

Selvitys Alavieskan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisälllys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Osuuskunnan kokous	4
4	Hallintoneuvosto.....	4
5	Nimitysvaliokunta	8
6	Hallitus.....	8
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus	12
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.....	13
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. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

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

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

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

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

2 OP Ryhmän rakenne

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

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

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

3 Osuuskunnan kokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla.

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

Ylimääräinen osuuskunnan kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä osuuskunnan kokoukselle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä osuuskunnan kokouksessa 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.

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on vuoden lopussa 13 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja:

Marianne Huhtakangas

Syntymävuosi: 1977

Koulutus: Farmaseutti

Päätoimi: Farmaseutti, Savarin apteekki

Kotipaikka: Alavieska

Hallintoneuvoston jäsen 2009-2024, varapuheenjohtaja 2019-2020 puheenjohtaja 2020-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Alavieskan Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Varapuheenjohtaja:

Paula Santapakka

Syntymävuosi: 1982

Koulutus: Kasvatustieteen maisteri

Päätoimi: Lehtori

Kotipaikka: Alavieska

Hallintoneuvoston jäsen 2017-2026 varapuheenjohtaja 2020-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Alavieskan Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
01.02.2024

Jäsen
Alahautala Vesa
Syntymävuosi: 1961
Koulutus: Maatilateknikko
Päätoimi: Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Alavieska
Hallintoneuvoston jäsen 2002-2024
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:-

Jäsen
Isopahkala Karoliina
Syntymävuosi: 1984
Koulutus: koulutettu Hieroja
Päätoimi: Yrittäjä
Kotipaikka: Kalajoki
Hallintoneuvoston jäsen 2018-2024
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet

Jäsen:
Isotalus Sari
Syntymävuosi: 1964
Koulutus: Agrologi, lähihoitaja
Päätoimi: Perhehoitaja
Kotipaikka: Alavieska
Hallintoneuvoston jäsen 2009-2026 varapuheenjohtaja 2010-2019
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:-

Jäsen:
Leppiniemi Anne
Syntymävuosi: 1985
Koulutus: Kuntouksen ohjaaja (AMK), johtamisen eat.
Päätoimi: Johtaja, Sytyke, Hengitysliitto ry
Kotipaikka: Alavieska
Hallintoneuvoston jäsen 2020-2026
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:-

Jäsen:
Nikula Jari
Syntymävuosi: 1962
Koulutus: Merkonomi
Päätoimi: Lehtori
Kotipaikka: Alavieska
Hallintoneuvoston jäsen 2007-2025,puheenjohtaja 2017-2020x
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:-

OP-Julkinen
01.02.2024

Jäsen:

Nyrhinen Sami

Syntymävuosi: 1978

Koulutus: Insinööri AMK

Päätoimi: Projektipäällikkö (rakennuttajan konsultti)

Kotipaikka: Alavieska

Hallintoneuvoston jäsen 2021-2024

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Jokilaaksojen kuituverkko-osuuskunta hallituksen jäsen

Jäsen:

Penttilä Sanna

Syntymävuosi: 1972

Koulutus: Merkonomi

Päätoimi: Palveluvastaava

Kotipaikka: Himanka

Hallintoneuvoston jäsen 2007-2025

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:-

Jäsen:

Rahko Janne

Syntymävuosi: 1997

Koulutus: Tekniikan Kandidaatti

Päätoimi: Opiskelija

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2019-2025

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:-

Jäsen:

Rajala Riikka

Syntymävuosi: 1987

Koulutus: Lääketieteen lisensiaatti

Päätoimi: Vastaava työterveyslääkäri

Kotipaikka: Kempele

Hallintoneuvoston jäsen 2020-2026

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:-

Jäsen:

Simonen Sami

Syntymävuosi: 1975

Koulutus: Lvi asentaja

Päätoimi: Yrittäjä

Kotipaikka: Alavieska

Hallintoneuvoston jäsen 2020-2023

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:-

OP-Julkinen
01.02.2024

Jäsen:

Virkkula Antti

Syntymävuosi: 1978

Koulutus: Filosofian maisteri

Päätoimi: Historian ja yhteiskuntaopin opettaja

Kotipaikka: Inari

Hallintoneuvoston jäsen 2020-2026

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:-

Jäsen:

Ylikangas Riitta

Syntymävuosi: 1979

Koulutus: Terveystoimija (AMK)

Päätoimi: Terveystoimija

Kotipaikka: Alavieska

Hallintoneuvoston jäsen 2007-2026

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:-

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 osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

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.

