

Selvitys Luopioisten Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisällys

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

OP-Julkinen
30.3.2023

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen

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

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun 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 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 eräänntyneestä 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.

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Luopioisten Osuuspankki sulautui Kangasalan Seudun Osuuspankkiin vuoden 2022 aikana. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.3.2022, jolloin Luopioisten Osuuspankin varat ja velat siirtyivät selvitysmenettelyttä Kangasalan Seudun Osuuspankille

OP-Julkinen
30.3.2023

ja Luopioisten Osuuspankki purkautui. Tämä selvitys kattaa Luopioisten Osuuspankin toiminnan 1.1.2022 alkaen sulautumisen voimaantuloon 31.3.2022 asti.

4 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 kokouksutsussa 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.

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 15 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Benjam Härkälä
s. 1978
Rakennusteknikko
Rakennusmestari
Kotipaikka: Pälkäne.
Hallintoneuvoston jäsen 12.04.2012 alkaen.
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Heikki Keränen
s. 1961
Maatilateknikko
Maanviljelijä
Kotipaikka: Pälkäne.
Hallintoneuvoston jäsen 29.04.2002 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 3.12.2019 asti.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: As Oy Tiilivakki, hallituksen jäsen 2013-

OP-Julkinen
30.3.2023

Marjo Koivulahti
s. 1971
Diplomi-insinööri
Tutkimusinsinööri
Kotipaikka: Kangasala.
Hallintoneuvoston jäsen 15.5.2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: KOY Luopioisten Pienteollisuustalo
2020, hallituksen pj, As Oy Eerolanhovi, hallituksen jäsen 2021

Timo Koivuniemi
s. 1957
Autoteknikko, metsätaloustutkinto
maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Pälkäne.
Hallintoneuvoston jäsen 01.01.1991 alkaen.
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen
3.12.2019 asti.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: As oy Luopioisten Riikirinne, hallituksen
varajäsen 2013-

Anssi Koskenvesa
s. 1963
Diplomi-insinööri
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Espoo.
Hallintoneuvoston jäsen 24.04.2001 alkaen.
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Huikko Oy, hallituksen pj 2002-,
Hornankattila Oy 2013- hallituksen pj. Helsingin yliopiston kiinteistöpalvelut,
hallituksen jäsen 2018-, Woodblind Oy hallituksen varajäsen 1995-

Marja Leena Kärkkäinen
s. 1956
Tradenomi, kehityspäällikön opinnot
Kehittämispäällikkö
Kotipaikka: Pälkäne.
Hallintoneuvoston jäsen 11.04.2005 alkaen.
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Aitoon Martat hallituksen pj 2017-,
Allergia-, iho- ja astmaliitto hallituksen jäsen 2019-, Tampereen s Atopiayhdistys
hallituksen jäsen 2014

Satu Laurén
s. 1975
Suurtalousesimies, Yrittäjän ammattitutkinto
Hallintopäällikkö
Kotipaikka: Pälkäne.
Hallintoneuvoston jäsen 11.04.2005 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: J Laurén hallituksen varajäsen, 2013-
Koy Levin Kotka, 2018- hallituksen varajäsen

OP-Julkinen
30.3.2023

Henri Lehtola
s. 1972
Teologian maisteri 1999, aineopettaja, pastoraali 2007
Talousjohtaja
Kotipaikka: Pälkäne
Hallintoneuvoston jäsen 12.04.2012 alkaen, puheenjohtaja 3.12.2019 alkaen.
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: LC Luopioinen, hallituksen jäsen 2007-,
Pälkäneen kirkkovaltuuston jäsen 2019-

Pekka Likolahti
s. 1962
Autonasentaja
Maa- ja metsätalousyrittäjä
Kotipaikka: Pälkäne.
Hallintoneuvoston jäsen 01.01.1998 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Luopioisten Metsäkone Oy,
hallituksen jäsen, pj 2005-

Mika Metsäalho
s.1969
Insinööri
Rak.tekn. asiantuntija
Kotipaikka: Hämeenlinna
Hallintoneuvoston jäsen 01.01.2002 alkaen, varapuheenjohtaja 4.12.2017 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Pekka Paasio
s. 1978
Yrittäjä
Kotipaikka: Pälkäne.
Hallintoneuvoston jäsen 15.5.2020 alkaen.
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Jussi Rantanen
s. 1963
Rakennusmestari
Yrittäjä
Kotipaikka: Pälkäne.
Hallintoneuvoston jäsen 28.11.2003 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Veljekset J. ja P. Rantanen,
hallituksen jäsen, Marjaana Keittiöt Oy, hallituksen varajäsen 2003-

