, Raahen Nuorkauppakamari ry hallituksen jäsen.

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

KHT-yhteisö KPMG Oy on vuodesta 2014 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Tapio Raappana päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2014 alkaen. Vuonna 2018 suoritettiin tilintarkastajien kilpailutus ja KPMG Oy valittiin uudelleen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 12.105,15 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista ei maksettu palkkioita

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

9 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 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 1.150,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 630,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 270,00 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus 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 olevassa selvityksessä.

11 Sisäpiirihallinto

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

12 Vastuullinen toiminta

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

13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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