

Selvitys Kuhmon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisällys

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

OP-Julkinen
25.03.2024

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 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-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 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.

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 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Heikkinen Aila	Kuhmo
Heikkinen Mikko	Kuhmo
Huotari Sini	Kuhmo
Huotari Tapani	Kuhmo
Huotari Timo	Kuhmo
Huotari Vesa	Kuhmo
Kettunen Tuomas	Kuhmo
Kilpeläinen Veikko	Kuhmo
Kyllönen Jorma	Kuhmo
Lehtonen Janne	Kuhmo
Niskanen Mika	Kuhmo
Piirainen Aki	Oulu
Piirainen Aleksi	Vantaa
Valtanen Eila	Kuhmo
Virtanen Kirsi	Kuhmo

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 12 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

OP-Julkinen
25.03.2024

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Vilén Seppo

s. 1959

Koulutus: kasvatustieteiden maisteri (KM), luokanopettajan koulutusohjelma

Päätoimi: rehtori, eläkkeellä

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2018-

Kuhmon OP, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2009–2018

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2000–2009

Kuhmon OP, tarkastusvaliokunnan jäsen 2001–2004

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Kuhmon kaupunki, valtuuston jäsen

Kuhmon kaupunki, elinvoimavaliokunnan puheenjohtaja

Kainuun Liitto, maakuntahallituksen jäsen

Kuhmon reserviupseerit ry, puheenjohtaja

KOY Kuhmon Kulttuuritalo, hallituksen puheenjohtaja

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Piipponen Eira

s. 1962

Koulutus: laskentatoimen merkonomi, ict-asentaja

Päätoimi: suunnittelija

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2018-

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2009–2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Työttömyyskassa Aarian edustajisto jäsen

As Oy Vienantalas, hallituksen puheenjohtaja

Hallintoneuvoston jäsenet

Aittokoski Tanja

s. 1978

Koulutus: sairaanhoitaja

Päätoimi: sairaanhoitaja

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2021-

Huotari Joni

s. 1990

Koulutus: ylioppilas, rakennusalan perustutkinto

Päätoimi: projektipäällikkö

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2019-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Kuhmon Kiva HT ry, hallituksen puheenjohtaja

OP-Julkinen
25.03.2024

Kyllönen Ari
s. 1974
Koulutus: merkonomi, yo-viljelijä
Päätoimi: maanviljelijä
Kotipaikka: Kuhmo
Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2022-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Kuhmon Manttaalikunnan säätiö, hallituksen puheenjohtaja
Kainuun Maa- ja metsäsäätiö, hallituksen jäsen

Kyllönen Timo
s. 1980
Koulutus: filosofian maisteri
Päätoimi: yrittäjä
Kotipaikka: Kuhmo
Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2022-

Mattila Jaana, jäsenyys päättynyt 23.3.2023

Määttä Ilkka
s. 1978
Koulutus: agrologi AMK
Päätoimi: maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Kuhmo
Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2020-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Kuhmon kalatalousalue, hallituksen jäsen

Oinas-Panuma Kaisa
s. 1996
Koulutus: yhteiskuntatieteiden maisteri
Päätoimi: palveluneuvoja
Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2021-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Kuhmon kaupunki, valtuuston jäsen
Kuhmon kaupunki, hyvinvointi- ja sivistysvaliokunnan puheenjohtaja
Kuhmon kaupunki, vetovoima- ja tulevaisuusjaoston puheenjohtaja
Kuhmon keskusta, valtuustoryhmän varapuheenjohtaja
Suomen keskusta, rpn puoluevaltuuston jäsen
Kuhmon keskustanuoret, sihteeri
Kainuun keskustanuoret ry, hallituksen varajäsen

Seilonen Tarja
s. 1980
Koulutus: ylioppilas, lääkealan perustutkinto, viestintä- ja logistiikkapalvelujen perustutkinto
Päätoimi: lääketyöntekijä
Kotipaikka: Kuhmo
Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2019-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Kuhmon kaupunki, maaseudun neuvottelukunnan varajäsen
PAM Apteekkialan sopimusala-toimikunnan jäsen
PAM Apteekkialan puheenjohtaja
PAM valtuuston jäsen

OP-Julkinen
25.03.2024

Tampio Mika
s. 1978
Koulutus: auton asentaja
Päätoimi: tuotantopäällikkö
Kotipaikka: Kuhmo
Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2021-

Tervo Pasi
s. 1965
Koulutus: yo. agrologi
Päätoimi: toimitusjohtaja
Kotipaikka: Kuhmo
Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2010-
Kuhmon OP, tarkastusvaliokunnan jäsen 2014–2017

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

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

OP-Julkinen
25.03.2024

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 92 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.

