

Selvitys Kiteen Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä ajalta 1.1.-31.3.2023



Sisälllys

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

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.

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 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityisasiakkaille, 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.

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.

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Kiteen Seudun Osuuspankki sulautui Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin vuoden 2023 aikana. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.3.2023, jolloin Kiteen

OP-Julkinen
4.5.2023

Seudun Osuuspankin varat ja velat siirtyivät selvitysmenettelyttä Pohjois-Karjalan Osuuspankille ja Kiteen Seudun Osuuspankki purkautui. Tämä selvitys kattaa Kiteen Seudun Osuuspankin toiminnan 1.1.2023 alkaen sulautumisen voimaantuloon 31.3.2023 asti.

4 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 hallituneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallituneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallituneuvoston 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:

Heinonen Minna	Kitee
Hirvonen Olli	Kitee
Hukka Jarmo	Kitee
Hurskainen Unto	Kitee
Huttunen Ella	Kitee
Kekkonen Olavi	Kitee
Kuittinen Matti	Tohmajärvi
Lahtela Esa	Kitee
Leinonen Simo	Kitee, 18.8.2022 saakka
Miettinen Marjaana	Kitee
Mikkonen Vilho	Tohmajärvi
Nenonen Eelis	Kitee
Nyrhinen Niko	Kitee
Rinne Kalervo	Kitee, 18.8.2022 alkaen
Paakkunainen Ahti	Kitee
Partanen Pekka	Kitee
Pirhonen Liisa	Kitee
Sarkkinen Kari	Tohmajärvi
Tahvanainen Henri	Kitee
Turunen Kaisa	Kitee
Törönen Sini	Kitee

OP-Julkinen
4.5.2023

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 10 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Nimi: Andersson Esa

Kotipaikka: Kitee

Ikä: 56

Koulutus: -

Työtehtävä: yrittäjä

OP:n hallintoelimet ja vuodet: edustajisto 2013-2015, hallintoneuvosto 2015-

Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Nimi: Helminen Immi

Kotipaikka: Kitee

Ikä: 66

Koulutus: kuntahoitaja

Työtehtävä: liikkeenharjoittaja

OP:n hallintoelimet ja vuodet: edustajisto 2001-2014, hallintoneuvosto 2014-, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2015-2019, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2020-

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kiteen Hurskaisten sukuseuran hallituksen jäsen, Juurikan kyläyhdistyksen johtokunta, LC Kitee/Keisarinna hallituksen jäsen

Nimi: Karjalainen Maare

Kotipaikka: Kitee

Ikä: 43

Koulutus: Kauppatieteiden maisteri

Työtehtävä: Toiminnanjohtaja

OP:n hallintoelimet ja vuodet: edustajisto 2017-2020, hallintoneuvosto 2020-

Muut keskeiset luottamustehtävät: Pohjois-Karjalan Ekonomit

Nimi: Kontiainen Markus

Kotipaikka: Nurmes

Ikä: 63

Koulutus: TM (teologian maisteri)

Työtehtävä: kirkkoherra

OP:n hallintoelimet ja vuodet: johtokunta 1991, edustajisto 2013-2014,

hallintoneuvosto 2014-, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2015-

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Nimi: Könönen Katri

Kotipaikka: Tohmajärvi

Ikä: 40

Koulutus: AMK-agrologi

Työtehtävä: maanviljelijä

OP:n hallintoelimet ja vuodet: edustajisto 2009-2014, hallintoneuvosto 2014-, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2020-, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2020-

Muut keskeiset luottamustehtävät: Metsäliitto Osuuskunnan edustajisto,

MTK Keski-Karjala johtokunta

OP-Julkinen
4.5.2023

Nimi: Laukkanen Matti

Kotipaikka: Kitee

Ikä: 50

Koulutus: Laskentatoimen merkonomi

Työtehtävä: Toimitusjohtaja

OP:n hallintoelimet ja vuodet: edustajisto 2013-2020, hallintoneuvosto 2020-, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2020-

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kiinteistö Oy Tennari, puheenjohtaja 2010-Kiinteistö OY Kiteen Säästötalo, puheenjohtaja 2017-

Nimi: Muukkonen Ritva

Kotipaikka: Kitee

Ikä: 68

Koulutus: sisätauti-kirurginen sairaanhoitaja

Työtehtävä: sairaanhoitaja

OP:n hallintoelimet ja vuodet: edustajisto 2009-2015, hallintoneuvosto 2015-

Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Nimi: Purmonen Sami

Kotipaikka: Kitee

Ikä: 50

Koulutus: Kasvatustieteiden maisteri

Työtehtävä: Opettaja

OP:n hallintoelimet ja vuodet: edustajisto 2017-2020, hallintoneuvosto 2020-

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kiteen vesikunnan hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja, JUKO:n pääluottamusmies 2014-

