

# Selvitys Raahen Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020



## Sisällys

1	Sovellettava sääntely .....	3
2	OP Ryhmän rakenne .....	3
2	Edustajisto .....	4
3	Hallintoneuvosto .....	5
4	Nimitysvaliokunta .....	8
5	Hallitus .....	9
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä .....	14
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta .....	16
8	Taloudellinen raportointiprosessi .....	16
9	Palkitseminen .....	16
10	Sisäpiirihallinto .....	16
11	Lähipiiriliiketoimet .....	17
12	Vastuullinen toiminta .....	17
13	Hallinto- ja ohjaujärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito .....	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 verkkosivuilla [www.op.fi](http://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 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 31.12.2020 tilanteessa 137 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 ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

## 2 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 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  
Hanhiniemi Teija, Siikajoki; 2.6.2020 alkaen  
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; 27.11.2018–23.4.2019  
Karjaluohto Anssi, Raahe  
Kemilä Jussi, Raahe; 27.11.2018 saakka  
Kerola Inkeri, Raahe; 2.6.2020 saakka  
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  
Mustakallio Anneli, Raahe; 2.6.2020 alkaen  
Pekama Pirjo, Raahe; 2.6.2020 saakka  
Petäjaniemi Matti, Pyhäjoki; 2.6.2020 saakka  
Pietilä Kari, Raahe; 2.6.2020 alkaen

OP-Julkinen  
9.2.2021

Pukkila Vesa, Raahe  
Rautio Risto, Raahe  
Röyskö Marja-Liisa, Raahe  
Saari Terho, Raahe  
Tuomikoski Harri, Raahe  
Tuuttila Olli-Petteri, Pyhäjoki  
Vuori Pertti, Raahe; 2.6.2020 alkaen  
Ylikulju Auvo, Raahe  
Ylisirniö Kirsi, Raahe  
Ypyä Susanna, Raahe; 2.6.2020 saakka

### 3 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 hallintoehenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

#### 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 Liitto maakunta-  
valtuusto jäsen 2017-, Raahen Satama Oy hallituksen jäsen 2017-

#### 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, hallinto-  
neuvoston varapuheenjohtaja 16.4.2019 alkaen  
Kiinteistö Oy Sepän Asema, hallituksen puheenjohtaja

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)  
Yppäriin Autohuolto Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen

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

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

Kerola Inkeri, Raahe, s 1957, kasvatustieteen maisteri, konsultti  
hallintoneuvoston jäsen 2001-2005, edustajiston jäsen 2017-2020, hallintoneuvoston

OP-Julkinen  
9.2.2021

jäsen 2.6.2020 alkaen (2020-2023)

Raahen osaamiskeskus Oy hallituksen puheenjohtaja 2017-

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

Koskela Mikko, Pyhäjoki, s. 1972, tekniikko, työnjohtaja,  
edustajiston jäsen 2012-2014, hallintoneuvoston jäsen 15.4.2014 alkaen  
(2020-2023), 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-

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

Marjala Sanna, Raahe, s. 1970, agrologi, maatalousyrittäjä,  
edustajiston jäsen 2017-2019, hallintoneuvoston jäsen 23.4.2019 alkaen (2019-2022)  
Laaksojen Maitokunta hallituksen jäsen 2015-

Pekama Pirjo, Raahe, s. 1957, merkonomi, toimistopäällikkö,  
edustajiston jäsen 2017-2020, hallintoneuvoston jäsen 2.6.2020 alkaen (2020-2023)  
Raahen Porvari- ja Kauppakoulurahasto sr hallituksen jäsen 2017-, Raahen Vanhusten-  
huoltosäätiö sr 2020-

Petäjaniemi Matti, Pyhäjoki, s. 1959, merkonomi, pankinjohtaja,  
edustajiston jäsen 2017-2020, hallintoneuvoston jäsen 2.6.2020 alkaen (2020-2023)  
Raahen Porvari- ja Kauppakoulurahasto sr hallintoneuvoston puheenjohtaja 2019-, Raahen  
Kauppaoppilaitoksen Stipendirahastosäätiö, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2019-  
Pyhäjoen Teollisuusyhtiö Oy hallituksen jäsen 4/2018-, Kiinteistö Oy Hourunkoski hallituk-  
sen jäsen 4/2018-, Kielosaari Kiinteistö Oy, hallituksen jäsen 4/2020-

