

Selvitys Koitin-Pertunmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023

Sisällys

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

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

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

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

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

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

2 OP Ryhmän rakenne

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

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yritysoasiakkaille, maa- ja metsätalousoasiakkaille 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 tarkoitetulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

4. Osuuskuntakokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla.

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

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

Merkittävimpiä osuuskunnan kokouksessa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

3 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 11 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Tuukka Lähde, hallintoneuvoston puheenjohtaja
s. 1982
KTM

Konsultti

Kotipaikka: Espoo

hallintoneuvoston jäsen 2015, tarkastusvaliokunnan jäsen 2017–2018, varapuheenjohtaja 13.11.2018 – 13.12.2022 ja hallintoneuvoston puheenjohtaja 13.12.2022 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Elron Oy:n hallituksen jäsen 2016 alkaen.

Jere Porvari, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
s. 1972

Metsätalousinsinööri, AMK
maaseutuyrittäjä

Kotipaikka: Hartola

hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen, tarkastusvaliokunnan jäsen 2018–28.11.2019, Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 13.12.2022 alkaen.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Tainionvirran seurakunnan ev. lut. kirkkovaltuusto, -neuvosto, taloudellinen jaosto. Maanmittauslaitoksen uskottu mies.

Kalle Aro
s. 1983

Diplomi-Insinööri (Energiatekniikka)

Fortum Power and Heat Oyj: Development Manager

Kotipaikka: Hartola

OP-Julkinen
20.02.2024

Hallintoneuvoston jäsen 28.3.2023 alkaen, toimikausi on 2-vuotinen, sillä Kalle valittiin kesken kauden eronneen hallintoneuvoston jäsenen tilalle.

Oskari Salmi

s. 1999

Tekniikan kandidaatti (sähkötekniikka)

Kotipaikka: Lappeenranta

Hallintoneuvoston jäsen 28.3.2023 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Sähköteekkareiden yhdistys ry:n rahastonhoitaja

Suvi Lahti

s. 1986

Tradenomi, AMK

Kotipaikka: Pertunmaa

Hallintoneuvoston jäsen 28.3.2023 alkaen

Tuire Mäntynen

s. 1985

Maatalousalan perustutkinto, Lähihoitaja, lasten ja nuorten hoidon ja kasvatuksen osaamisala

Kotipaikka: Hartola

Hallintoneuvoston jäsen 28.3.2023 alkaen

Jari Vastamäki

s. 1970

Yrittäjä, Rakennuspalvelu Jari Vastamäki, Heinola

Kotipaikka: Heinola

Hallintoneuvoston jäsen 28.3.2023 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Heinolan kaupunginvaltuuston jäsen, Heinolan elinvoimalautakunnan jäsen

Miia Hämäläinen

s. 1977

Proviisori

Kotipaikka: Pertunmaa

hallintoneuvoston jäsen 28.3.2022 alkaen

Pertunmaan kunnanvaltuuston 1 vpj. Etelä-Savon hyvinvointialueen aluevaltuutettu

Sari Jäppinen

s. 1972

Yo-markkinointimerkonomi

Yrittäjä

Kotipaikka: Pertunmaa

hallintoneuvoston jäsen 28.3.2022 alkaen

Arja Tuomela

s. 1964

merkonomi

sihteeri

Kotipaikka: Pertunmaa

hallintoneuvoston jäsen 22.3.20218 – 12.12.2023, siirtyi hallituksen jäseneksi 12.12.2023

Muut keskeiset luottamustoimet: Pertunmaan sivistys- ja hyvinvointilautakunnan jäsen 2021 alkaen, Pertunmaan kunnanhallituksen varajäsen 2021 alkaen.

OP-Julkinen
20.02.2024

Jani Tyyskä
s. 1972
rakennusmestari
yrittäjä
Kotipaikka: Pertunmaa
hallintoneuvoston jäsen 28.3.2022 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pertunmaan Yrittäjät Ry hallituksen jäsen

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 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 6 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 94,73 prosenttia.

OP-Julkinen
20.02.2024

4 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:

Tuukka Lähde, hallintoneuvoston pj.

