

Selvitys Osuuspankki Harjuseudun hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisällys

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

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 alemman asteisen 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 tytäri- 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 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

Osuuspankki Harjuseudun toiminta on alkanut 31.7.2021, kun Oripään Osuuspankki sulautui Alastaron Osuuspankkiin. Sulautumisen yhteydessä Alastaron Osuuspankin toiminimi muutettiin Osuuspankki Harjuseudeksi.

Alastaron Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2020 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Näissä vaaleissa valittiin yhteensä viisitoista edustajiston jäsentä poikkeavaksi toimikaudeksi 2020-2025. Sulautuneen Oripään Osuuspankin jäsenalueella pidettiin edustajiston vaalit syksyllä 2021. Vaaleissa valittiin yhteensä viisitoista edustajiston jäsentä.

Näissä edellä mainituissa vaaleissa valittiin yhteensä kolmekymmentä jäsentä Osuuspankki Harjuseudun edustajistoon, jonka toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Arkkila Perttu	Helsinki
Eskelinen Minna	Alastaro
Isotalo Minna	Oripää
Kallio Erkki	Alastaro
Kankare Tarmo	Oripää
Koskivirta Anniina	Kaarina
Laine Sirkka	Tampere
Lehtelä Marja-Leena	Oripää
Lätti Hannele	Alastaro
Mattila Mikko	Alastaro
Mäkelä Ossi	Virttaa
Niemelä Jukka	Loimaa
Nieminen Mika	Oripää
Nummela Keijo	Oripää
Ojanen Timo	Alastaro
Paju Janne	Oripää
Papunen Erkki	Oripää
Peltola Minna	Oripää

OP-Julkinen
7.2.2023

Retulainen Olli	Loimaa
Rintala Samuli	Yläne
Salmenoja Jani	Oripää
Salminen Ella	Turku
Suivitie Erkki	Virttaa
Tamminen Timo	Alastaro
Tuomisto Ilkka	Oripää
Tytykoski Martti	Alastaro
Uikkonen Samuli	Alastaro
Valtanen Elina	Oripää
Vesanen Hilikka	Alastaro
Vuolle Tapio	Alastaro

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Minna Lehtilä
s. 1976
yo-merkonomi
palvelusihteeri
Loimaa
hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen, puheenjohtaja 12.12.2018 alkaen

Moonica Juhala-Nuutila
s. 1987
sosionomi (AMK)
koulu- ja varhaiskasvatuskuraattori
Oripää
hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen, varapuheenjohtaja 26.8.2021 alkaen

Elina Alajoki
s. 1990
FM, informaatiotutkimus ja interaktiivinen media
tradenomi, liiketalous
palvelupäällikkö
Loimaa
hallintoneuvoston jäsen 27.5.2021 alkaen

Antti Eskola
s. 1958
maanviljelysteknikko
maanviljelijä
Loimaa
hallintoneuvoston jäsen 1992 alkaen

OP-Julkinen
7.2.2023

Juho-Matti Hämäläinen
s. 1986
MMM, agronomi
toimitusjohtaja
Loimaa
hallintoneuvoston jäsen 27.5.2021 alkaen

Kari Isotalo
s. 1975
maanviljelijä
Oripää
hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Teemu Isotalo
s. 1980
maanviljelijä
Oripää
hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Mika Kestilä
s. 1958
maatilateknikko
maanviljelijä
Loimaa
hallintoneuvoston jäsen 1988 alkaen

Sanna Kiertonen
s. 1974
FM
museolehtori
Oripää
hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Juha Koski
s. 1979
ajoneuvoasentaja
yrittäjä
Oripää
hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Matti Kulmanen
s. 1981
upseeri
Oripää
hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Petri Matintalo
s. 1978
maanviljelijä
Oripää
hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

OP-Julkinen
7.2.2023

Teemu Mikkola
s. 1976
insinööri
yrittäjä
Turku
hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Jari Mäkilä
s. 1970
maanviljelysteknikko
maatilayrittäjä
Oripää
hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Mauri Mäkimattila
s. 1969
MMM, agronomi
maanviljelijä
Loimaa
hallintoneuvoston jäsen 2007 alkaen

