

Selvitys Jokilaaksojen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisälllys

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

OP-Julkinen
29.2.2024

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 <https://www.op.fi/web/op-jokilaaksot>.

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 tytäri- 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
29.2.2024

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

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

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2022 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankki ei järjestänyt edustajiston vaaleja tavanomaisen vaalirytmien mukaisesti vuonna 2021 johtuen osuuspankin sulautumisprosessin ja edustajiston vaalien yhteensovittamisesta. Tämän takia osuuspankin edustajiston vaalirythmi on poikkeava vaalikausien 2017–2022 ja 2022–2025 osalta.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2022–2025:

Halsua-Ylipään vaalipiiri

Haukilahti Tapani, Veteli, 27.11.2023 alkaen
Hautakoski Teijo, Halsua
Hotakainen Ritva, Halsua, 27.3.2023 alkaen
Juvonen Suvi, Halsua
Karhukorpi Anu, Halsua
Karjalainen Hilikka, Halsua 27.3.2023 saakka
Kunelius Toivo, Halsua
Lassila Janne, Veteli
Lassila Niko, Veteli
Tuohimaa Sari, Veteli, 27.11.2023 saakka
Tyynelä Antti, Veteli

Kaustisen vaalipiiri

Hanhikoski Juha, Kaustinen
Känsäkangas Heli, Kaustinen
Känsäkangas Tarmo, Kaustinen
Känsälä Sakari, Kaustinen
Lehto Santtu, Kaustinen
Mikkola Maria, Kaustinen
Myllymäki Kai, Kaustinen
Norrena Jarkko, Evijärvi
Pakkala Tellervo, Kaustinen

OP-Julkinen
29.2.2024

Rauma Kari, Kaustinen
Varila Tero, Kaustinen
Virkkala Mika, Kaustinen
Westerholm Päivi, Kaustinen

Toholammin vaalipiiri:

Hirvikoski Ville, Toholampi
Hirvinen Juha, Toholampi
Humalajoki Harri, Toholampi
Jokela Paula, Lestijärvi
Kiiskilä Ville, Lestijärvi
Kälviä Mikko, Helsinki
Känsälä Eveliina, Kokkola
Linna Keijo, Toholampi
Myllykoski Aili, Toholampi
Pönttiö Emma, Kuopio
Rutanen Vesa, Toholampi
Seppälä Janne, Ylivieska
Similä Otto, Kaustinen
Suomala Ville, Toholampi
Syri Antti, Liminka

Ullavan vaalipiiri

Herlevi Reino, Kokkola
Klemola Annikki, Kokkola
Koivumäki Maila, Kokkola
Korkeakangas Juha, Kokkola
Puumala Juha, Kokkola
Vörlin Teija, Kokkola

Vetelin vaalipiiri

Polso Juha, Veteli
Rauma Päivi, Veteli
Rentola Sasu, Pietarsaari
Saarela Ville, Veteli
Saari Pasi, Veteli
Vatka Matti, Veteli
Åivo Ilpo, Veteli

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 16 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Finnilä Sami, s. 1980, agrologi (AMK), maanviljelijä, Veteli, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Halsua-Ylipään Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2021, Vetelin Ylipään Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013-2017, VasmO Oy, hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja

Hovila Liisa, s. 1978, artesaani, puutarhuri, floristi, yrittäjä, Toholampi, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019-2021, edustajiston jäsen 2013-2019, Kukkatalo Ruusunen Oy, hallituksen jäsen

OP-Julkinen
29.2.2024

Huntus Asko, s. 1964, ylioppilas, agrologi, johtamisen ja yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto, maatalousyrittäjä, Kaustinen, hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, Kaustisen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1993-2017, Kaustisen Osuusmeijeri, hallituksen jäsen, Kaustisen Lämpö Oy, hallituksen jäsen, Arla Suomi -yhteistyöryhmä, tuottajaedustajiston jäsen

Hylkilä Ville, s. 1977, insinööri (AMK), lähiesimiestyön ammattitutkinto, IT-arkkitehti, Kokkola, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019-2021, edustajiston jäsen 2013-2019