Salmela Marko, Raahe, s. 1967, merkonomi, asiantuntija  
edustajiston jäsen 2013-2016, hallintoneuvoston jäsen 16.3.2016 alkaen (2018-2021)  
Raahen kaupunginvaltuuston jäsen 2012-, Raahen kaupunginhallituksen jäsen 2017-,  
Pohjois-Pohjanmaan Liitto, maakuntavaltuusto jäsen 2017-, Raahen kaupungin kehittä-  
mislautakunta hallituksen edustaja 2017-, Raahen koulutuskuntayhtymän tarkastuslauta-  
kunta varajäsen 2017-

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

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 2014-2020

Widnäs Helena, Pyhäjoki, s. 1960, merkonomi, talous- ja hallintopäällikkö,  
edustajiston jäsen 2004-2005, hallintoneuvoston jäsen 2005-2020

OP-Julkinen  
9.2.2021

Ylikulju Aulis, Raahe, s. 1961, sähköinsinööri, sähköosaston johtaja, hallintoneuvoston jäsen 1987-2004, edustajiston jäsen 2004-2005, hallintoneuvoston jäsen 2005-2020, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2014-2019

Ypyä Susanna, Raahe, s. 1976, ylioppilas, yrittäjä, edustajiston jäsen 2017-2020, hallintoneuvoston jäsen 2.6.2020 alkaen (2020-2023) Raahentienoon Golf ry, hallituksen jäsen 2018-

#### Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- 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. 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.

OP-Julkinen  
9.2.2021

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.

#### 4 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle 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 valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. 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 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
- hallituksen 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:



OP-Julkinen  
9.2.2021

Ahokas-Tuohinto Pirkko, edustajiston valitsema jäsen  
Pietilä Kari, 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 viisi (5) kertaa vuonna 2020.

## 5 Hallitus

### Hallituksen valinta

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

Sorjamaa Eija

s. 1957, diplomi-insinööri

Kotipaikka: Raahen

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 jäsen 5/2017, Arvo Invest Nordic Oy hallituksen jäsen 5/2017-, Kuntokeskus Sisu Oy hallituksen puheenjohtaja 3/2018-3/2020, Wanha Raahen säätiö puheenjohtaja 18.11.2019-

Varapuheenjohtaja

Rajaniemi Tauno

s. 1958, FM, rehtori Pyhäjoen lukio

OP-Julkinen  
9.2.2021

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-

Sanna Fingerroos (ent. Salo)

s. 1983, Sosionomi (AMK), aluepäällikkö Yrittäskylä Pohjois-Pohjanmaa

Kotipaikka: Raahen

Hallituksen jäsen 21.11.2017 alkaen

Keskeinen työkokemus: Rannikon Hoivapalvelut Oy/Pattijoen Palvelukoti, palveluvas- taava 08/2009-01/2010, Me&I International, yrittäjä/jälleenmyyjä 06/2010-01/2013, Kah- vila Hippu, yrittäjä 10/2012-01/2017, Raahen Ohjelmapalvelut Oy, tuottaja/tapahtuma- koordinaattori 01/2017-07/2017, WTF Design Oy, kouluttaja, yhteisömanageri

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustoimet: Raahen Yrittäjät ry hallituksen pu- heenjohtaja 11/2019 saakka, Nuorten Yrittäjien alueverkosto/Suomen Yrittäjät jäsen 9/2019 saakka, Nuorten Yrittäjien valiokunta/Pohjois-Pohjanmaan Yrittäjät jäsen 9/2019 saakka

Jussi Kemilä

s. 1978, KTM, yrityskehityspäällikkö Raahen Seudun Yrityspalvelut

Kotipaikka: Raahen

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 tulevaisuuslautakunta jäsen 2017-, Raahen kaupunginvaltuuston varavaltuutettu 2017-, Pehr Brahen säätiö sr vara- puheenjohtaja 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: Raahen

