

Selvitys Alajärven Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisällys

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

OP-Julkinen
20.3.2023

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.

OP-Julkinen
20.3.2023

3 Edustajiston 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:

Akonniemi Aulis, yrittäjä, Soini
Alatalo Ari, eläkeläinen, Soini
Antila Tuukka, yrittäjä, Alajärvi
Hakala Harri, varastomyyjä, Alajärvi
Hautala Marko, maatalousyrittäjä, Alajärvi, 12.3.2022 alkaen
Hemminki Salla, yrittäjä, Alajärvi
Hiipakka Tuomas, yrittäjä, Soini
Hyytiäinen Jaana, asiakaspalvelija, Alajärvi
Hänninen Jarmo, kirvesmies, Alajärvi
Höykinpuro Tapio, toimistosihteri, Alajärvi
Jaatinen Henriikka, omistajanvaihdosasiantuntija, Alajärvi, 12.3.2022 saakka
Joensuu Sakari, yritys- ja veroasiantuntija, Alajärvi
Kivipelto Taavi, maanmittausinsinööri, Alajärvi
Korpela Terho, maatalousyrittäjä, Soini, 12.3.2022 alkaen
Kujanpää Tuula, eläkeläinen, Alajärvi
Laitila Satu, lääketyöntekijä, yrittäjä, Soini
Levijoki Veli-Matti, verkkopalvelupäällikkö, maanviljelijä, Alajärvi
Mäkelä Miko, nuohooja, yrittäjä, Alajärvi
Mäki Joni, yrittäjä, Soini
Ojala Aino-Maija, terveydenhoitaja AMK, Alajärvi
Pajala Pentti, rakennusinsinööri, Alajärvi
Peltokangas Kari, tuotannonsuunnittelija, Alajärvi
Pesu Keijo, ylikonstaapeli, eläkeläinen, Alajärvi
Pesu Lasse, aluejohtaja, pastori, Alajärvi, 12.3.2022 saakka
Puro Rami, luokanopettaja, Soini
Saarinen Esa, maanviljelijä, Soini
Turja Jani, peltiseppä, yrittäjä, Alajärvi
Viirumäki Arja, myyjä, Soini

OP-Julkinen
20.3.2023

Viitasaari Marko, agrologi, maanviljelijä, Alajärvi
Väänänen Titta, kansalaisopiston rehtori, Alajärvi

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Huvila Juha

s. 1981

Tradenomi

Toimistotyöntekijä

Kotipaikka: Soini

Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen, puheenjohtaja 2022 alkaen (erovuorossa 2024)

Varapuheenjohtaja

Tuomela Teija

s. 1973

Terveystenhoitaja, Sairaanhoidtaja AMK

Kotipaikka: Alajärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen, varapuheenjohtaja 2022 alkaen (erovuorossa 2024)

Muut jäsenet

Harjula Toni

s. 1977

Insinööri AMK

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Alajärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen, (erovuorossa 2025)

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Alajärven yrittäjät ry, hallituksen jäsen. Järvi-pohjanmaan Yrityspalvelut Oy, hallituksen jäsen.

Jaatinen Henriikka

s. 1991

Agrologi YAMK, LKV

Omistajanvaihdosasiantuntija

Kotipaikka: Alajärvi,

Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2022 alkaen (erovuorossa 2025)

Kortesaari Tuomo

s. 1974

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Alajärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen (erovuorossa 2022)

Kyrölahti Tarja

s. 1956

Kirjastotoimenjohtaja

Kotipaikka: Alajärvi

Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2022 saakka

OP-Julkinen
20.3.2023

Leppälä Maria

s. 1980

Sairaanhoidtaja

Kotipaikka: Soini

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen (erovuorossa 2023)

Nurmi Jukka

s. 1968

Maanviljelijä

Kotipaikka: Alajärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen (erovuorossa 2024)

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Alajärven perunavarasto Oy, hallituksen puheenjohtaja. Alajärven seurakunta, kirkkovaltuuston jäsen.

