

Selvitys Luumäen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisällys

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

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 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.

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:

Jukka Hirvikallio, maatalousyrittäjä, Luumäki (1.12.2021–8.12.2022)
Petteri Hämäläinen, yrittäjä, Luumäki
Outi Kiviranta, päiväkodinjohtaja, Luumäki
Anna Maria Kulju, myyjä, Luumäki
Janne Karhu, maanviljelijä, kirvesmies, Luumäki
Jani Laari, elementtityöntekijä, Luumäki
Heikki Ovaska, vesilaitoksenhoitaja, Luumäki (1.12.2021–11.5.2023)
Henri Parkko, yrittäjä, Luumäki
Jaakko Pukki, autonkuljettaja, Luumäki
Maiju Punkkinen, tradenomi, Luumäki
Vesa Pylväläinen, huolto-projektipäällikkö, Luumäki
Jari Sairanen, maanviljelijä, Luumäki
Ville Tanskanen, yrittäjä/KTM, Luumäki
Saku Turkkila, yrittäjä, Luumäki
Anne Ukkonen, arviointipäällikkö, Luumäki (1.12.2021–11.5.2023)
Sara Yläräkkö, floristi, hautausurakoitsija, Luumäki (1.12.2021–11.5.2023)
Leena Äijälä vuokrasihteeri, yrittäjä, Luumäki
Patrik Pilhjerta, huoltopäällikkö, insinööri, Luumäki (8.12.2022–2025)
Risto Sairanen, maanviljelijä, Luumäki (11.5.2023–2025)
Pasi Hakkarainen, puutarhaneuvos, Luumäki (11.5.2023–2025)
Susanna Huhtiniemi, yrittäjä, Luumäki (11.5.2023–2025)

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 9 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Anne Marttila-Inkilä

s. 1966

Yo-merkonomi

Asiakkuuspäällikkö

Kotipaikka: Luumäki

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010, varapuheenjohtaja 25.11.2021-8.12.2022. Hallintoneuvoston puheenjohtaja 8.12.2022 alkaen.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Luumäen kunnanvaltuutettu vuodesta 2004 alkaen, Luumäen kunnanvaltuuston varapuheenjohtaja 2017-2021, Luumäen kunnanvaltuuston 2. varapuheenjohtaja 2021-, Etelä-Karjalan koulutuskuntayhtymän valtuutettu vuodesta 2017 alkaen, Kotkaniemisäätiön hallituksen jäsen vuodesta 2018 alkaen, Luumäen Asunnot Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2021-

Varapuheenjohtaja

Jarkko Hirvikallio

s. 1970

Maatalouskoneasentaja

Maa- ja metsätalousyrittäjä

Kotipaikka: Luumäki

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010. Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 8.12.2022 alkaen.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: MHY-Kaakko hallituksen jäsen 2014 alkaen ja JHH-urakointi Oy, hallituksen puheenjohtaja 2021 alkaen

Muut jäsenet:

Juha Alatalo

s. 1972

Ravintolakokki

Ruokapalvelutyöntekijä

Kotipaikka: Luumäki

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

Muut keskeiset luottamustehtävät: Luumäen Osuuspankin edustajiston jäsen vuosina 2014-2019, Luumäen Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen vuosina 2014 - 2019. Luotolan hirviseuran rahastonhoitaja v.2021-

Ossi Inkilä

s. 1966

Maanviljelijä

Metsäkoneurakoitsija

Kotipaikka: Luumäki

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Luumäen maaseutuyhdistyksen johtokunnan jäsen, MHY Kaakko valtuuston jäsen, Puunajo Inkilä Ay, yhtiömies.

OP-Julkinen
4.3.2024

Heikki Ovaska
s.1963
Konepuuseppä
Vesilaitoksen hoitaja
Kotipaikka: Luumäki
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Luumäen Osuuspankin edustajiston jäsen vuosina 2014–2023. Luumäen riistanhoitoyhdistys ry:n hallitus v.2015–2021. Luumäen metsästysseuran johtokunnan jäsenyys n. 30 vuoden ajalta. Luumäen Rasti Ry:n sihteeri v.2003–

Ari Sorsa
s. 1961
Autonkuljettaja
Kotipaikka: Luumäki
Hallintoneuvoston jäsen vuodelta 1991 alkaen
Muut keskeiset luottamustoimet: Luumäen urheiluautoilijat ry sihteeri, Luumäen urheiluautoilijat ry, puheenjohtaja vuosina 2004–2019

Anne Ukkonen
s.1970
HTM, Kunnallistutkinnon sosionomi
Kunnanjohtaja
Kotipaikka: Luumäki
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Luumäen Osuuspankin edustajiston jäsen 1.12.2021–11.5.2023. P.E Svinhufvudin muistosaatiön hallintoneuvoston jäsen v.2016–
Cursor Oy, hallituksen jäsen v.2023–