OP-Julkinen
01.02.2024

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 92 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle 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 osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Nimitysvaliokunnan jäseniä ovat hallituksen ja hallintoneuvoston puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat sekä ulkopuolisena jäsenenä Marjo Turpeinen ja Antti Takkunen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 1 kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4 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

Hallituksen jäsenet:

OP-Julkinen
01.02.2024

Puheenjohtaja

Hannu Simi

syntymävuosi
koulutus
ammatti
kotipaikka
keskeinen työkokemus

1960
Yhteiskuntatieteiden maisteri, HHJ
suunnittelija
Alavieska
Jokilaaksojen Koulutuskuntayhtymä/Kalajokilaakson
koulutuskuntayhtymä, suunnittelija 2007 -
Suomen Kuntaliitto, erityisasiantuntija 2005-2006
Ylivieskan Seutukunta yhteyspäällikkö 2002-2005
Keski-Pohjanmaan Ammattikorkeakoulu, lehtori 1999- 2002

Ylivieskan Ammattiopisto, tuntiopettaja 1995-1999
Tampereen Yliopisto koulutus- ja harjoittelutehtävät
1989-1995

Alavieskan Puurakenne, Vieskan Elementti Oy, Wärsilä Oy ja Fis-
kars Oy tuotannolliset ja suunnittelutehtävät 1980-1989

hallituksen jäsenyyden alkamispäivä
keskeiset samanaikaiset
luottamustehtävät,

21.11.2017

Ei ole

Varapuheenjohtaja

Eija Saarela

syntymävuosi
koulutus
ammatti
kotipaikka
keskeinen työkokemus

1974
Kasvatustieteen maisteri
Hallintojohtaja
Ylivieska
Hallintojohtaja Ylivieskan Kaupunki 2023-
Hallintojohtaja Haapaveden kaupunki 2018-2023
Hallinto- ja Sivistysjohtaja Alavieskan kunta 2015-2018
Sivistystoimenjohtaja Ruoveden kunta 2012-2014
Kehittämisjohtaja Sastamalan koulutuskuntayhtymä 2010-2011

hallituksen jäsenyyden alkamispäivä
keskeiset samanaikaiset
luottamustehtävät,

4.12.2018

ei ole

Jäsen

Mikko Haapakoski

syntymävuosi
koulutus
ammatti
kotipaikka
keskeinen työkokemus

1980
Insinööri (AMK)
toimitusjohtaja
Alavieska
Toimitusjohtaja Rau-Service Oy 2006-
Huoltoinsinööri Noneywell Oy 2005-2006,

hallituksen jäsenyyden alkamispäivä
keskeiset samanaikaiset

3.12.2019

OP-Julkinen
01.02.2024

luottamustehtävät,

ei ole

Jäsen

Tapio Mattila

syntymävuosi	1958
koulutus	Agrologi
ammatti	maatalousyrittäjä, tilitoimisto- ja neuvontapalveluyrittäjä
kotipaikka	Alavieska
keskeinen työkokemus	Maatalousyrittäjä 1984-, tilitoimisto ja neuvontapalveluyrittäjä 1996-

hallituksen jäsenyyden alkamispäivä
keskeiset samanaikaiset
luottamustehtävät,

1.12.2020

Alavieskan kunnanhallituksen puheenjohtaja
Alavieskan kunnanvaltuuston jäsen
Alavieskan Kehityskeskus Oy hallituksen puheenjohtaja
Alavieskan Asunnot Oy hallituksen puheenjohtaja
MTK Keski-Pohjanmaan talouden ja verotuksen seurantaryhmän jäsen

Jäsen

Antero Alahautala

syntymävuosi	1968
koulutus	tradenomi (ylempi AMK)
ammatti	toimitusjohtaja
kotipaikka	Alavieska
	toimitusjohtaja Alavieskan Osuuspankki 2005- rahoituspäällikkö Sampo-Pankki 1998-2005, yhteyspäällikkö, Tapiola-yhtiöt 1989-1998

hallituksen jäsenyyden alkamispäivä
keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät,

12.9.2005
OP Johtajat Ry:n hallituksen jäsen, Pohjanmaa-
Österbotten OP-Liiton hallituksen jäsen

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 osuuskunnan kokoukselle.

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:

OP-Julkinen
01.02.2024

- 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 tehtävänsä 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 yhteistyösuhhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenet ovat riippumattomia lukuun ottamatta toimitusjohtajaa toimisopimuksensa perusteella.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 93 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Alahautala Antero 11 kertaa

Haapakoski Mikko 10 kertaa

OP-Julkinen
01.02.2024

Saarela Eija 10 kertaa

Simi Hannu 10 kertaa

Mattila Tapio 10 kertaa

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 38 % ja naisia 62 % ja hallituksessa miehiä 80 % ja naisia 20 %.

8 Toimitusjohtaja

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Antero Alahautala, tradenomi (ylempi AMK) MBA, LKV, LVV, APV2, HHJ, kaupanvahvistaja, s. 1968, pankin palveluksessa ja toimitusjohtajana vuodesta 2005

Toimitusjohtajan varahenkilö:

Toimitusjohtajan varahenkilönä toimi 11.2.2023 saakka Heikki Niskala s 1965, merkonomi. Asiakkuuspäällikkö Rintamäki Pauliina s 1991. Tradenomi, pankin palveluksessa vuodesta 2021 toimi toimitusjohtajan varahenkilönä 11.12.2023 lukien

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastajana on toiminut KHT -yhteisö OY KPMG AB päävastuullisena tiintarkastajana KHT Antti Käriäinen vuodesta 2020. Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 9540,15 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 hallintoneuvoston 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 jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 700,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 290,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 320,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 200,00 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.

12 Sisäpiirihallinto

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

13 Lähipiiriliiketoimet

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

14 Vastuullinen toiminta

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

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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