Matti Rulja
s. 1960
Maanviljelysteknikko
Yrittäjä
Kotipaikka: Pälkäne
Hallintoneuvoston jäsen 01.01.1994 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Ruljaset Oy, hallituksen jäsen 1999-,

OP-Julkinen
30.3.2023

Henna Salmi
s. 1969
Oikeustieteen maisteri
Ylitarkastaja
Kotipaikka: Pälkäne.
Hallintoneuvoston jäsen 09.04.2013 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Sisko Salonen
s. 1966
Kotitalousteknikko
Palveluesimies
Kotipaikka: Pälkäne
Hallintoneuvoston jäsen 24.04.2001 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

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 toimintakeromuksesta

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.

OP-Julkinen
30.3.2023

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

6 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 kaksi omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päätävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Outi Helminen-Järvinen, Mikko Paukkonen, Henri Lehtola, Mika Metsäalho, Osuuskuntakokouksen valitsemat edustajat Markku Saarela ja Juha Laine. Nimitysvaliokunta on kokoontunut 1 kertaa vuonna 2022.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 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

Outi Helminen-Järvinen

s. 1965

ylioppilas

tuotantopäällikkö

Kotipaikka: Pälkäne

Hallituksen jäsen 29.11.2005 alkaen, puheenjohtaja 3.12.2019 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Hallituksen varapj 15.12.2011-3.12.2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Sisä-Suomen OP liitto, nimitysvaliokunnan jäsen, Printscorpio Oy, Pälkäne, hallituksen puheenjohtaja, Aitopaja Oy, Pälkäne, hallituksen jäsen

OP-Julkinen
30.3.2023

Mikko Paukkonen
s. 1992

Luonnontieteiden kandidaatti, tietojenkäsittelytieteet
Ohjelmistosuunnittelija

Kotipaikka: Tampere

Hallituksen jäsen 4.12.2017 alkaen, varapj 3.12.2019 alk.

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Luuppi ry, Tampere, www-konsultointi-
vastaava 2018- , Asunto Oy Telehovi, Tampere, hallituksen varajäsen

Sanna Laine

s. 1967

Yo-merkonomi

Yksikönpäällikkö asiakaspalvelu

Kotipaikka: Pälkäne

Hallituksen jäsen 1.1.2002 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Asunto Oy Tuomaankatu 3, Tampere,
hallituksen jäsen

Hannu Soukkio

s.1956

Levyseppä-hitsaaja

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Pälkäne

Hallituksen jäsen 4.12.2017 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Luopioisten Osuuspankki,

hallintoneuvoston puheenjohtaja 4.12.2017 asti

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Soukkio Oy, Pälkäne, hallituksen jäsen ja
toimitusjohtaja

Heikki Jäppi

s. 1963

maanviljelijä

Kotipaikka: Pälkäne

Luopioisten Osuuspankin hallitus 3.12.2019 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Luopioisten Osuuspankki, hallintoneuvoston

puheenjohtaja 4.12.2017-3.12.2019, Luopioisten Osuuspankki, hallintoneuvoston

varapuheenjohtaja 9.2.2006-4.12.2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimi-
tusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistuomivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta
annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämi-
sestä 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.

OP-Julkinen
30.3.2023

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävästä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde 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:

Mikko Paukkonen, Hannu Soukkio ja Heikki Jäppi.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Outi Helminen-Järvinen ja Sanna Laine. 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 4 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

OP-Julkinen
30.3.2023

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 hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 69 % ja naisia 31 % ja hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40 %.

9 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:

Sirpa Leppäkoski

s. 1976

OTK, varatuomari, kauppatieteiden yo.

toimitusjohtaja, Luopioisten Osuuspankki, Pälkäne 1.5.2015 alkaen

Luopioisten Osuuspankin toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 1.5.2015 alkaen

Luottamustehtävät: OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen 19.3.2020- 31.3.2022

Kiinteistö Oy Kittilän Peskikelo, Kittilä, hallituksen jäsen

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 Matti Paananen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 2460,80 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.

OP-Julkinen
30.3.2023

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 jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 295 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 175 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 145 euroa.
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 145 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 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-verkkosivuilla.