Sirkku Vattukumpu
s. 1955
siivousteknikko
yrittäjä
Kotipaikka: Luumäki
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2015 alkaen
Muut keskeiset luottamustehtävät: Bionella Oy, hallituksen jäsen, Vattukumpu Oy, hallituksen jäsen

Sara Yläräkkö
s. 1990
Floristi
Kotipaikka: Luumäki
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023 alkaen
Muut keskeiset luottamustehtävät: Taavetin kukka- ja hautauspalvelu Ky äänetön yhtiömiehen v.2012–, Luumäen seurakunnan kirkkovaltuuston varapuheenjohtaja v.2023–, Luumäen Yrittäjien hallituksen varajäsen v.2023–

OP-Julkinen
4.3.2024

Hallintoneuvoston jäsenenä 11.5.2023 saakka:

Tarja Punkkinen
s. 1959
tekstiilihuoltajan ammattitutkinto
palveluohjaaja
Kotipaikka: Luumäki
Hallintoneuvoston jäsen 2010 alkaen, Luumäen Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen vuosina 2014 – 2018

Sampo Munne
s. 1961
LVI-tekniikko
yrittäjä
Kotipaikka: Luumäki
Hallintoneuvon jäsen 1991 alkaen, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2016–8.12.2022.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Luumäen Putkiasennus Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja sekä Kaakon Radonsaneeraus Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen

Eija Nurkka
s. 1958
proviisori
apteekkari
Kotipaikka: Luumäki
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja vuodesta 2016 – 25.11.2021
Muut keskeiset luottamustehtävät: Luumäen Osuuspankin edustajiston jäsen 2014 – 2016

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

OP-Julkinen
4.3.2024

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 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 88,9 % 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 kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Anne Marttila-Inkilä
Jarkko Hirvikallio
Johanna Suhonen
Jukka Hirvikallio
Heikki Ovaska (11.5.2023 saakka)
Saku Turkkila (11.5.2023 alkaen)
Henri Parkko (11.5.2023 alkaen)

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4 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 vastuuta 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

Johanna Suhonen

s.1978

YO-lähihoitaja, sairaanhoitaja AMK, kättilö AMK, maaseutuyrittäjä

Kotipaikka: Luumäki

Luumäen Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2013 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 8.12.2022 saakka.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Hoito- ja palvelukoti Suhola Oy, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen Asunto Oy Taavetin Seppäherra, hallituksen puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja

Jukka Hirvikallio

s.1960

Kotipaikka: Luumäki

Agrologi, maanviljelysteknikko

Maatalousyrittäjä

Luumäen Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2022 alkaen

Päättäneet luottamustehtävät OP Ryhmässä:

Luumäen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1997 – 2009, Luumäen Osuuspankin hallituksen jäsen 2009 – 2017

OP-Julkinen
4.3.2024

Virpi Nurmilaukas

s. 1965

YO, järjestö- ja nuorisotyönohjaaja, lapsi- ja perhetyön tutkinto, vastaava lastenohjaaja

Kotipaikka: Luumäki

Hallituksen jäsen vuodesta 2020 alkaen

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Luumäen kunnanvaltuuston jäsen 2021 alkaen, Luumäen kunnan sivistyslautakunnan puheenjohtaja 2021-9.10.2023

Päättäneet luottamustehtävät OP Ryhmässä:

Luumäen Osuuspankin edustajiston jäsen 2013–2020

Teemu Ramu

s. 1988

Tuotantotalouden diplomi-insinööri

Käyttöpäällikkö

Kotipaikka: Lappeenranta

Hallituksen jäsen vuodesta 2020 alkaen

Päättäneet luottamustehtävät OP Ryhmässä:

Luumäen Osuuspankin edustajiston jäsen 2013–2017

Luumäen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 – 2020

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 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

OP-Julkinen
4.3.2024

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 toimisuhte. 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 kaikki hallituksen jäsenet: Jukka Hirvikallio, Johanna Suhonen, Virpi Nurmilaukas ja Teemu Ramu

Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 15 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98,3 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Jukka Hirvikallio 15/15 kokousta

Johanna Suhonen 15/15 kokousta

Virpi Nurmilaukas 14/15 kokousta

Teemu Ramu 15/15 kokousta

OP-Julkinen
4.3.2024

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 56 % ja naisia 44 % ja hallituksessa miehiä 40 % ja naisia 60 %.

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:

Tiia Pesonen
1986
Tradenomi
Toimitusjohtaja 22.8.2022 alkaen

Leena Kangas
s. 1965
laskentamerkonomi, LKV
toimitusjohtajan sijainen 15.11.2023 alkaen

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG OyAb on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heikki Tuomi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2021 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 10 160,02 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 hallituneuvoston 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 900,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300,00 euroa kokoukselta.

Hallituneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 420,00 euroa

Hallituneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 230,00 euroa kokoukselta.

Jos hallituneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituneuvoston 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 hallituneuvoston 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.