

# Selvitys Limingan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



## Sisällys

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

OP-Julkinen  
26.2.2024

## 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](http://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-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan 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  
26.2.2024

### 3 Edustajisto

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:  
(Nimi, kotipaikka)

Ahola Samppa, Liminka  
Hynynen Tuula, Oulu  
Kanniainen Okko, Liminka  
Koskela Tapio, Liminka  
Majjala Arja, Lumijoki  
Määttä Maire, Liminka  
Leinonen Tommi, Liminka  
Pietilä Timo, Liminka  
Polo Voitto, Oulu  
Porkka Arja, Liminka  
Raitio Jukka, Liminka  
Rantala Janne, Lumijoki  
Rantapelkonen Arja, Liminka  
Saarijärvi Kati, Liminka  
Siik Majja, Liminka  
Syrjälä Mika, Liminka  
Törnberg Isak, Oulu  
Wickström Kriise, Liminka  
Visuri Tuomas, Liminka  
Väliheikki Jan, Liminka

### 4 Hallintoneuvosto

#### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 12 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

OP-Julkinen  
26.2.2024

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Sangi Leea

s. 1967

Agrologi

Maanviljelijä

Kotipaikka: Liminka

Hallintoneuvoston jäsen 2009 alkaen, varapuheenjohtaja 2011-2020, puheenjohtaja 2023 alkaen

Agrologien Liitto ry:n hallituksen puheenjohtaja, Oulun Seudun Agrologit ry:n sihteeri, Oulun maa- ja kotitalousnaiset ry:n hallituksen varapuheenjohtaja, Limingan maaseutunaiset ry:n sihteeri, Limingan 4H-yhdistyksen hallituksen puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja

Vahlroos-Ruonakoski Sanna

s. 1979

Filosofian maisteri

Matemaattisten aineiden opettaja

Kotipaikka: Liminka

Hallintoneuvoston jäsen 2009 alkaen, varapuheenjohtaja 2020 alkaen

Limingan Kiekko ry:n johtokunnan jäsen ja rahastonhoitaja

Muut Jäsenet:

Heikkinen Teija

s. 1967

Yo-maatalanemäntä, lääketeknikko

Maatalousyrittäjä, lääketeknikko

Kotipaikka: Liminka

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen

Limingan maa- ja kotitalousnaiset ry:n hallituksen jäsen

Junttola Juho

s. 1991

Esimiestyön ammattitutkinto

Työnjohtaja

Kotipaikka: Oulu

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

MTK Ala-Temmes johtokunnan jäsen

Kilpeläinen Miika

s. 1983

Eläinlääketieteen lisensiaatti

Praktikko/kaupungineläinlääkäri

Kotipaikka: Liminka

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Suomen eläinlääkäriliitto ry:n valtuuskunnan jäsen, Suomen eläinlääkäriliitto ry:n kunnan palkkavaliokunnan jäsen

Lampi Juha

s. 1975

Kauppätieteiden maisteri

Liiketoimintajohtaja

Kotipaikka: Liminka

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Ei muita luottamustehtäviä

OP-Julkinen  
26.2.2024

Luukinen Hannu  
s. 1979  
Filosofian maisteri, mehiläistarhaajan ammattitutkinto  
Toimistos sihteeri  
Kotipaikka: Liminka  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen  
Suomen mehiläishoitajain liitto SML ry:n johtokunnan jäsen, Hannu Luukinen Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Pohjolan Hunaja OSK:n hallituksen puheenjohtaja

Ojamaan Heli  
s. 1977  
Toimintaterapeutti AMK, Johtamisen erikoisammattitutkinto  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Liminka  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen  
Suomen kuntoutusyritykset ry:n hallituksen jäsen

Ojanperä Helena  
s. 1973  
Lastentarhan opettaja, johtamisen erikoisammattitutkinto  
Maatalousyritykset, varhaiskasvatuksen opettaja  
Kotipaikka: Liminka  
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen  
Ei muita luottamustehtäviä

Raitio Heini  
s. 1961  
Terveystieteiden opettaja  
Työterveyshoitaja  
Kotipaikka: Liminka  
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen  
Ei muita luottamustehtäviä

Salo Elina  
s. 1992  
Opiskelijatutkinto  
Vuorotyönjohtaja  
Kotipaikka: Oulu  
Hallintoneuvoston jäsen 2017-2023  
Ei muita luottamustehtäviä

Sohlo Juha  
s. 1986  
Yamk Agrologi  
Kasvintuotannon kehitysjohtaja  
Kotipaikka: Liminka  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen  
ProAgria Keskusten liitto ry:n johtoryhmän jäsen

