

Selvitys Euran Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisällys

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

OP-Julkinen
31.03.2024

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 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 31.12.2023 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-yrityksiä varten, 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 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
31.03.2024

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon – pankki ei ole ollut mukana sulautumisessa vastaanottavana pankkina.

4 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:

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

Lehtonen Mika, Honkilahti

Lähteenmäki Anu, Eura

Lähteensuo Tero, Kauttua

Makkonen Markus, Tampere

Mäntylä Eero, Rauma

OP-Julkinen
31.03.2024

Nurminen Harri, Kauttua
Perälä Eveliina, Kiukainen
Polvi Tuula, Kauttua
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:

Puheenjohtaja Rantama Kari, 1960, toimitusjohtaja, insinööri, Eura, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2005 alkaen, puheenjohtaja vuodesta 2009 toimikausi 2023–2026

Varapuheenjohtaja, Rantanen Kirsi, 1966, controller, tradenomi (Yamk), Eura, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2002 alkaen, toimikausi 2023–2026

Muut jäsenet

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

Luottamustehtävä: MTK-Kiukainen, johtokunnan jäsen

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

OP-Julkinen
31.03.2024

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

Järvinen Tiina, 1982, myyntiassistentti, Eura hallintoneuvoston jäsen 31.7.2020 lukien toimikausi 2023–2026

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

Lainio Johanna, 1977, sisustusmyyjä, sairaanhoitaja AMK hallintoneuvoston jäsen 4/2022 alkaen toimikausi 2022–2024

Nurminen Kimmo, 1976, toimitusjohtaja, DI hallintoneuvostonjäsen 14.3.2023 alkaen toimikausi 2023–2024

Luottamustoimet: EK, yrittäjävaltuuskunnan jäsen, EK edustajiston varajäsen, Rauman Kauppakamari valtuutuskunnan jäsen

Ruokonen Hannu, 1980, maatalousyrittäjä, maatilateknikko, talonrakentaja, Eura hallintoneuvoston jäsen 31.7.2020 lukien toimikausi 2021–2024, 14.3.2023 saakka
Luottamustoimet: Honkilahden VPK:n päällikkö 2021–

Simula Ritva, 1959, lasimyyjä, raaka-aineostaja, yo-merkonomi, Eura, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen, toimikausi 2023–2026

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

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

OP-Julkinen
31.03.2024

- 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 likeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 92,31 prosenttia.

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 päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

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

OP-Julkinen
31.03.2024

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2023.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. 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.

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

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

OP-Julkinen
31.03.2024

Keskeinen työkokemus: Satakunnan hyvinvointialue, terveydenhoitaja 2023 –
Euran kunta, terveydenhoitaja 1995– 2022
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

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 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 toimitusuhde. 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.

OP-Julkinen
31.03.2024

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 2023 aikana 22 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97,27 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Ilmo Aronen 22/22 kokousta

Teija Kirkkala 21/22 kokousta

Kalle Lammela 20/22 kokousta

Mira Mäntyharju 22/22 kokousta

Johanna Toivonen 22/22 kokousta

8 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 46,15 % ja naisia 53,85 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

OP-Julkinen
31.03.2024

9 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

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.

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

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

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

Asiakkuuspäällikkö Maria Granni s. 1980, eMBA, MMM, agronomi ja agrologi AMK, pankin palvelukseen 2023 ja johtoryhmän jäseneksi 2023. Finanssialan työtehtävissä vuodesta 2008, ei luottamustehtäviä

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

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

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7125,91 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 509,39 euroa

OP-Julkinen
31.03.2024

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

11 Taloudellinen raportointiprosessi

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

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

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.100,00 euroa

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

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 575,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille mukaan lukien puheenjohtajalle on maksettu kokouspalkkiota 270,00 euroa kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2023.

13 Sisäpiirihallinto

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

14 Lähipiiriliiketoimet

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

15 Vastuullinen toiminta

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

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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