

# Selvitys Lapin Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



## Sisälllys

1	Sovellettava sääntely .....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Osuuskunnan kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	4
5	Nimitysvaliokunta .....	6
6	Hallitus.....	7
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus .....	10
8	Toimitusjohtaja .....	10
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	11
10	Taloudellinen raportointiprosessi .....	11
11	Palkitseminen .....	11
12	Sisäpiirihallinto.....	12
13	Lähipiiriliiketoimet .....	12
14	Vastuullinen toiminta.....	12
15	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/lappi](http://www.op.fi/lappi).

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 tarkoitettulla 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.

OP-Julkinen  
16.02.2024

### 3 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 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.

### 4 Hallintoneuvosto

#### Hallintoneuvoston valinta

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Nimi, kotipaikka, syntymävuosi	Koulutus, työtehtävä	Lapin Osuuspankin hallintoelimet ja muut keskeiset luottamustehtävät	Toimikausi
Ala-Siuru Panu Rauma s. 1975	Tuotantotalousinsinööri, aluemyyntipäällikkö	Hallintoneuvoston jäsen 2003 alkaen. Rauman kaupunginvaltuutettu, Rauman kulttuuri- ja vapaa-ajan lautakunnan jäsen ja vpj.	2023-26
Anttila Jouko Rauma s. 1958	Ylioppilas, maanviljelijä	Hallintoneuvoston jäsen 1986 alkaen. Lapin Voima Oy hallituksen jäsen, Gustav Lundenin säätiö hallituksen jäsen.	2021-24
Eskola Pauliina Rauma s. 1966	Sairaanhoitaja, sairaanhoitaja	Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen.	2023-26
Heinilä Reija Rauma s. 1957	Fysioterapeutti, yrittäjä	Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen.	2022-25
Kuuslaakso Reetta Rauma s. 1984	Filosofian maisteri, Life Coach	Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen, nimityksiä valmisteleva toimikunta 2017 alkaen. ULME ry hallituksen pj 2015-17, Lapin patolampiteatteriyhdistys ry hallituksen sihteeri 2004-07.	2021-24
Lehtinen Katriina Rauma s. 1987	Lähihoitaja	Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.	2023-26

OP-Julkinen  
16.02.2024

Länne Heikki Rauma s. 1966	Maatilateknikko, maanviljelijä	Hallintoneuvoston jäsen 2002 alkaen.	2021-24
		Mhy lounametsän valtuusto.	
Saarela Iiro Rauma s. 1997	Metsätalousinsinööri (amk)	Hallintoneuvoston jäsen 29.3.2023 alkaen.	2023-26
		MTK-Lappi hallituksen jäsen, Lännen Laatuapu Oy osakas, tj.	
Sabel Onni Rauma s. 1987	Kauppatieteen maisteri, controller	Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen, nimityksiä valmisteleva toimikunta 2020 alkaen.	2022-25
		Kivikylän kotipalvaamo Oy hallituksen jäsen.	
Salminen Katja Rauma s. 1974	Filosofian maisteri, lehtori	Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.	2023-26
		Satakunnan sairaanhoitopiirin valtuusto, Rauma srk:n kirkkovaltuusto, Karin Kampus -työryhmän opettajajäsen.	
Salonen Marja-Liisa Rauma s. 1965	Prosessi-insinööri, maatalon emäntä, koulunkäynninohjaaja	Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen.	2022-24
Sarin Janne Rauma s. 1984	Sähkö-automaatioinsinööri	Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen.	2022-25
		Lahkoloisten maja ry. hallituksen pj. 2015 alkaen, Rauman teollisuusmetallityöt Oy hallituksen pj. 2016 alkaen.	
Tukkikoski Simo Rauma s. 1974	Agrologi, maatalousyrittäjä	Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen, varapuheenjohtaja 29.11.2023 alkaen.	2022-25
		Gustaf Lundenin säätiö hallituksen puheenjohtaja, Lapin Voima Oy hallituksen jäsen.	
		Lapin VPK hallitus 1999 alkaen, hallituksen puheenjohtaja 2005-13.	
Tuomola Elina Rauma s. 1968	Agrologi (amk), yo-merkonomi, tarkastaja	Hallintoneuvoston puheenjohtaja 29.11.2023 alkaen, varapuheenjohtaja 2016 alkaen, jäsen 2000 alkaen.	2021-24
		Lapin maatalousnaiset ry sihteeri	
Ylijoki Tea Rauma s. 1972	Ostaja	Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen.	2022-25
Yli-Kerttula Olli Rauma s. 1958	Maamieskoulu, maanviljelijä	Hallintoneuvoston puheenjohtaja 2014 alkaen, varapuheenjohtaja 2005-14, jäsen 1996 alkaen.	2020-23
		Rauman seurakunnan kirkkovaltuusto, Metsä Groupin Rauman piiri-toimikunta.	päättyi 29.3.2023

OP-Julkinen  
16.02.2024

### Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- 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 7 alla.

### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 77 prosenttia.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelelee 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 kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa

OP-Julkinen  
16.02.2024

valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

**Yli-Kerttula Olli**, pj., hallintoneuvoston puheenjohtaja 29.3.2023 asti  
**Tuomola Elina**, pj. 29.3.2023 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
**Toivonen Sakari**, hallituksen puheenjohtaja  
**Rauva Risto**, hallituksen varapuheenjohtaja  
**Kuuslaakso Reetta**, osuuskuntakokouksen valitsema jäsen  
**Sabel Onni**, osuuskuntakokouksen valitsema jäsen.

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2023.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on neljä hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä (29.11.2023 asti viisi 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

Puheenjohtaja, 29.11.2023 asti (hallitusjäsenyys päättyi)

**Timo Ollila**

s. 1964

Yo/maatalousteknikko

Maanviljelijä

Rauma

Lapin Osuuspankin hallitus 2002-2023

Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä

Puheenjohtaja, 20.12.2023 alkaen

Varapuheenjohtaja, 29.11.2023 asti

**Sakari Toivonen**

s. 1962

Diplomi-insinööri, HHJ-tutkinto

Hallintojohtaja

Rauma

Lapin Osuuspankin hallitus 2021-

Keskeinen työkokemus: Rauma Marine Constructions Oy 2022-, Oras Group, henkilöstöjohtaja 2010-2021, UPM Kymmene, henkilöstöjohtaja 1998-2010, eri tehtävissä 1987-1998.

OP-Julkinen  
16.02.2024

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: RTK-Henkilöstöpalvelu Oy, hallituksen jäsen 2021-.

Jäsen

Varapuheenjohtaja, 20.12.2023 alken

**Risto Rauva**

s. 1968

Teknikko

Työpäällikkö

Rauma

Lapin Osuuspankin hallitus 2012-

keskeinen työkokemus: Destia, työnjohtaja 2007-, Euran Maakone, työnjohtaja 2004-2007,

Motoseal Components Oy, työnjohtaja 1998-2004.

Jäsen

**Anna Aro**

s. 1978

Hallintotieteiden maisteri

Henkilöstökoordinaattori

Rauma

Lapin Osuuspankin hallitus 2017-

Keskeinen työkokemus: Rauman kaupunki, henkilöstökoordinaattori 2018-, vs. työhyvinvointipäällikkö 2018, Awanic Oy, työturvallisuusasiantuntija 2016-, Rauman kaupunki, työkytkoordinaattori 2014-2015, Teollisuuden Voima Oy, henkilöstöassistentti 2005-2006.

Jäsen

**Mikko Suominen**

s. 1967

Agrologi

Maaseutupäällikkö

Rauma

Lapin Osuuspankin hallitus 2019-

Keskeinen työkokemus: Euran kunta, maaseutupäällikkö 2012-, maaseutuasiamies 2011-2012, Rauman kaupunki, maaseutusihiteeri 2009-2011, Lapin kunta. maaseutusihiteeri 1994-2008, sivutoiminen maanviljelijä 2006-.

#### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, 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
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävästä ja luotettavuudesta



OP-Julkinen  
16.02.2024

- 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 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:

**Anna Aro**  
**Risto Rauva**  
**Mikko Suominen**  
**Sakari Toivonen.**

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Anna Aro	12/13
Timo Ollila	12/12
Risto Rauva	13/13
Mikko Suominen	13/13
Juha Teerialho	13/13
Sakari Toivonen	13/13.

## 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 47 % ja naisia 53 % ja hallituksessa miehiä 83 % ja naisia 17 %.

## 8 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:

#### **Juha Teerialho**

s. 1963

Kauppätieteen maisteri, VTS, HHJ-tutkinto

Toimitusjohtaja 1.8.2013 alkaen

Keskeinen työkokemus: Lapin Osuuspankki, toimitusjohtaja 08/2013-, pankinjohtaja 2007-13, Eurajoen Säästöpankki, hallintojohtaja 2007, pankinjohtaja 2003-07, myyntijohtaja 2002-03, Eurajoen Tilipalvelu Oy, sivutoiminen isännöitsijä 1989-2003, Kiukaisten Säästöpankki, toimistopäällikkö 1988-2002, konttorinjohtaja, 1986-1988.

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

#### **Mikko Kankkio**

s. 1980

Tradenomi (ylempi AMK), LKV

Palvelupäällikkö

Keskeinen työkokemus: Lapin Osuuspankki, palvelupäällikkö 03/2014-, Satakunnan Osuuspankki, sijoitusasiantuntija 2011-14, Turun Seudun Osuuspankki, useat tehtävät, 2001-11.

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Jessica Björkgren päävastaullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7 524,42 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.

## 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 jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Osuuskunnan kokouksen päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 3 000 euroa vuodessa, minkä lisäksi hänelle ja muille hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 200 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 6 400 euroa vuodessa, minkä lisäksi hänelle ja muille hallituksen jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 300 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

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

## 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](https://www.op.fi)-verkkosivuilla.