

Selvitys Euran Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon.....	4
4	Edustajisto kokous.....	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.....	13
16	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito.....	13

OP-Julkinen
31.03.2023

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.

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Euran Osuuspankki ei ole ollut vuoden 2022 aikana mukana sulautumisessa.

4 Edustajisto 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:

Inkinen Tuure, Hinnerjoki

Hakala Marjut, Kiukainen

Hanhinen Mia, Honkilahti

Heino Anne, Eura

Helander Ville, Eura

Jokinen Juha, Eura

Karesto Pertti, Mannila

Ketola Veli-Pekka, Eura

Kuusilehto Jaana, Kauttua

Lainio Johanna, Kauttua 19.4.2022 asti

Lehtonen Mika, Honkilahti

Lähtenmäki Anu, Eura

Lähteensuo Tero, Kauttua

OP-Julkinen
31.03.2023

Makkonen Markus, Tampere
Mäntylä Eero, Rauma
Nurminen Harri, Kauttua
Perälä Eveliina, Kiukainen
Polvi Tuula, Kauttua 19.4.2022 alkaen
Reunanen Ari, Kauttua
Ruotsalainen Margit, Mannila
Saari Jari, Hinnerjoki
Sainio Marko, Kiukainen
Setälä Tero, Eura
Sirèn Tami, Kauttua
Suojanen Jarmo, Eura
Suominen Anne, Hinnerjoki
Turunen Harri, Kauttua
Vahtola Olli, Eura
Valo Juha-Pekka, Kauttua
Vehmaan-Kreula Teppo, Hinnerjoki

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 13 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja Rantama Kari, 1960, toimitusjohtaja, insinööri, Eura
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2005 alkaen, puheenjohtaja vuodesta 2009
toimikausi 2020-2023

Varapuheenjohtaja, Rantanen Kirsi, 1966, controller, tradenomi (Yamk), Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2002 alkaen,
toimikausi 2020-2023

Muut jäsenet

Aarikka Janne, 1963, maatalousyrittäjä, maanviljelysteknikko, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen,
toimikausi 2022-2025

OP-Julkinen
31.03.2023

Luottamustehtävä: MTK-Kiukainen, johtokunnan jäsen

Antola Reima, 1956, opettaja, LiTM, eläkeläinen, Eura, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1993 alkaen,
toimikausi 2021-2024

Issakoff Kati, 1964, sovellusasiantuntija, yo-merkonomi, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2007 alkaen,
toimikausi 2021-2024

Järvinen Tiina, 1982, myyntiassistentti, Eura
hallintoneuvoston jäsen 31.7.2020 lukien
toimikausi 2020-2023

Kahala Ilkka, 1966, maanviljelijä, tekn. yo, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2005 alkaen,
toimikausi 2022-2025

Kauppi Ville, 1967, yrittäjä, kirvesmies, talonrakentaja, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen,
toimikausi 2021-2024

Kokkomäki Pekka, 1953, ammatinharjoittaja, hammaslääkäri, HLL, Eura, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2006 alkaen, jäsen 19.4.2022 saakka.
toimikausi 2020-2023

Lainio Johanna, 1977, myyjä
hallintoneuvoston jäsen 4/2022 alkaen
toimikausi 2022-2024

Levo Seppo, 1953, koneasentaja, ammattikoulu, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1998 alkaen, jäsen 19.4.2022 saakka.
toimikausi 2021-2024

Ruokonen Hannu, 1980, maatalousyrittäjä, maatilateknikko, talonrakentaja, Eura
hallintoneuvoston jäsen 31.7.2020 lukien
toimikausi 2021-2024
Luottamustoimet: Honkilahden VPK:n päällikkö 2021-

Simula Ritva, 1959, lasimyyjä, raaka-aineostaja, yo-merkonomi, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen,
toimikausi 2020-2023

Vahtola Marika, 1974, turvallisuuspäällikkö, Eura
hallintoneuvoston jäsen 31.7.2020 lukien
toimikausi 2022-2025

Vainio Sanna, 1971, maatalousyrittäjä, laskentatoimen merkonomi, Eura, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2007 alkaen,
toimikausi 2021-2024

Valtonen Kari, 1954, yrittäjä, osteopaatti D.O., Eura, Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1999 alkaen,
toimikausi 2020-2023 , jäsen 19.4.2022 saakka.
Tilintarkastaja vuosina 1991-1998

OP-Julkinen
31.03.2023

Luottamustehtävät:

Pyhäjärvisuuden Paikallislehti Oy, hallituksen pj.
Asunto Oy Euran Viljasentie 2 hallituksen pj.

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 8 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 neljä jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päätävän edustajiston kokouksen

OP-Julkinen
31.03.2023

päätyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päätyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:
Kari Rantama, hallintoneuvoston pj
Kirsi Rantanen, hallintoneuvoston vpj.
Ilmo Aronen, hallituksen pj.
Kirkkala Teija, hallituksen vpj.
Hakala Marjut, edustajiston jäsen
Lehtonen Mika, edustajiston jäsen
Reunanen Ari, edustajiston jäsen
Setälä Tero, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2022.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa oli 6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä 29.11.2022 asti. Hallintoneuvoston kokouksessa 29.11.2022 hallitusta valittaessa uudelle kaudelle hallituksen jäsenmääräksi vahvistettiin 5 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

Ilmo Aronen, s. 1958, MMT, dosentti
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 2.8.2010 alkaen, puheenjohtaja 18.8.2010 alkaen.
Keskeinen työkokemus: Johtaja, digitaaliset palvelut ja verkkokauppa, maanviljelijä 1988-2018.

