

Selvitys Maaningan 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	7
6	Hallitus.....	8
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus	11
8	Toimitusjohtaja	11
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	11
10	Taloudellinen raportointiprosessi	12
11	Palkitseminen	12
12	Sisäpiirihallinto.....	12
13	Lähipiiriliiketoimet	12
14	Vastuullinen toiminta.....	13
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	13

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 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:

Puheenjohtaja

Martikainen Marja-Leena

s. 1966

YTM

Talousjohtaja

Kotipaikka: Kuopio

Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, puheenjohtaja 2020-

Varapuheenjohtaja

Rissanen Tuomo

7.12.2023 asti

s. 1983

MMM

Vt. Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Kuopio

Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019-2023, varapuheenjohtaja 2021-2023, Maaningan Osuuspankin hallituksen jäsen 2023 alkaen

Väänänen Jussi

7.12.2023 alkaen

s. 1971

Agrologi

Maanviljelijä

Kotipaikka: Kuopio

Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen, varapuheenjohtaja 2023 alkaen

OP-Julkinen
1.3.2024

Muut keskeiset voimassaolevat luottamustoimet: MaitoSuomi, edustajiston varapuheenjohtaja 2019-2023.

Muut jäsenet

Haapalainen Mira
s. 1995
Maa- ja metsätaloustieteiden kandidaatti
Tutkimusassistentti
Kotipaikka: Kuopio
Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Hoffrén Laura
s. 1986
Sairaanhoidtaja
Key Account Manager
Kotipaikka: Kuopio
Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Hyttinen Jouni
s. 1961
YO-merkonomi
Liiketoimintajohtaja
Kotipaikka: Kuopio
Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen

Katainen Toni
s. 1978
Insinööri AMK
Yrittäjä
Kotipaikka: Kuopio
Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Korhonen Juha
s. 1965
Koneautomaatioinsinööri, aineenopettaja
Perusopetuksen lehtori
Kotipaikka: Kuopio
Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Lahti Soile
s. 1975
HTM
Ylijohtaja
Kotipaikka: Kuopio
Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013-2023

Lehtonen Minna
s. 1981
Muotoilija AMK
Myyjä
Kotipaikka: Kuopio
Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

28.4.2023 asti

OP-Julkinen
1.3.2024

Parviainen Tarmo
s. 1976
Fysioterapeutti AMK
Yrittäjä
Kotipaikka: Siilinjärvi
Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen

Piirainen Jouni
s. 1969
Insinööri
Yrittäjä
Kotipaikka: Kuopio
Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Piironen Kati
s. 1977
Merkonomi
Kiinteistösihteeri, kirjanpitäjä
Kotipaikka: Kuopio
Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Ruonala Soile
s. 1976
ELL, FM
Eläinlääkäri
Kotipaikka: Siilinjärvi
Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Voutila Juho
s. 1978
FM
Ylitarkastaja
Kotipaikka: Kuopio
Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

28.4.2023 alkaen

Walta Maarit
s. 1981
FM
Ympäristönsuojelutarkastaja
Kotipaikka: Kuopio
Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

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

OP-Julkinen
1.3.2024

- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintaker-
tomuksesta

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteelli-
syy- 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 päättyemisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluk-
sessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mu-
kaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kil-
pailevan 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 4 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 83,3 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

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

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapu-
heenjohtajat. Lisäksi osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään omistaja-
asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valin-
nasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen
osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Martikainen Marja-Leena

- hallintoneuvoston puh. joht., nimitysvaliokunnan puh. joht.

Rissanen Tuomo

- hallintoneuvoston varapuh. joht., nimitysvaliokunnan varapuh. joht.

Airaksinen Raimo

- hallituksen puh. joht., nimitysvaliokunnan jäsen

Eskelinen Martti

- hallituksen varapuh. joht., nimitysvaliokunnan jäsen

OP-Julkinen
1.3.2024

Niemelä Seppo

- osuuskuntakokouksen valitsema nimitysvaliokunnan jäsen

Räbinä-Lehti Henna,

- osuuskuntakokouksen valitsema nimitysvaliokunnan jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 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 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

Airaksinen Raimo 7.12.2023 asti
s. 1959

Instrumenttiasentaja / maatilateknikko

Maanviljelijä (el.)

Maaningan Osuuspankin hallituksen jäsen 1994-2023, puheenjohtaja 2012-2023

Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuosina 1989-1994

Eskelinen Martti 7.12.2023 alkaen
s. 1968

Käytännön maatalousteknikko

Maanviljelijä

Maaningan Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2018 alkaen, varapuheenjohtaja 2020-2023, puheenjohtaja 2023 alkaen

Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuosina 2010-2018

Varapuheenjohtaja

Eskelinen Martti 7.12.2023 asti
s. 1968

Käytännön maatalousteknikko

Maanviljelijä

Maaningan Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2018 alkaen, varapuheenjohtaja 2020-2023, puheenjohtaja 2023 alkaen

Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuosina 2010-2018

OP-Julkinen
1.3.2024

Kukkonen Minna 7.12.2023 alkaen
s. 1987
Teknologiaosaamisen johtaminen (YAMK) ympäristötekniikan insinööri (AMK)
Tutkimuspäällikkö
Maaningan Osuuspankin hallituksen jäsen 2021 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja
2023 alkaen
Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuosina 2015-2021, varapuheenjohtaja
2020-2021
Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Helsingin Osuuspankki, edustajiston jäsen vuosina
2019-2023

Muut jäsenet

Rissanen Tuomo 7.12.2023 alkaen
s. 1983
MMM
Vt. toimitusjohtaja
Maaningan Osuuspankin hallituksen jäsen 2023 alkaen
Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen, varapuheenjohtaja 2021-
2023

Ruuskanen Marita
s. 1959
KM
Luokanopettaja
Maaningan Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2014 alkaen
Maaningan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuosina 2002-2014

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
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävyydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

OP-Julkinen
1.3.2024

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:

Eskelinen Martti,
Kukkonen Minna,
Rissanen Tuomo,
Ruuskanen Marita.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Raimo Airaksinen.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Raimo Airaksinen 10/10 kokousta
Martti Eskelinen 11/11 kokousta
Minna Kukkonen 11/11 kokousta
Marita Ruuskanen 11/11 kokousta
Tuomo Rissanen 1/1 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 50 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40 %.

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

Väänänen Ari

s. 1973

Oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, MBA

Maaningan Osuuspankin toimitusjohtaja 1.7.2004 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:

- OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen
- 2. varapuheenjohtaja 2020-
- Osuuspankinjohtajat ry:n hallituksen puheenjohtaja 2020-

Toimitusjohtajan sijainen

Heino Jukka

s. 1983

Oikeustieteen maisteri

Pankinjohtaja

Maaningan Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen 3.12.2013 alkaen

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö Oy KPMG Ab on vuodesta 1995 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Eetu Pulkkinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2023 alkaen.

OP-Julkinen
1.3.2024

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 11 448,45 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:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 955 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 335 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 500 euroa
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 260 euroa kokoukselta.]

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.