

Selvitys Sallan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022

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.....	12

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). 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 yhteistoimintasuhte.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityisasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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.

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 1994-11.5.2022

Tapio Sinkkilä

s.1957

Metsätalousinsinööri

Toiminnanjohtaja

Kotipaikka: Salla

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1990-2022, hallintoneuvoston puheenjohtaja 1994-2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pohjois-Suomen Metsämarkkinat Oy niemiätoimikunnan jäsen vuodesta 2017 alkaen

Puheenjohtaja 2.6.2022 alkaen

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

OP-Julkinen
1.3.2023

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

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

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 vuodesta 2010 alkaen

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, Koillis-Lapin sähkön hallituksen jäsen, Salmivaaran kyläseuran hallituksen jäsen/sihteri, Salmivaaran osakaskunnan puheenjohtaja

OP-Julkinen
1.3.2023

Nikka Hannu

s. 1962

eMBA Matkailujohtaja

Toimitusjohtaja, yrittäjä

Kotipaikka: Salla

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020 alkaen

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

Pohtila Terttu

s. 1973

FM, toimittaja

Kotipaikka: Salla

Filosofian maisteri FM

Toimittaja

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016- 22.11.2022, Sallan Osuuspankin hallituksen jäsen 22.11.2022 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 toiminnantarkastaja 2008-

Ylitalo Enni

s. 1981

Agrologi AMK,

Kotieläinneuvoja, maitotila- ja kasviasiantuntija

Kotipaikka: Salla

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2011 alkaen

Hallintoneuvoston tehtävät

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

OP-Julkinen
1.3.2023

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 määritellyjä 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.

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:

Tapio Sinkkilä, hallintoneuvoston puheenjohtaja 11.5.2022 asti
Jouni Hoikkaniemi, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Jukka Hujanen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2.6.2022 alkaen
Kalevi Korhonen, hallituksen puheenjohtaja
Päivi Virkkula, hallituksen varapuheenjohtaja
Jaakko Ovaskainen, toimitusjohtaja/sihteri

OP-Julkinen
1.3.2023

Osuuskuntakokouksen valitsemat jäsenet:

Jani Salla
s. 1981
Yrittäjä
Kotipaikka: Salla

Hannu Jussila
s. 1973
Rajavartija
Kotipaikka: Salla

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on neljä 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 1.1.2001-22.11.2022

Kalevi Korhonen

s. 1958

Kotipaikka: Salla

Opistoupseeri/ylempi virkatutkinto

Evp

Sallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1996-1999, Lapin OP-liiton hallituksen jäsen 2001-2013 sekä 2015-2018, Sallan Osuuspankin hallitus 1999-2022

Puheenjohtaja 22.11.2022-

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 jäsen 1.1.2020 alkaen

OP-Julkinen
1.3.2023

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–

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistuomivallan, 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

OP-Julkinen
1.3.2023

- 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.

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 riippuvaisia ovat:

Kalevi Korhonen (tehtävä päättynyt 11/2022)

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Markus Viitala
Päivi Virkkula
Timo Jumisko
Terttu Pohtila

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 15 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Kalevi Korhonen 14/14
Markus Viitala 15/15
Päivi Virkkula 15/15
Timo Jumisko 15/15

OP-Julkinen
1.3.2023

Terttu Pohtila 1/1
Jaakko Ovaskainen 15/15

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 2022 (31.12.2022 tilanne) hallintoneuvostossa oli miehiä 45 % ja naisia 55 % 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:

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

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy AB vuodesta 2005 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Tapio Raappana päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2017 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 16 143,71 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 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 2022 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
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 190 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 2022.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 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-verkkosivuilla.