

Selvitys Rantasalmen 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.....	12
10	Taloudellinen raportointiprosessi	12
11	Palkitseminen	12
12	Sisäpiirihallinto.....	13
13	Lähipiiriliiketoimet	13
14	Vastuullinen toiminta.....	13
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	13

OP-Julkinen
26.03.2024

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla 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
26.03.2024

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 12 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja:

Harri Karhu

s. 1960

Koneteknikko, HHJ

Tuotantopäällikkö

Kotipaikka: Savonlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1995 alkaen, varapuheenjohtaja 2006–2015,

puheenjohtaja 10.12.2015 -

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Asunto Oy Savonlinnan Hernemäenkuja 6 hallituksen jäsen; Punkaharjun Lämpö Oy, hallituksen jäsen.

Varapuheenjohtaja:

Heikki Ronkainen

s. 1957

Poliisin alipäällystön virkatutkinto

Rikosylikonstaapeli, eläkkeellä

Kotipaikka: Kuopio

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 14.12.2023 -

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Rantasalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 -.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: ei ole.

OP-Julkinen
26.03.2024

Marisa Hukkanen
s. 1982

Agrologi

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Rantasalmi

Varapuheenjohtaja 8.12.2022 – 14.12.2023.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Rantasalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen
2017 – 14.12.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: MTK Etelä-Savon liiton johtokunnan jäsen
2020 –

Muut jäsenet:

Sari Leppäniemi
s. 1979

Teologian maisteri

Oppilaanohjaaja

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 –

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: ei ole.

Sampo Luukkainen
s. 1980

Diplomi-insinööri

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2017 –

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: ei ole.

Sanni Ojala
s. 2002

Opiskelija

Kuopio

Hallintoneuvoston jäsen 02.05.2022 -

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Salenda Oy, hallituksen jäsen

Paula Paunonen
s. 1985

Yleislääketieteen erikoislääkäri

Erikoislääkäri

Kotipaikka: Kuopio

Hallintoneuvoston jäsen 2019 -

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Lääkäriliiton luottamusmies.

Jari Pylväinen
s. 1976

Laulunopettaja, kokki

Yrittäjä

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2021 -

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

OP-Julkinen
26.03.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Rantasalmen Yrittäjät, ry puheenjohtaja; Rantasalmen Linja-auto-asema kiinteistöyhtiön hallituksen jäsen; Rinssi-Eversti Oy, hallituksen jäsen.

Petteri Ruuskanen

s. 1966

Puutalousinsinööri, HHJ

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Joroinen

Hallintoneuvoston jäsen 2018 –

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Toripiha Oy, hallituksen jäsen; Vuorikiukas Oy, hallituksen puheenjohtaja; Golf Manor Oy, hallituksen jäsen.

Timo Räisänen

s. 1970

Kasvatustieteiden maisteri

Maa- ja metsätalousyrittäjä

Kotipaikka: Savonlinna

Hallintoneuvoston jäsen 11.5.2023 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Savonlinnasali Oy, hallituksen jäsen/vpj; As Oy Savonlinnan Säämingin Seimi, hallituksen jäsen; Asunto Oy Savonlinnan Rantalehto, hallituksen jäsen.

Anna-Maija Saari

s. 1982

Musiikkipedagogi, FM

Lehtori

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2019 –

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: ei ole.

Arto Tilaeus

s. 1962

Liikuntapaikkamestari

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2015 –

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Suomen Hiihtoliitto, liittovaltuuston edustaja; Hasamäki Oy, hallituksen jäsen.

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

OP-Julkinen
26.03.2024

- 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 toimintaker-
tomuksesta

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

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

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 95,7 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle 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 osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Harri Karhu, hallintoneuvoston puheenjohtaja.

Heikki Ronkainen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 14.12.2023 alkaen.

Marisa Hukkanen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 8.12.2022 – 14.12.2023, ks. tiedot kohdassa 4 Hallintoneuvosto ja kohdassa 6 Hallitus.

OP-Julkinen
26.03.2024

Jari Valkonen, ks. tiedot kohdassa 6 Hallitus.
Olli Pitkänen, ks. tiedot kohdassa 6 Hallitus.