Keskeiset luottamustehtävät: Hallituksen jäsen OP Eläkesäätiö 2018-, toiminnan tarkastaja Metsänhoitoyhdistys Lounametsä 2014-, hallituksen puheenjohtaja Juho Nummen säätiö 2010-

Varapuheenjohtaja

Kirkkala Teija, s. 1963, FT, toiminnanjohtaja, Eura,
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 2.8.2010, varapuheenjohtaja 15.12.2010 – 19.12.2012, jäsen 20.12. 2012–27.1.2016, varapuheenjohtaja 28.1.2016 –
Keskeinen työkokemus: Toiminnanjohtaja Pyhäjärvi-instituutti 2007-, toimitusjohtaja Lounais-Suomen vesi- ja ympäristötutkimus Oy 2004–2007, ylitarkastaja Lounais-Suomen ympäristökeskus 2001–2004, tutkijakokemus eri organisaatioista.

OP-Julkinen
31.03.2023

Keskeiset luottamustehtävät: OP-liitto Länsi-Suomi Sydysten hallituksen jäsen/varapuheenjohtaja 2020-, 6/2022 alkaen hallituksen puheenjohtaja, OP Ryhmän nimitystoimikunnan varapuheenjohtaja 8/2022 alkaen.

Muut jäsenet

Susi Pertti s.1957, paperityöntekijä/eläkeläinen Eura
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 9.12.2010 alkaen 29.11.2022 saakka.
Keskeiset luottamustehtävät: kunnanvaltuutettu Euran kunta 2009-, Leader Pyhäjärvisuut ry:n hallituksen puheenjohtaja 2019-

Lammela Kalle, s.1960, yrittäjä, Eura
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 31.7.2020 alkaen
Keskeinen työkokemus; yrittäjä
Keskeiset luottamustehtävät: Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 13.8.2020-

Toivonen Johanna, s.1970, terveydenhoitaja, Eura
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 31.7.2020 alkaen
Keskeinen työkokemus: Euran kunta, terveydenhoitaja 1995-
Keskeiset luottamustehtävät: Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 13.8.2020-

Mäntyharju Mira, s.1973, FM, opettaja, Eura,
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 7.12.2021 alkaen
Keskeiset työtehtävät: Euran kunta, englannin lehtori 2022 alkaen.

Keskeiset luottamustoimet:
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 7.12.2021 alkaen
Euran Osuuspankin hallintoneuvoston vpj 2.8.2010-7.12.2021

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistuimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostuiminnasta 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
- luottolaitostuimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta

OP-Julkinen
31.03.2023

- 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 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: Kalle Lammela, Mira Mäntyharju ja Johanna Toivonen.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Ilmo Aronen ja Teija Kirkkala. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 15 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98,67 %.

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.

OP-Julkinen
31.03.2023

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 46,15 % ja naisia 53,85 % ja hallituksessa miehiä 40 % ja naisia 60 % (31.12.2022).

9 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

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:

Toimitusjohtaja Timo Viitanen, s. 1976, VT, KTM, johtoryhmän jäseneksi ja toimitusjohtajaksi vuonna 2013, OP Ryhmän palveluksessa vuodesta 2006, ei luottamustehtäviä.

Toimitusjohtajan sijainen:

Asiakkuuspäällikkö Teija Nurmi, yo-merkonomi, s. 1963, pankin palvelukseen 1990 ja johtoryhmän jäseneksi 2004, OP Ryhmän palveluksessa vuodesta 1984, ei luottamustehtäviä.

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.

Puheenjohtaja

Toimitusjohtaja Timo Viitanen, s. 1976, VT, KTM, johtoryhmän jäseneksi ja toimitusjohtajaksi vuonna 2013, OP Ryhmän palveluksessa vuodesta 2006, ei luottamustehtäviä.

Jäsenet

Asiakkuuspäällikkö Teija Nurmi, yo-merkonomi, s. 1963, pankin palvelukseen 1990 ja johtoryhmän jäseneksi 2004, OP Ryhmän palveluksessa vuodesta 1984, ei luottamustehtäviä.

Asiakkuuspäällikkö Laura Salo, KTM, s. 1978, pankin palvelukseen 2005 ja johtoryhmän jäseneksi 2005, OP Ryhmän palveluksessa vuodesta 2005, ei luottamustehtäviä

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

OP-Julkinen
31.03.2023

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Noora Satopää päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 9.172,99 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 369,12 euroa

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

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 1030,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 340,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 560,00
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 260,00 euroa kokoukselta.]

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 260,00 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.

13 Sisäpiirihallinto

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

14 Lähipiiriliiketoimet

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

15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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