

Selvitys Osuuspankki Vakka-Auranmaan hallinto- ja oh- jausjärjestelmästä vuodelta 2023

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajiston kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta	7
6	Hallitus.....	7
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	10
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	100
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	111
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	111
11	Palkitseminen.....	111
12	Sisäpiirihallinto.....	122
13	Lähipiiriliiketoimet.....	122
14	Vastuullinen toiminta.....	122
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	122

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

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

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

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

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

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

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

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

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

OP-Julkinen
27.02.2024

3 Edustajisto kokous

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

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

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025 vaalipiireittäin:

Auran vaalipiiri

Aalto Silja, Aura
Isotalo Kalle, Aura
Mäkinen Sanna, Aura
Pukkila Matti, Aura
Vainio Ritva, Aura

Marttilan vaalipiiri

Kantola Sari, Marttila
Tegel Mikko, Marttila
Torkkeli Mikko, Marttila

Mynämäen-Nousiaisten vaalipiiri

Alatalo Juuso, Mynämäki
Anttalainen Ossi, Askainen
Anttila Matti, Nousiainen
Hella Juhani, Mynämäki
Huuskonen Petteri, Mynämäki
Keskitalo Vesa, Mynämäki
Korsimo Tero, Lemu
Käkönen Juha, Mynämäki
Lakka Katri, Nousiainen
Lehtonen Kirsi, Mynämäki
Mäkelä Kari, Mynämäki
Saarinen Anne, Nousiainen
Saarinen Juha, Nousiainen
Saarinen Krista, Lemu
Salonen Matti, Nousiainen

OP-Julkinen
27.02.2024

Seppä Antti, Mynämäki
Sukari Riku, Masku
Syrjänen Tuomo, Hietämäki
Vilola Mikko, Mynämäki

Paattisten vaalipiiri

Ekman Pentti, Paattinen
Raunio Eija, Paattinen
Roman Riikka, Turku
Seppänen Harri, Paattinen
Tuominen Arto, Paattinen
Virtamo Maria, Paattinen

Pöytyän vaalipiiri

Kairus Jussi, Pöytyä
Kursi Veikko, Pöytyä
Raiko Marianne, Pöytyä
Rasilainen Paavo, Turku
Ruotsalainen Sami, Pöytyä

Tarvasjoen vaalipiiri

Hallanheimo Minna, Lieto
Saarnivaara Tomi, Lieto

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 39 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Jäsenen nimi, syntymävuosi, koulutus, päätoimi, kotipaikka, hallintoneuvoston jäsenyyden alkamisaika ja rooli:

Jukka Latokylä, 1959, rakennusinsinööri (RakIns) YAMK), johtava rakennustarkastaja, Rakvalv ja YmpS vastuualueen päällikkö, Kaarina, 2018, puheenjohtaja 2018-

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja:

Aki Laaksonen, 1989, MMM, agronomi, aluemyyntipäällikkö, maatalousyrittäjä, Mynämäki, 2021, varapuheenjohtaja 2021-

Muut jäsenet:

Antti Eeva, 1965, opistoasteen muotoilija, tuotekehitys -asiantuntija, Mynämäki, 2021, jäsen 2021-

Mari Eura-Markula, 1975, sairaanhoitaja, JET, sairaanhoitaja, Nousiainen, 2021, jäsen 2021-

Silja Haavasoja 1990, YO -merkonomi, myyjä, Raisio, 2021, jäsen 2021-

Jenniina Isotalo, 1983, KLT, PTH, senior accounting specialist, Nousiainen, 2021, jäsen 2021-

Ville Jussila, 1975, lääketieteen lisensiaatti, erikoislääkäri, radiologi, Aura, 2018, varapuheenjohtaja 2018-2021, jäsen 2021-

Kati Kiiski, 1986, kauppatieteiden maisteri, agrologi (AMK), luokanopettaja, maatalousyrittäjä, Pöytyä, 2018, jäsen 2018-

OP-Julkinen
27.02.2024

Airi Kulmala, 1966, maa- ja metsätieteiden maisteri, asiantuntija, maanviljelijä, Nousiainen, 2021, jäsen 2021-
Juha Lehto, merkonomi, toimitusjohtaja, 2021, jäsen 2021-
Sampsa Saura, 1982, valtiotieteiden maisteri, analyysi- ja tiedusteluryhmän johtaja, Turku, 2021, jäsen 2021-
Juha Seppä, 1971, agrologi (AMK), yrittäjä, Lieto, 2021, jäsen 2021-
Marko Setälä, 1968, kone- ja metallitekniikan insinööri, toimitusjohtaja, Mynämäki, 2021, jäsen 2021-
Hanna Sieppi, 1977, MBA/Leadership and Service Desing , asiakaskokemusjohtaja, Aura, 2021, jäsen 2021-
Olli Suominen, 1991, diplomi-insinööri, tuotantotalous, yrittäjä, Lieto, 2021, jäsen 2021-
Elina Sätilä, 1970. farmaseutti, farmaseutti, Marttila, 2021, jäsen 2021-
Terho Tasanen, 1963, konekorjaaja, yrittäjä, Nousiainen, 2021, jäsen 2021-
Anne Valta, 1967, YO -merkonomi, toimistopäällikkö, Marttila, 2021, jäsen 2021-
Marjo Vanhanen, 1966, kasvatustieteen maisteri, luokanopettaja, Mietoinen, 2021, jäsen 2021-

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 toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

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. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

OP-Julkinen
27.02.2024

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 86,8 prosenttia. Hallintoneuvosto kokoontui kevät kokoukseen 9.2.2023 ja syyskokoukseen 12.12.2023.