Tornberg Ilkka  
s. 1954  
Teologian maisteri  
Eläkeläinen  
Kotipaikka: Kemiönsaari  
Hallintoneuvoston jäsen 1997-2013, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2013-2023

OP-Julkinen  
26.2.2024

Ei muita luottamustehtäviä

Äijälä Pasi  
s. 1977  
AMK insinööri  
Service manager  
Kotipaikka: Liminka  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen  
Limingan jäähalli oy:n hallituksen jäsen, Limingan Kiekko ry:n johtokunnan 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 keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

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

#### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 yhteensä 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 87 prosenttia.

OP-Julkinen  
26.2.2024

## 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:

Sangi Leea, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Vahlroos-Ruonakoski Sanna, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Kangas Panu, hallituksen puheenjohtaja  
Heikkinen Matti, hallituksen varapuheenjohtaja  
Junttola Juho, edustajiston valitsema valiokunnan jäsen  
Ojamaa Heli, edustajiston valitsema valiokunnan jäsen  
Rantapelkonen Arja, edustajiston valitsema valiokunnan jäsen  
Visuri Tuomas, edustajiston valitsema valiokunnan jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2023.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. 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 vastuita 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

Puheenjohtaja  
Kangas Panu  
s. 1960  
Filosofian maisteri  
Turvallisuusinsinööri  
Kotipaikka: Kempele  
Hallituksen jäsen 2011 alkaen, varapuheenjohtaja 2013-2021, puheenjohtaja 2021 alkaen  
Ei muita luottamustehtäviä



OP-Julkinen  
26.2.2024

Varapuheenjohtaja  
Heikkinen Matti  
s. 1965  
Eläinlääketieteen lisensiaatti  
Eläinlääkäri  
Kotipaikka: Liminka  
Hallituksen jäsen 2012 alkaen, varapuheenjohtaja 2021 alkaen

Hallituksen muut jäsenet:  
Junttola Antti  
s. 1969  
Kasvatustieteiden maisteri/luokanopettaja  
Rehtori  
Hallituksen jäsen 2014 alkaen  
Ei muita luottamustehtäviä

Eskelinen Maija  
s. 1985  
Tradenomi  
Maanviljelijä/yrittäjä  
Kotipaikka: Liminka  
Hallituksen jäsen 2020 alkaen  
Limingan Heinijärven maamiesseura ry:n sihteeri ja johtokunnan jäsen

Suomela Raija  
s. 1980  
Maa- ja metsätaloustieteen maisteri  
Lehtori  
Kotipaikka: Liminka  
Hallituksen jäsen 2022 alkaen  
Ei muita luottamustehtäviä

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajan ollessa estynyt, hallintoneuvosto on valinnut hallituksen jäseneksi esteen ajaksi toimitusjohtajan sijaisen. Toimitusjohtajaa ja toimitusjohtajan sijaista koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

#### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. 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

OP-Julkinen  
26.2.2024

- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävydestä 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 jäsenistä riippumattomia ovat:

Matti Heikkinen  
Antti Junttola  
Maija Eskelinen  
Raija Suomela

Hallituksen jäsenistä riippumaton yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Panu Kangas.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

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

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Matti Heikkinen	12/12
Antti Junttola	11/12

OP-Julkinen  
26.2.2024

Panu Kangas	12/12
Maija Eskelinen	12/12
Raija Suomela	12/12

## 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 tasavahoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 50 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

## 8 Toimitusjohtaja

### 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. 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:

Juusola Petteri  
s. 1967  
Yo-merkonomi  
Kotipaikka: Oulu  
Toimitusjohtajana 08.12.2010 alkaen  
Pohjois-Pohjanmaan Partiosäätiö ry:n hallintoneuvoston jäsen

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Ruottinen Pirjo  
s. 1968  
Yo-merkonomi  
Kotipaikka: Liminka  
Toimitusjohtajan sijainen 2011 alkaen  
Ei muita luottamustehtäviä

OP-Julkinen  
26.2.2024

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Antti Kääriäinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 12.635,91 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 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:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 930,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 335,00 euroa kokoukselta.

Hallituneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 505,00 euroa.

Hallituneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 250,00 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 noudatetaan 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 2023.

## 12 Sisäpiirihallinto

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

OP-Julkinen  
26.2.2024

### 13 Lähipiiriliiketoimet

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

### 14 Vastuullinen toiminta

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

### 15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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