Minna Nenonen
s. 1978
tradenomi
toiminnanjohtaja
Salo
hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Niko Nieminen
s. 1981
toimitusjohtaja
Loimaa
hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen

Elise Suisto
s. 1986
toimitusjohtaja
Oripää
hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Kalle Tamminen
s. 1981
autonkuljettaja
Oripää
hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Sanni Välimäki
s. 1997
ylioppilas, merkonomi
myyjä
Loimaa
hallintoneuvoston jäsen 27.5.2021 alkaen

OP-Julkinen
7.2.2023

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 neljä jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

OP-Julkinen
7.2.2023

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Lehtilä Minna	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Juhala-Nuutila Moonica	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Tiiri Janne	hallituksen puheenjohtaja
Heikkinen Timo	hallituksen varapuheenjohtaja
Laine Sirkka	edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen
Rintala Samuli	edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen
Tytykoski Martti	edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen
Vuolle Tapio	edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 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

Janne Tiiri
s. 1965
MMK, agronomi
maanviljelijä
Oripää
Oripään Osuuspankin hallituksen jäsen 8.12.2017 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 8.12.2017-4.12.2018, hallituksen puheenjohtaja 4.12.2018-31.7.2021.
Osuuspankki Harjuseudun hallituksen jäsen 26.8.2021 alkaen, hallituksen puheenjohtaja 26.8.2021 alkaen.
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen

Timo Heikkinen
s. 1961
maatalousteknikko
työnjohtaja
Loimaa
Alastaron Osuuspankin hallituksen jäsen v. 2000 alkaen, hallituksen puheenjohtaja 2010-31.7.2021.
Osuuspankki Harjuseudun hallituksen jäsen 26.8.2021 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 26.8.2021 alkaen.

OP-Julkinen
7.2.2023

Hanna Leminen
s. 1968
HuK
aineenopettaja, luokanvalvoja
Punkalaidun
Alastaron Osuuspankin hallituksen jäsen v. 2012 alkaen
Osuuspankki Harjuseudun hallituksen jäsen 26.8.2021 alkaen

Janita Leppänen
s. 1974
merkonomi
johtava rahoitusasiantuntija, hallintojohtaja
Loimaa
Oripään Osuuspankin hallituksen jäsen 4.12.2018 alkaen
Osuuspankki Harjuseudun hallituksen jäsen 26.8.2021 alkaen

Mari Tamminen
s. 1968
bioanalyttikko, YAMK
laboratoriohoitaja
Oripää
Oripään Osuuspankin hallituksen jäsen v. 2007 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja
4.12.2018-31.7.2021
Osuuspankki Harjuseudun hallituksen jäsen 26.8.2021 alkaen

Lassi Vatka
s. 1958
insinööri
eläkeläinen
Loimaa
Alastaron Osuuspankin hallituksen jäsen v. 2008 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja
2010-26.8.2021
Osuuspankki Harjuseudun hallituksen jäsen 26.8.2021 alkaen

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

OP-Julkinen
7.2.2023

- 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 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 riippumattomia ovat: Hanna Leminen, Janita Leppänen, Mari Tamminen ja Janne Tiiri

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Timo Heikkinen ja Lassi Vatka.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 21 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,8 %.

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa

OP-Julkinen
7.2.2023

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 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 65 % ja naisia 35 % ja hallituksessa miehiä 43 % ja naisia 57 %.

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:

Sanna Metsänranta
s. 1973
OTK, varatuomari
Toimitusjohtajuuden alkamispäivä 1.7.2013

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Jouko Rekolainen
s. 1957
EMBA
pankinjohtaja
Toimitusjohtajan sijainen 10.2.2022 asti

Jukka Lahtonen
s. 1964
yo-merkonomi
rahoituspäällikkö
Toimitusjohtajan sijainen 10.2.2022 alkaen

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Jessica Björkgren päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

OP-Julkinen
7.2.2023

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 9882,03 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 1200,00 euroa
Hallituksen jäsenten kuukausipalkkio 400,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) ei makseta erillistä kokouspalkkiota.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 480,00 euroa
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 250,00 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 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](https://www.op.fi)-verkkosivuilla.