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Haverinen Seppo	hallituksen varapuheenjohtaja
Huotari Hanna-Leena	hallituksen puheenjohtaja
Huotari Timo	edustajiston jäsen
Niskanen Mika	edustajiston jäsen
Piipponen Eira	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Vilén Seppo	hallintoneuvoston puheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on neljä 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.

OP-Julkinen
25.03.2024

Hallituksen kokoonpano

Huotari Hanna-Leena

s. 1976

Koulutus: tradenomi

Päätoimi: puutarhayrittäjä

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallituksen puheenjohtaja 2022–

Kuhmon OP, hallituksen varapuheenjohtaja 2019–2022

Kuhmon OP, hallituksen jäsen 2009–

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2006–2009

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Pohjois-Suomen Tuorevihannes Oy, yrittäjä/hallituksen jäsen

Akonlahden Puutarha Oy, yrittäjä/hallituksen jäsen

Haverinen Seppo

s. 1960

Koulutus: koneteknikko, maanviljelijän perustutkinto

Päätoimi: Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallituksen varapuheenjohtaja 2022–

Kuhmon OP, hallituksen jäsen 2019–

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2004–2019

Kuhmon OP, edustajiston jäsen 2003–2004

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Kalliojoen kyläyhdistys ry, puheenjohtaja

Kalliojoen erämiehet ry, sihteeri

Kähkönen Riikka

s. 1974

Koulutus: fysioterapeutti, tuotekehitystyön ammattitutkinto

Päätoimi: hyvinvointiaktivaattori

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallituksen jäsen 2018–

Kuhmon OP, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2009–2018

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2000–2009

Kuhmon OP, tarkastusvaliokunnan jäsen 2005–2008

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Kainuun Liikunta ry, hallituksen jäsen, varapuheenjohtaja

Särkijärven Jahti ry, sihteeri

Tampio-Malinen Katja

s. 1974

Koulutus: kättilö - terveydenhoitaja

Päätoimi: maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallituksen jäsen 2020–

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2009–2020

Kuhmon OP, tarkastusvaliokunnan jäsen/puheenjohtaja 2013–2017

Kuhmon OP, edustajiston jäsen 2007–2009

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Hiekkalan kyläyhdistys ry, sihteeri -rahastonhoitaja

Ahtonen Juha, päättynyt 8.9.2023

OP-Julkinen
25.03.2024

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistuomivallan, 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 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 yhteistyösuhhteessa, 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.

OP-Julkinen
25.03.2024

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Haverinen Seppo
Kähkönen Riikka
Tampio-Malinen Katja

Hallituksen jäsenistä riippumaton yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Huotari Hanna-Leena. Hallituksen jäsenten enemmistö (3/5) on riippumaton osuuspankista.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 10 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98,2 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Hanna-Leena Huotari	10/10 kokousta
Seppo Haverinen	10/10 kokousta
Katja-Tampio Malinen	10/10 kokousta
Riikka Kähkönen	9/10 kokousta
Juha Ahtonen	6/6 kokousta

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 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 58 % ja naisia 42 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 % 8.9.2023 saakka ja sen jälkeen hallituksessa miehiä 40 % ja naisia 60 %.

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

OP-Julkinen
25.03.2024

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:

Pulkkinen Martti
s. 1961
Koulutus: merkonomi
toimitusjohtaja 1.6.2018 alkaen

Toimitusjohtajan sijainen:

Malinen Anne
s. 1966
Koulutus: merkonomi
yritysrahoituspäällikkö
toimitusjohtajan sijainen 24.11.2022 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 Martti Pulkkinen
Yritysrahoituspäällikkö Anne Malinen
Asiakkuuspäällikkö Salla Pääkkönen
Rahoituspäällikkö Ulla Tervo

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heidi Hyry päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7 800,00 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

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

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 1 030,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 550,00.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 265,00 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 nähtävillä pito

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