Palomäki Hilka

s. 1963

Sosionomi

Palveluohjaaja

Kotipaikka: Soini

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2011, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2022 saakka (erovuorossa 2024)

Parkkonen Sari

s. 1976

Terveystenhoitaja, sairaanhoidtaja AMK

Kotipaikka: Alajärvi

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019 (erovuorossa 2023)

Pesu Lasse

s. 1984

Teologian maisteri

Aluejohtaja, pastori

Kotipaikka: Alajärvi

Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2022 alkaen

Rinne Alarik

s. 1968

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Soini

Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2022 saakka

Salo Kati

s. 1976

Merkonomi

Yrittäjä

Kotipaikka: Alajärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen (erovuorossa 2023)

Vistiaho Marjo

KM

Korkeakouluopetuksen koordinaattori

Kotipaikka: Alajärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen (erovuorossa 2025)

OP-Julkinen
20.3.2023

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 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.

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:

Huvila Juha, hallintoneuvosto, toimistotyöntekijä, Soini

OP-Julkinen
20.3.2023

Tuomela Teija, hallintoneuvosto, terveydenhoitaja, Alajärvi
Nurmela Jarmo, hallitus, palveluesimies, Alajärvi,
Yli-Sissala Anne, hallitus lehtori, Alajärvi
Alatalo Ari, edustajisto, eläkeläinen, Soini
Joensuu Sakari, edustajisto, yritys- ja veroasiantuntija, Alajärvi
Väänänen Titta, edustajisto, kansalaisopiston rehtori, Alajärvi

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on viisi 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

Nurmela Jarmo

s. 1967

Tradenomi

Kehittämispäällikkö

Kotipaikka: Alajärvi

Hallituksen jäsen 2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Alajärven Osuuspankin hallintoneuvosto 2000-2021. OP liiton hallituksen jäsen 2018-2021. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto 2021 alkaen.

Varapuheenjohtaja

Yli-Sissala Anne

s. 1967

FM

Lehtori

Kotipaikka: Alajärvi

Hallituksen jäsen 2004 alkaen

Muut jäsenet

Kantola Juha

s. 1966

Maanviljelijä

Kotipaikka: Soini

Hallituksen jäsen 2017 alkaen

OP-Julkinen
20.3.2023

Ojanperä Sisko

s. 1972
Proviisori
Apteekkari
Kotipaikka: Alajärvi
Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Ranta Mikko

s. 1966
Alajärven Osuuspankin hallitus 2019 –
Rakennusmestari
Yrittäjä
Kotipaikka: Alajärvi
Hallituksen jäsen 2019 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: CLT Finland Oy, hallituksen jäsen.

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, riittävästä 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

OP-Julkinen
20.3.2023

taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuuhde. 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 riippuvaisia ovat: Anne Yli-Sissala, Jari Leivo ja Markku Pelkonen.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Jarmo Nurmela, Juha Kantola, Sisko Ojanperä ja Mikko Ranta. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 15 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli lähes 100 %.

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 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 42 % ja naisia 58 % ja hallituksessa miehiä 67 % ja naisia 33 %.

OP-Julkinen
20.3.2023

8 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:

Jari Leivo, s. 1962

agrologi

toimitusjohtaja 1.4.2008 alkaen ja 31.8.2022 saakka
pankin palvelukseen 2000

Markku Pelkonen, s. 1976

tradenomi, ylempi AMK, EMBA

1.9.2022 alkaen

pankin palvelukseen 2016

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.

Pankinjohtaja (Soini) **Riitta Holkko** 31.8.2022 saakka

Toimitusjohtaja **Jari Leivo** 31.8.2022 saakka

Pankinjohtaja (Alajärvi) **Markku Pelkonen** 31.8.2022 saakka

Asiakkuusjohtaja **Minna Sippola** (henkilöasiakkaat) 1.9.2022 alkaen

Asiakkuusasiantuntija **Mikael Penninkangas** (riskienhallinta) 1.9.2022 alkaen

Toimitusjohtaja **Markku Pelkonen** 1.9.2022 alkaen

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG OY AB on vuodesta 2014 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Anni Pihlaja-Kuhna päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 8448,13 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 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 2022 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 1125 euroa.

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

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 620 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 275 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 275 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 2022.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 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-verkkosivuilla.