Osuuskuntakokouksen valitsemat edustajat:
Katja Tolvanen, yrittäjä, 6.5.2021 -
Anna-Leena Sarasto, yrittäjä, 11.5.2023 -
Riina Lappalainen, talouspäälikkö, 25.6.2020 - 11.5.2023

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:

Jari Valkonen

s. 1966

Maanviljelyskoneteknikko, HHJ

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallituksen jäsen 2012 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 8.12.2022 - 19.12.2023, hallituksen puheenjohtaja 19.12.2023 -.

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Rantasalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010 - 2012.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: ei ole

Olli Pitkänen

s. 1955

Agrologi, HHJ

Kasvintuotantoneuvoja, eläkkeellä

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallituksen jäsen 2011 alkaen - 14.12.2023 saakka.

Hallituksen puheenjohtaja 18.12.2012 alkaen - 14.12.2023 saakka.

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Rantasalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2000 - 2005, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2005 - 2011.

OP-Julkinen
26.03.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Rantasalmen Maataloussäätiö sr, hallituksen puheenjohtaja; Etelä-Savon Metsänhoitoyhdistys, valtuuston jäsen

Varapuheenjohtaja:

Henna Majuri

s. 1975

Puutarhateknikko, HHJ

Kalatalousyrittäjä

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallituksen jäsen 2018 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 19.12.2023 -

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Rantasalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 – 2018.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: ei ole.

Muut jäsenet:

Marisa Hukkanen

s. 1982

Agrologi

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallituksen jäsen 14.12.2023 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Rantasalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 – 14.12.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: MTK Etelä-Savon liiton johtokunnan jäsen 2020 –

Panu Hynninen

s. 1972

Sosiaalikasvattaja, HHJ

Maaseutuyrittäjä

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallituksen jäsen 8.12.2022 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Rantasalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 10.12.2015 - 8.12.2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: ei ole.

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

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.

OP-Julkinen
26.03.2024

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävydestä 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Jari Valkonen, Henna Majuri, Panu Hynninen ja Marisa Hukkanen.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

OP-Julkinen
26.03.2024

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Olli Pitkänen 12 / 12 kokousta (hallituksen pj 19.12.2023 saakka)

Jari Valkonen 13 / 13 kokousta (hallituksen vpj 19.12.2023 saakka/ pj 19.12.2023 alkaen)

Henna Majuri 13 / 13 kokousta (hallituksen jäsen 19.12.2023 saakka/ vpj 19.12.2023 alkaen)

Panu Hynninen 13 / 13 kokousta

Jaana Vänskä 13 / 13 kokousta

Marisa Hukkanen 1 / 1 kokousta (hallituksen jäsen 19.12.2023 alkaen)

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.

Vuoden 2023 aikana hallintoneuvostossa oli keskimäärin miehiä 58,7 % ja naisia 41,3 % ja hallituksessa 14.12.2023 saakka miehiä 60 % ja naisia 40 %. Vuoden 2023 lopussa hallituksessa oli 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:

Jaana Vänskä

s. 1973

Yo-merkonomi, APV

toimitusjohtaja 1.10.2020 alkaen.

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Itä-Suomen OP-Liiton hallituksen jäsen/2.vpj;

OP Osuuskunnan nimitystoimikunnan jäsen.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: ei ole.

OP-Julkinen
26.03.2024

Toimitusjohtajan sijainen:

Anne Ahonen

s. 1968

Kauppätieteiden maisteri, ulkomaankaupan yo-merkonomi
palvelupäällikkö

toimitusjohtajan sijainen 10.12.2020 alkaen.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Asunto Oy SLN Neitsytkatu, hallituksen puheenjohtaja.

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 Matti Paananen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 8.060,00 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 930,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 330,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 470,00 euroa 31.5.2023 saakka ja 490,00 euroa 1.6.2023 alkaen.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 250,00 euroa 11.5.2023 saakka ja 260,00 euroa 11.5.2023 alkaen kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

OP-Julkinen
26.03.2024

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.