Nimi: Romppanen Ilkka

Kotipaikka: Kitee

Ikä: 45

Koulutus: Agrologi

Työtehtävä: Maanviljelijä

OP:n hallintoelimet ja vuodet: edustajisto 2017-2020, hallintoneuvosto 2020-

Muut keskeiset luottamustehtävät: MTK Pohjois-Karjala johtokunta 2012-, Savonlinnan seudun maataloussäätiö 2018-, Lihakunnan edustajisto 2017-

Nimi: Susi Mika

Kotipaikka: Tohmajärvi

Ikä: 61

Koulutus: opistoupseeri

Työtehtävä: rajavartioaseman päällikkö, eläkkeellä

OP:n hallintoelimet ja vuodet: edustajisto 2014-2019, hallintoneuvosto 2019-

Muut keskeiset luottamustehtävät: Tohmajärvi-Värtsilän Riistanhoito-yhdistys, 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

OP-Julkinen
4.5.2023

- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

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

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 likeyrityksen 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.

6 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:

Kontinen Markus, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Könönen Katri, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

OP-Julkinen
4.5.2023

Kostamo Vesa, hallituksen puheenjohtaja
Saukkonen Arja, hallituksen varapuheenjohtaja

Kekkonen Olavi, edustajiston jäsen
Kuittinen Matti, edustajiston jäsen
Pirhonen Liisa, edustajiston jäsen
Törönen Sini, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta ei ole kokoontunut ajalla 1.1.-31.3.2023.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. 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

Kostamo Vesa

Syntymävuosi: 1961

Koulutus: YAMK, poliisipäällystötutkinto

Päätoimi: ylikomisario

Kotipaikka: Kitee

Keskeinen työkokemus: poliisipäällystön tehtävät

Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä: Kiteen Seudun Osuuspankin hallitus 10.12.2014 -, hallituksen puheenjohtaja 19.12.2019 alkaen

OP:n hallintoelimet ja vuodet: Kiteen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2014, hallintoneuvoston jäsen 2014, Kiteen Seudun Osuuspankin hallitus 10.12.2014 -, hallituksen puheenjohtaja 19.12.2019 alkaen

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Kiinteistö Oy Kiteentie 9-11, hallituksen jäsen

Varapuheenjohtaja

Saukkonen Arja

Syntymävuosi: 1956

Koulutus: Yo-merkonomi

Päätoimi: kirjanpitäjä

Kotipaikka: Tohmajärvi

Keskeinen työkokemus: kirjanpitäjä

Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä: Kiteen Seudun Osuuspankin hallitus 15.12.2016-, hallituksen varapuheenjohtaja 1.10.2018-

OP-Julkinen
4.5.2023

OP:n hallintoelimet ja vuodet: Kiteen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2009-2015, hallintoneuvoston jäsen 2015-2016, tarkastusvaliokunnan jäsen 2015-2016, Kiteen Seudun Osuuspankin hallitus 15.12.2016 -, hallituksen varapuheenjohtaja 01.10.2018 -
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Muut jäsenet

Forsblom Outi

Syntymävuosi: 1965

Koulutus: Kasvatustieteiden maisteri, KM

Päätoimi: luokanopettaja

Kotipaikka: Tohmajärvi

Keskeinen työkokemus: luokanopettajan työ

Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä: Kiteen Seudun Osuuspankin hallitus 12.12.2019-

OP:n hallintoelimet ja vuodet: edustajisto 2013-2017, hallintoneuvosto 2017 -2019, Kiteen Seudun Osuuspankin hallitus 12.12.2019-

Muut keskeiset luottamustehtävät: Suomen Punaisen Ristin hallitus 2017-, Suomen Punaisen Ristin Savo-Karjalan piirin hallitus 2018-

Torni Marko

Syntymävuosi: 1977

Koulutus: YAMK-tradenomi

Päätoimi: toimitusjohtaja -päätoimittaja

Kotipaikka: Kitee

Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja

Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä: Kiteen Seudun Osuuspankin hallitus 25.09.2018-

OP:n hallintoelimet ja vuodet: Kiteen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 - 2018, Kiteen Seudun Osuuspankin hallitus 25.09.2018-

Muut keskeiset luottamustehtävät: -

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

Hallituksen tehtävät

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

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. 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, riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta

OP-Julkinen
4.5.2023

- 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.

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:

Kostamo Vesa, Saukkonen Arja, Forsblom Outi ja Tornio Marko.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui ajalla 1.1.-31.3.2023 yhteensä 6 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 93 %.

8 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

OP-Julkinen
4.5.2023

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 60 % ja naisia 40 % ja hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40 %.

9 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. 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:

Pakarinen Jani
s. 1978
Oikeustieteen maisteri
Vt. toimitusjohtaja 1.8.2020 alkaen

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.

Osuuspankin johtoryhmä:

vt. toimitusjohtaja Jani Pakarinen
asiakkuusjohtaja Hanna Lajunen

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heikki Tuomi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 15.524,82 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

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

11 Taloudellinen raportointiprosessi

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

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

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1150,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 635,00

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

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkioita 280,00 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 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.

13 Sisäpiirihallinto

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

14 Lähipiiriliiketoimet

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

15 Vastuullinen toiminta

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

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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