Kanala Arsi, s.1968, maanviljelijä, Halsua, hallintoneuvoston jäsen 2021-27.3.2023, Halsua-Ylipään Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2021, Halsuan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008-2017, Maa- ja metsätaloustuottajien Keskusliitto MTK, valtuuskunnan jäsen, Faba osk, edustajiston jäsen, Osuuskunta Pohjolan Maito, edustajiston jäsen

Karjalainen Hilka, s. 1975, tradenomi, yrittäjä, Halsua, hallintoneuvoston jäsen 27.3.2023 alkaen, edustajiston jäsen 2021-2023, Halsua-Ylipään Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2021, Halsuan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008-2017, T. ja J. Kivioja Oy, hallituksen puheenjohtaja, Kivioja Power Ky, vastuunalainen yhtiömies

Kellokoski-Kari Eija, s. 1973, hallintotieteiden maisteri, kehitysjohtaja, Veteli, hallintoneuvoston jäsen ja puheenjohtaja 2021 alkaen, Halsua-Ylipään Osuuspankki, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2017-2021, Vetelin Ylipään Osuuspankki, hallituksen jäsen 2011-2017

Myllymäki Teppo, s. 1962, toimitusjohtaja, Kaustinen, hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, Kaustisen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2009-2017, LM-Kattoristikot Oy, hallituksen jäsen

Ojutkangas-Änäkkälä Jaana, s.1957, sosionomi, seutusihteeri, eläkkeellä, Lestijärvi, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015-2021, edustajiston jäsen 2013-2015, Kasesoft Oy, hallituksen jäsen

Paavola Elina, s. 1978, tradenomi, yrittäjä, Kaustinen, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, hallituksen jäsen 2020-2021, hallintoneuvoston jäsen 2015-2020

Puronaho Juha-Matti, s. 1985, ylioppilas, logistiikka-alan ammattitutkinto, ajoneuvoyhdistelmän kuljettaja, Kokkola, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Ullavan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2017-2021, hallintoneuvoston jäsen 2014-2017

Rahkola Riitta, s. 1955, maatalousyrittäjä, matkailuyrittäjä, Kokkola, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Ullavan Osuuspankki, hallituksen jäsen 1989-2021, puheenjohtaja 2013-2021

Saarinen Kirsi-Maria, s. 1973, floristimestari, yrittäjä, Evijärvi, hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, Vetelin Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2015-2017

Salo Tommi, s. 1973, insinööri, voimalaitospäällikkö, Ylivieska, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-2021, edustajiston jäsen 2017-2020, Ylivieskan Vesiosuuskunta, hallituksen jäsen

Siirilä Jari, s. 1967, maatalous- ja metsätieteiden maisteri, agronomi, yrittäjä, vakuutus-edustaja, Veteli, hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen, edustajiston jäsen 2017-2020

Siirilä Pekka, s. 1960, agrologi, yrittäjä, Toholampi, hallintoneuvoston jäsen ja varapuheenjohtaja 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-2021, hallintoneuvoston jäsen 2015-2018, edustajiston jäsen 2013-2015, Neuvotili Oy, hallituksen jäsen

OP-Julkinen
29.2.2024

Venetjoki Elina, s. 1969, ympäristösuunnittelija, johtava asiantuntija, Kaustinen, hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen, varapuheenjohtaja 2017–2021

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 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.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 93,8 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

OP-Julkinen
29.2.2024

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Eija Kellokoski-Kari, puheenjohtaja, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Pekka Siirilä, varapuheenjohtaja, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Seppo Paavola, hallituksen puheenjohtaja
Lotta Rajala, hallituksen varapuheenjohtaja
Ritva Hotakainen, edustajiston valitsema jäsen 13.2.2023 saakka
Hilkka Karjalainen, edustajisto valitsema jäsen 13.2.2023-27.3.2023
Teemu Korpiaho, edustajiston valitsema jäsen 13.2.2023 saakka
Niko Lassila, edustajiston valitsema jäsen 27.3.2023 alkaen
Keijo Linna, edustajiston valitsema jäsen 13.2.2023 alkaen
Toni Mäki-Asiala, edustajiston valitsema jäsen 13.2.2023 saakka
Juha Puumala, edustajiston valitsema jäsen
Kari Rauma, edustajiston valitsema jäsen 13.2.2023 alkaen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 3-7 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