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-,

OP-Julkinen  
9.2.2021

Vihannin Lämpö Oy hallituksen puheenjohtaja 2015-, Raahen Kuitu Oy hallituksen varapuheenjohtaja 2018-

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

#### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistuimivallan, 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 toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä

OP-Julkinen  
9.2.2021

- 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 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

OP-Julkinen  
9.2.2021

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpano 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 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:

Raija Kivimäki, Niilo Ojala, Tauno Rajaniemi, Eija Sorjamaa, Sanna Fingerroos 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 2020 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97,8 %.

OP-Julkinen  
9.2.2021

RAAHEN SEUDUN OSUUSPANKKI		Hallituksen kokoukset 2020							
		1 = läsnä 0 = poissa							
HALLITUKSEN JÄSENTEN OSALLISTUMINEN KOKOUKSIIN									
Kok.nro	Ajankohta	Kokousten lkm	Sanna Fingerroos	Jussi Kemilä	Raija Kivimäki	Niilo Ojala	Tauno Rajaniemi	Eija Sorjamaa	Ari Pohjola
Nro 1/2020	28.1.2020	1	1	1	1	0	1	1	1
Nro 2/2020	25.2.2020	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 3/2020	24.3.2020	1	1	1	1	1	1	0	1
Nro 4/2020	28.4.2020	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 5/2020	15.5.2020	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 6/2020	26.5.2020	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 7/2020	8.6.2020	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 8/2020	25.8.2020	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 9/2020	22.9.2020	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 10/2020	27.10.2020	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 11/2020	11.11.2020	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 12/2020	24.11.2020	1	1	1	1	1	1	1	1
Nro 13/2020	22.12.2020	1	1	1	1	1	1	1	1
Osallistumiset		13	13	13	13	12	13	12	13
Osallistumis %		97,8	100,0	100,0	100,0	92,3	100,0	92,3	100,0

## 6 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, Li-  
mingan 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 vara-  
puheenjohtaja, Kiinteistö Oy Raahen Kauppaporvari hallituksen jäsen.

Raahen Jääkiekkoklubi ry johtokunnan puheenjohtaja päättynyt 2019, OP-Johtajat ry halli-  
tuksenvarajäsen 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 johto-  
kunnan jäsen 11/2015 saakka, Osuuspankkien keskinäinen vakuutusyhtiö OVY hallituksen  
jäsen 3/2015 saakka, Raahen Seudun Teknologiakeskus Oy hallituksen varajäsen 11/2014  
saakka

OP-Julkinen  
9.2.2021

Hallintoneuvoston nimittämänä toimitusjohtajan sijaisena on toiminut pankinjohtaja Marja-Liisa Kettunen, jonka osalta vastaavat tiedot luettelaa 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

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 asiakasmarkki

noinnista vastaava pankinjohtaja 2013-2016

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: ei ole.

Ruuska Tommi, asiakkuusjohtaja

s. 1976

tradenomi

Pankin palvelukseen 2008, johtoryhmän jäsen 2017-

Vastuualue: Varallisuudenhoido 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-

Vastuualue: pankkiliiketoiminta ja digitaalisuus

Keskeinen työkokemus: Raahen Seudun Osuuspankki palvelupäällikkö 2013-2015, myynti

päällikkö 2016, myyntijohtaja 2017, asiakkuusjohtaja 2018-.

OP Koti Raahe Oy LKV hallituksen jäsen; Kiinteistö Oy Pattijoen OP-Liiketalon hallituksen

puheenjohtaja 4/2018-

## 7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab 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 12.449,18 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista ei maksettu palkkioita

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 8 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.170,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 355,00 euroa kokoukselta.

Hallituneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 645,00 euroa.

Hallituneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 280,00 euroa kokoukselta.

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

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2020.

## 10 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2020 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.



## 11 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 12 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

## 13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä [op.fi](http://op.fi)-verkkosivuilla.