5 Nimitysvaliokunta

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

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Latokylä Jukka	puheenjohtaja, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Laaksonen Aki	varapuheenjohtaja, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Viitasalo Jari	jäsen, hallituksen puheenjohtaja
Mecklin, Leena-Maija	jäsen, hallituksen varapuheenjohtaja
Anttalainen Ossi	jäsen, edustajisto
Lehtonen Kirsi	jäsen, edustajisto
Vainio Ritva	jäsen, edustajisto
Tegel Mikko	jäsen, edustajisto

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa oli 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä 12.12.2023 asti ja sen jälkeen 4. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. [Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

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

Hallituksen kokoonpano:

OP-Julkinen
27.02.2024

Jäsenen nimi
Syntymävuosi
Koulutus
Päätoimi
Kotipaikka
Hallituksen jäsenyyden alkamisaika ja roolit hallitusjäsenyyden aikana
Keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät

Hallituksen puheenjohtaja
Jari Viitasalo
1966
autoinsinööri
yrittäjä
Nousiainen
2021, hallituksen puheenjohtaja 2021-

Hallituksen varapuheenjohtaja
Leena-Maija Mecklin
1982
kauppatieteiden maisteri
viestintäpäälikkö
Lieto
2018, hallituksen varapuheenjohtaja 2018-

Muut jäsenet:
Erkki Jaakola-Siimes
1958
agrologi
yrittäjä
Pöytyä
2018, hallituksen jäsen 2018-

Pauliina Kallio
1964
kasvatustieteiden maisteri
luokanopettaja
Nousiainen
2021, hallituksen jäsen 2021-

Jukka Laiho (12.12.2023 asti)
1955
maanviljelyn peruskurssi
toimitusjohtaja, yrittäjä
Mietoinen
2021, hallituksen jäsen 2021-

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 kokoukselle.

OP-Julkinen
27.02.2024

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

Hallituksen on huolehdittava:

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

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

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

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

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

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

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, 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 jäsenet ovat riippumattomia toimitusjohtajaa lukuun ottamatta.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 12 kertaa. Jäsenten osallistumisprosentti oli 100 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

OP-Julkinen
27.02.2024

Jari Viitasalo	12/12 kokousta
Leena-Maija Mecklin	12/12 kokousta
Erkki Jaakola-Siimes	12/12 kokousta
Pauliina Kallio	12/12 kokousta
Jukka Laiho	11/12 kokousta
Lasse Vehviläinen	12/12 kokousta

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 53 % ja naisia 47 % ja hallituksessa miehiä 67 % 12.12.2023 asti, jonka jälkeen 60 % ja naisia 33 % 12.12.2023 asti, jonka jälkeen 40 %.

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Nimi: Lasse Vehviläinen
Syntymävuosi: 1981
Koulutus: OTM, varatuomari, EMBA
Toimitusjohtajuuden alkamispäivä: 11.5.2021-

Toimitusjohtajan sijainen
Nimi: Soile Noren
Syntymävuosi: 1958
Koulutus: varatuomari
Toimitusjohtajan sijaisuuden alkamispäivä: 1.6.2020-30.4.2023

Toimitusjohtajan sijainen
Nimi: Marjo Linnakoski
Syntymävuosi: 1969

OP-Julkinen
27.02.2024

Koulutus: YO-merkonomi, datanomi
Toimitusjohtajan sijaisuuden alkamispäivä 1.5.2023-

Johtoryhmä

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

Toimitusjohtaja, Lasse Vehviläinen, yleisjohto

Pankinjohtaja, Soile Noren, HR ja lakipalvelut 30.4.2023 asti

Pankinjohtaja, Jussi Eloranta, varallisuudenhoitoliiketoiminta, talous ja asiakkuusstrategia 30.4.2023 asti, 1.5.2023 lukien yritysasiakas- ja varallisuudenhoitoliiketoiminta, talous ja kiinteistöt.

Pankinjohtaja, Marjo Linnakoski, henkilöasiakas- ja yritysasiakasliiketoiminta, markkinointi ja viestintä 30.4.2023 asti. 1.5.2023 lukien henkilöasiakasliiketoiminta, lakipalvelut, HR, markkinointi ja viestintä

Riskienhallintajohtaja, Marjo Rantanen, hallinto, riskienhallinta ja compliance

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy AB on vuodesta 2018 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Noora Satopää päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 11.032,70 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita ei ollut euroa

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

10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Edustajiston jäsenen kokouspalkkio 290 euroa kokoukselta.

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.320 euroa

OP-Julkinen
27.02.2024

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 390 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 720
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 290 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 noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2023.

12 Sisäpiirihallinto

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

13 Lähipiiriliiketoimet

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

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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