

Selvitys Sallan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023

Sisällys

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.....	12
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	13

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 alemman asteisen 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 selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen
28.2.2024

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 kokouksutsussa 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

Hoikkaniemi Jouni

s. 1966

Metsätalousinsinööri

Tullitarkastaja

Kotipaikka: Salla

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2021-2022, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2.6.2022 alkaen

Varapuheenjohtaja

Hujanen Jukka

s. 1972

Proviisori, johtamisen erikoisammattitutkinto

Apteekkari

Kotipaikka: Salla

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2.6.2022 alkaen.

Hautajärvi Salla

s. 1976

Tietojenkäsittely tradenomi

ICT asiantuntija

Kotipaikka: Salla

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019 alkaen

OP-Julkinen
28.2.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Sallan Kunnan sosiaali- ja terveyslautakunnan jäsen, sivistyslautakunnan jäsen.

Heikkilä Tarja

s.1961

Taloushallinnon erikoisammattitutkinto, KLT-tutkinto

Tilitoimistoyrittäjä

Kotipaikka: Salla

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2011 alkaen, Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2018-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kunnanvaltuutettu Sallan kunta, Suomen Keskustan Vallovaaran paikallisyhdistyksen hallituksen jäsen, Sallan Yrittäjät ry:n hallituksen jäsen, Sallan Sydänyhdistys ry:n hallituksen jäsen ja taloudenhoitaja

Heimonen Pasi

s. 1974

Eräoppaan ammattitutkinto

Eräopas

Kotipaikka: Salla

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 19.4.2023 alkaen.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Sallan Osuuskunta Jotos hallituksen jäsen, Sallan VPK hallituksen jäsen

Jäntti Jaana

s. 1974

Kehitysvammaistenhoitaja

Myyjä

Kotipaikka: Salla

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016 alkaen, Sallan Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2018-2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Märkäjärven Martat ry hallituksen jäsen

Kantola Ilkka

s. 1970

Peruskoulu

Maanviljelijä, poromies

Kotipaikka: Salla

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010-19.4.2023

Mattila Niina

s. 1976

Agrologi AMK, yrittäjä

Kotipaikka: Salla

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Sallan kunnanvaltuuston ja kunnanhallituksen jäsen, Itä-Lapin kuntayhtymän hallituksen varajäsen, Lapin jätehuoltokuntayhtymän hallituksen jäsen, Salmivaaran kyläseuran hallituksen jäsen/sihteeri, Salmivaaran osakaskunnan puheenjohtaja

OP-Julkinen
28.2.2024

Nikka Hannu
s. 1962
eMBA Matkailujohtaja
Toimitusjohtaja, yrittäjä
Kotipaikka: Salla

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-19.4.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Sallan Yrittäjät ry:n hallituksen jäsen, Kounisharju Oy:n hallituksen jäsen, teknisen lautakunnan varapuheenjohtaja

Pajari Tommi
s. 1978
Tietotekniikan insinööri, Tekniikan yo
Ohjelmistosuunnittelija, Poromies
Kotipaikka: Salla

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 19.4.2023 alkaen.

Tuuha Arto
s. 1960
Palomies
Liikkeenharjoittaja
Kotipaikka: Salla

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1998 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Sallan Karhut hallituksen jäsen

Uutela Anniina
s. 1979
Insinööri AMK tietotekniikka
Poromies
Kotipaikka: Kemijärvi

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Sallan paliskunnan rahastonhoitaja 2022-

Viitala Jukka
s. 1987
Metsätalousinsinööri
Hankintaesimies
Kotipaikka: Salla

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 19.4.2023 alkaen.

Ylitalo Enni
s. 1981
Agrologi AMK,
Kotieläinneuvoja, maitotila- ja kasviasiantuntija
Kotipaikka: Salla

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2011 alkaen

OP-Julkinen
28.2.2024

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa 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 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 74 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 omistajaasiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

OP-Julkinen
28.2.2024

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Jouni Hoikkaniemi, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Jukka Hujanen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Markus Viitala, hallituksen puheenjohtaja
Päivi Virkkula, hallituksen varapuheenjohtaja
Jaakko Ovaskainen, toimitusjohtaja/sihtööri

Osuuskuntakokouksen valitsemat jäsenet:

Jani Salla
s. 1981
Yrittäjä
Kotipaikka: Salla

Hannu Jussila
s. 1973
Rajavartija
Kotipaikka: Salla

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on neljä 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
Viitala Markus
s. 1972
Kotipaikka: Salla
Metsätalousinsinööri
Yrittäjä

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2001-2018, Sallan Osuuspankin hallituksen jäsen 29.10.2018-, Sallan Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 22.11.2022 alkaen
Muut keskeiset luottamustoimet: Värriön yhteismetsän hoitokunnan jäsen 1.1.2019-, Sallan yhteismetsän hoitokunnan varapuheenjohtaja 1.1.2022 alkaen

OP-Julkinen
28.2.2024

Varapuheenjohtaja

Päivi Virkkula

s. 1965

Kotipaikka: Salla

Kasvatustieteiden maisteri KM

Luokanopettaja

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2001–2011, Sallan Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2011 alkaen, Sallan Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 13.11.2018 alkaen

Muut keskeiset luottamustoimet: Sallan Karhujen hallituksen jäsen

Timo Jumisko

s. 1966

Kotipaikka: Salla

Metsätalouden yleisjakso

Maa-, metsä- ja porotalousyrittäjä vuodesta 1983 alkaen

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013–2018, Sallan Osuuspankin hallituksen jäsen 29.10.2018–

Muut keskeiset luottamustoimet: Sallan yhteismetsän hoitokunnan jäsen vuodesta 2004 alkaen, hoitokunnan puheenjohtaja vuodesta 2015 alkaen

Pohtila Terttu

s. 1973

FM, toimittaja

Kotipaikka: Salla

Filosofian maisteri FM

Toimittaja

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016– 2022, Sallan Osuuspankin hallituksen jäsen 22.11.2022–

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, riittävästä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta

OP-Julkinen
28.2.2024

- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä 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 toimisuuhde. 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:

Markus Viitala, Päivi Virkkula, Terttu Pohtila ja Timo Jumisko

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 Salla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Markus Viitala 14/14 kokousta

Päivi Virkkula 14/14 kokousta

Timo Jumisko 14/14 kokousta

Terttu Pohtila 14/14 kokousta

Jaakko Ovaskainen 14/14 kokousta

OP-Julkinen
28.2.2024

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 50 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40 %.

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

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:

Jaakko Ovaskainen
s.1984
Kauppatieteiden maisteri KTM
Sallan Osuuspankin toimitusjohtaja 1.10.2021 alkaen

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Tuula Virkkula
s. 1965
Liiketalouden Tradenomi
Sallan Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen 21.11.2023 alkaen

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy AB on vuodesta 2005 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heidi Hyry päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2023 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

OP-Julkinen
28.2.2024

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 6131,86 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 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 690 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 280 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 325 euroa 30.4.2023 asti, 350 euroa 1.5.2023 alkaen. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 190 euroa kokoukselta 30.4.2023 asti ja 200 euroa kokoukselta 1.5.2023 alkaen.

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.

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 nähtävillä pito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä [op.fi](https://www.op.fi)-verkkosivuilla.