

Selvitys Niinijokivarren Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta	7
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

OP-Julkinen
28.2.2024

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 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.

OP-Julkinen
28.2.2024

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:

Ala-Kleme Timo	Loimaa
Haonperä Tuomo	Loimaa
Harjula Tapio	Loimaa
Hokka-Hoffrén Merja	Loimaa
Hollo Anna-Maria	Loimaa
Jumppanen Siiri	Loimaa
Koivisto Miia	Loimaa
Lankinen Saara-Maija	Loimaa
Laurinen Jaakko	Loimaa
Lohtander Annukka	Loimaa
Markula Timo	Loimaa
Martti Olli-Pekka	Raisio
Mäkelä Harri	Loimaa
Rinne Jouko	Loimaa
Rämö Markku	Loimaa
Soro Lauri	Espoo
Uusitalo Ilkka	Loimaa
Vienonen Aulis	Loimaa
Vähä-Hakula Minna	Loimaa
Wahlberg Sasu	Parainen

Marita Lahti ja Tiia Liuhala valittiin hallintoneuvoston jäseniksi 21.3.2023 ja heidän tilalleen edustajistoon nousivat Annukka Lohtander ja Sasu Wahlberg.

OP-Julkinen
28.2.2024

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja:

Martti Kalle, s. 1972, merkonomi, tilitoimistoyrittäjä, maanviljelijä, Loimaa
Niinijokivarren OP:n hallintoneuvosto 2001-

Varapuheenjohtaja:

Alanen Harri, s. 1970, agrologi, maanviljelijä, Loimaa
Niinijokivarren OP:n hallintoneuvosto 2019-
Mellilän Seudun OP:n hallintoneuvosto 1998-2019

Muut jäsenet:

Lahti Marita, s. 1970, oikeustradenomi, ryhmäpäällikkö, Loimaa
Niinijokivarren OP:n hallintoneuvosto 2023-
Niinijokivarren OP:n edustajisto 2021-2023

Lahtinen Timo, s. 1974, sähkövoima-asentaja, maanviljelijä, Loimaa
Niinijokivarren OP:n hallintoneuvosto 2019-
Mellilän Seudun OP:n hallintoneuvosto 2000-2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Loimaan kaupunginvaltuuston jäsenyys,
Novidan hallituksen jäsenyys, Loimaan vuokra-asunnot kiinteistöosaakeyhtiön hallituksen
puheenjohtajuus

Lintula Joeli, s. 1983, agrologi, maanviljelijä, Loimaa
Niinijokivarren OP:n hallintoneuvosto 2019-
Mellilän Seudun OP:n hallintoneuvosto 2013-2019

Liuhala Tiia, s. 1993, agronomi, erityisasiantuntija, Humppila
Niinijokivarren OP:n hallintoneuvosto 2023-
Niinijokivarren OP:n edustajisto 2021-2023

Mansikkaniemi Hannu, s. 1976, sähköasentaja, maanviljelijä, Aura
Niinijokivarren OP:n hallintoneuvosto 2022-
Niinijokivarren OP:n edustajisto 2019-2022
Mellilän Seudun OP:n hallintoneuvosto 2006-2019

Martti Eija, s. 1971, merkonomi, maatalousyrittäjä, Loimaa
Niinijokivarren OP:n hallintoneuvosto 2022-
Niinijokivarren OP:n edustajisto ja nimitysvaliokunta 2019-2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Loimaan Seudun Matkailuoppaat ry:n
puheenjohtaja, Varsinais-Suomen jokivarsikumppanit ry:n hallituksen jäsen.