Jere Porvari, hallintoneuvoston vpj.

Tauno Hilden, hallituksen pj.

Jukka Pasonen, hallituksen vpj. 12.12.2023 saakka

Samuli Koivisto

Jukka Hölttä

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2023.

5 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on neljä hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 7. 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

Tauno Hilden

s. 1959

Keskikoulu, ammattikoulu

yrittäjä

Kotipaikka: Hartola

Hallituksen puheenjohtaja 2018 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Koitin-Pertunmaan Osuuspankin hallintoneuvosto 1999 – 2018

Muut keskeiset luottamustehtävät: Hallituksen pj. TJT-rakenne, hallituksen pj. As Oy Citi torni, hallituksen pj. Asunto Oy Keskus-Perttu, hallituksen jäsen Asunto Oy Kuninkaanpitäjä ja As. Oy Yölintu

OP-Julkinen
20.02.2024

Jukka Pasonen
s. 1964
Sairaanhoitaja / Ensihoitaja
Essote ensihoitaja
Kotipaikka: Mäntyharju
Hallituksen jäsen 2011 ja varapuheenjohtaja 28.12.2021- 12.12.2023
hallintoneuvoston jäsen 2009-2011

Kirsi Vekkele
s. 1976
KTM, Ekonomi
yrittäjä
Kotipaikka: Pertunmaa
hallintoneuvoston jäsen 2015-2021, hallituksen jäsen 16.12.2021 alkaen
Muut keskeiset luottamustehtävät: Pertunmaan kunnan kunnanhallituksen varajäsen, Mikkelin seudun ympäristölautakunnan jäsen, Kiinteistö Oy Pertunmetsän hallituksen jäsen, Pertunmaan Yrittäjät ry:n hallituksen jäsen, Pertunmaan 4H-yhdistyksen hallituksen jäsen, Pertunmaan Marttayhdistyksen hallituksen jäsen

Panu Konttinen
s. 1970
Yrittäjä
Kotipaikka: Pertunmaa
Hallituksen jäsen 2022 alkaen
OP Koitti-Pertunmaan hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen, puheenjohtaja 13.11.2018 – 13.12.2022.

Arja Tuomela
s. 1964
merkonomi
sihteeri
Kotipaikka: Pertunmaa
hallintoneuvoston jäsen 22.3.20218 – 12.12.2023, hallituksen jäsen 12.12.2023 alkaen
Muut keskeiset luottamustoimet: Pertunmaan sivistys- ja hyvinvointilautakunnan jäsen 2021 alkaen, Pertunmaan kunnanhallituksen varajäsen 2021 alkaen.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai osuuskunnan kokoukselle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta

OP-Julkinen
20.02.2024

- 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 toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä 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:

Tauno Hilden, pj.
Jukka Pasonen, vpj. toimikausi päättyi 12.12.2023
Kirsi Vekkelä
Panu Konttinen
Arja Tuomela, aloitti 12.12.2023

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 6 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98,18 %.

OP-Julkinen
20.02.2024

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

| | |
|----------------|----------------|
| Tauno Hilden | 11/11 kokousta |
| Kirsi Vekkele | 11/11 kokousta |
| Panu Konttinen | 11/11 kokousta |
| Jukka Pasonen | 9/10 kokousta |
| Arja Tuomela | 1/1 kokousta |

6 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 53 % ja naisia 47 % ja hallituksessa miehiä 80 % ja naisia 20 %.

7 Toimitusjohtaja

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:

Jorma Somero
1963
Agrologi
toimitusjohtaja 13.12.2021 alkaen

Tiina Toivio
1971
Yo-merkonomi
Asiakkuusasiantuntija
toimitusjohtajan sijainen 1.1.2023 alkaen

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2021 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Matti Paananen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2021 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 8 073,01 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.

9 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.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 7 800,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 250,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 4 200,00
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 200,00 euroa kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille 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.

11 Sisäpiirihallinto

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

12 Lähipiiriliiketoimet

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

13 Vastuullinen toiminta

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

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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