Paavola Seppo, s. 1962, agrologi, maatalousyrittäjä, Kaustinen, hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2002 alkaen, hallintoneuvoston jäsen 1995-2001, puheenjohtaja 1998-2001, Atria Oyj, hallituksen puheenjohtaja, Atria Suomi Oy, hallituksen puheenjohtaja, Itikka Osuus-kunta, hallintoneuvoston puheenjohtaja, Osuustoimintakeskus Pellervo ry, hallituksen jäsen

Rajala Lotta, s. 1987, hallintotieteiden maisteri, talousassistentti, Kokkola, hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 2021 alkaen, Ullavan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2013-2021, varapuheenjohtaja 2015-2021

Jylhä Petri, s. 1971, kasvatustieteen maisteri, kehittämisjohtaja, Halsua, hallituksen jäsen 2021 alkaen, Halsua-Ylipään Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2017-2021, Halsuan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2010-2017

OP-Julkinen
29.2.2024

Keltti-Heikkilä Maria, s. 1970, kasvatustieteen maisteri, sivistysjohtaja, Veteli, hallituksen jäsen 2017-27.11.2023, Vetelin Osuuspankki, hallituksen jäsen 2012-2017

Määttä Teija, s. 1964, terveystieteiden maisteri, palveluesimies, Toholampi, hallituksen jäsen 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankki, hallituksen jäsen 2018-2021, hallintoneuvoston jäsen 1988-2018

Syrjälä Timo, s. 1980, metsätalousinsinööri (AMK), metsäpalveluyrittäjä, Lestijärvi, hallituksen jäsen 2021 alkaen, OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen, Toholammin Osuuspankki, hallituksen jäsen 2009-2021, puheenjohtaja 2014-2021

Tuohimaa Sari, s. 1979, insinööri, yo-merkonomi, laatuasiantuntija, Veteli, hallituksen jäsen 27.11.2023 alkaen, edustajiston jäsen 2022-2023, Halsua-Ylipään Osuuspankki, hallituksen jäsen 2017-2021, Vetelin Ylipään Osuuspankki, hallituksen jäsen 2008-2017

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, riittävyydestä 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.

OP-Julkinen
29.2.2024

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: Petri Jylhä, Teija Määttä, Seppo Paavola, Lotta Rajala, Timo Syrjälä ja Sari Tuohimaa.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 94,8 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Petri Jylhä 10/11 kokousta

Maria Keltti-Heikkilä 8/10 kokousta

Teija Määttä 10/11 kokousta

Seppo Paavola 11/11 kokousta

Juha Pajumaa 11/11 kokousta

Lotta Rajala 11/11 kokousta

Timo Syrjälä 11/11 kokousta

Sari Tuohimaa 1/1 kokous

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

OP-Julkinen
29.2.2024

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 50 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 57 % ja naisia 43 %.

8 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:

Pajumaa Juha, s. 1961, varatuomari, eMBA, toimitusjohtaja 1.11.2021 alkaen

Lehojärvi Jarmo, s. 1963, kauppatieteen maisteri, ekonomi, pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 1.11.2021 alkaen

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.

Toimitusjohtaja Juha Pajumaa
Pankinjohtaja (henkilöasiakkaat) Jarmo Lehojärvi
Pankinjohtaja (yritysi asiakkaat) Pekka Haapakoski
Pankinjohtaja (varallisuudenhoito) Heidi Pöyhönen

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja Elina Pesonen, KHT, JHT päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 10 743,44 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

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

OP-Julkinen
29.2.2024

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 ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 200,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 380,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 680,00 euroa

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

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 290,00 euroa kokoukselta.

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-verkkosivuilla.