Markula Pasi, s. 1972, maanviljelysteknikko, yrittäjä, maanviljelijä, Loimaa
Niinijokivarren OP:n hallintoneuvosto 2011-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Loimaan kaupunginvaltuuston 2. varapuheenjohtaja, Loimaan yrittäjät ry:n hallituksen jäsen

OP-Julkinen
28.2.2024

Mäkelä Vesa, s. 1978, DI, toimitusjohtaja, Loimaa
Niinijokivarren OP:n hallintoneuvosto 2012-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Domereal Oy ja KOy Kiikoisten Teollisuus-
maan hallituksen jäsenyys

Rantanen Tuija, s. 1963, merkonomi, tilitoimistoyrittäjä, Loimaa
Niinijokivarren OP:n hallintoneuvosto 2002-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Laaksosen tilitoimisto Oy:n hallituksen
jäsenyys

Vähä-Hakula Anne, s. 1959, kotitalousteknikko, Loimaa
Niinijokivarren OP:n hallintoneuvosto 1995-

Vuonna 2023 erovuorossa olleen Olli Pitkäsén tilalle valittiin 21.3.2023 Tiia Liuhala ja ero-
anomuksensa jättäneen Eeva Laukan tilalle valittiin Marita Lahti.

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa halli-
tuksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraa-
vat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä halli-
tukseseen 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 käsitel-
tävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintaker-
tomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilau-
takuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä 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
päättymisestä 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.

OP-Julkinen
28.2.2024

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 63 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:

Kalle Martti, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Harri Alanen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Juha Mäkinen, hallituksen puheenjohtaja
Terhi Puisto, hallituksen varapuheenjohtaja
Merja Hokka-Hoffrén, edustajiston jäsen
Markku Rämö, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. 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:

Mäkinen Juha
s. 1959
yo-merkonomi
maanviljelijä/yrittäjä
Kotipaikka: Loimaa
Hallituksen jäsen 2019 alkaen

OP-Julkinen
28.2.2024

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Mellilän Seudun OP hallintoneuvoston jäsen 1993-1994, hallituksen jäsen 1995-2003, hallituksen puheenjohtaja 2003-2019. Varsinais-Suomen OP-liitto hallituksen jäsen 2013-2015.

Varapuheenjohtaja 21.12.2022 – 20.12.2023:

Puisto Terhi

s. 1967

tradenomi (YAMK)

tarkastaja, maanviljelijä

Kotipaikka: Loimaa

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Mellilän Seudun OP hallintoneuvoston jäsen 2005-2008, hallituksen jäsen 2008-2012, hallituksen varapuheenjohtaja 2012-2019

Muut jäsenet:

Juurenheimo Sanna

s. 1971

laskentamerkonomi,

autosihtööri

Kotipaikka: Loimaa.

Hallituksen jäsen 2014 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Niinijoen OP hallintoneuvoston jäsen 2012-2014

Levonen Juha, varapuheenjohtaja 20.12.2023 alkaen

s. 1974

MMM

talous- ja kehityspäällikkö

Kotipaikka: Loimaa

hallituksen jäsen 29.11.2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Niinijokivarren OP edustajisto 2021-2022

Rautavuori Kalle

s. 1978

arkkitehti

projektipäällikkö

Kotipaikka: Loimaa

Hallituksen jäsen 2017 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Niinijoen OP hallintoneuvoston jäsen 2013-2017

Salmenoja Timo

s. 1958

luokanopettaja

muusikko / yrittäjä

Kotipaikka: Loimaa

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Mellilän Seudun OP hallintoneuvoston jäsen 1997-2000, hallituksen jäsen 2000-2019

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta

OP-Julkinen
28.2.2024

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, hallinto-neuvostolle 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.

Kaikki hallituksen jäsenet ovat riippumattomia.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

OP-Julkinen
28.2.2024

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 94 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Juha Mäkinen 10/11 kokousta

Terhi Puisto 11/11 kokousta

Sanna Juurenheimo 11/11 kokousta

Juha Levonen 11/11 kokousta

Kalle Rautavuori 8/11 kokousta

Timo Salmenoja 11/11 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 67 % ja naisia 33 %.

8 Toimitusjohtaja

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 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:

Kaisa Markula
s. 1967
KTM, agrologi (AMK)
toimitusjohtaja 29.5.2017 alkaen

OP-Julkinen
28.2.2024

Toimitusjohtajan sijainen:

Merja Lätti
s. 1961
yo-merkonomi
asiakkuusasiantuntija
toimitusjohtajan sijainen 30.11.2023 alkaen

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 Noora Satopää päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 6.479,51 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista ei ole maksettu palkkioita.

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 450,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 250,00 euroa kokoukselta.

Hallituneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 250,00

Hallituneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 150,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 150 euroa kokoukselta.

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