

Selvitys Mäntsälän Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon.....	3
4	Edustajisto.....	4
5	Hallintoneuvosto.....	5
6	Nimitysvaliokunta.....	8
7	Hallitus.....	9
8	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	11
9	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	12
10	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	13
11	Taloudellinen raportointiprosessi.....	13
12	Palkitseminen.....	13
13	Sisäpiirihallinto.....	13
14	Lähipiiriliiketoimet.....	14
15	Vastuullinen toiminta.....	14
16	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	14

OP-Julkinen
29.3.2023

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 yhteistoimintasuhde.

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 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Mäntsälän Osuuspankki sulautui Orimattilan Osuuspankkiin yhdessä Askolan, Kärkölan ja Pukkilan Osuuspankkien kanssa vuoden 2022 aikana. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.12.2022, jolloin Mäntsälän Osuuspankin varat ja velat

OP-Julkinen
29.3.2023

siirtyivät selvitysmenettelyttä Orimattilan Osuuspankille ja Mäntsälän Osuuspankki purkautui. Sulautumisen yhteydessä Orimattilan Osuuspankin toiminimi muutettiin Ylä-Uudenmaan Osuuspankiksi. Tämä selvitys kattaa Mäntsälän Osuuspankin toiminnan 1.1.2022 alkaen sulautumisen voimaantuloon 31.12.2022 asti.

4 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 2022 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston jäsenet siirtyivät Ylä-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäseniksi Mäntsälän vaalipiiristä Mäntsälän Osuuspankin sulautuessa Orimattilan Osuuspankkiin 31.12.2022. Sulautumisen yhteydessä Orimattilan Osuuspankin toiminimi muutettiin Ylä-Uudenmaan Osuuspankiksi. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankki ei järjestänyt edustajiston vaaleja tavanomaisen vaalirytmien mukaisesti vuonna 2021 johtuen osuuspankin sulautumisprosessin ja edustajiston vaalien yhteensovittamisesta. Tästä johtuen osuuspankin edustajiston vaalirythmi on poikkeava vaalikausien 2017–2022 ja 2022–2025 osalta.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2022:

Aalto Jussi	Mäntsälä
Ekonen Sinikka	Mäntsälä
Frisk Jukka	Mäntsälä
Havula Tapio	Mäntsälä
Huovila Seppo	Mäntsälä
Hynninen Eija-Leena	Mäntsälä
Inkinen Juha-Matti*	Mäntsälä
Jores Minttu**	Mäntsälä
Juurinen Juha	Mäntsälä
Kononen Risto	Mäntsälä
Kupari Johanna*	Mäntsälä
Latva Sami	Mäntsälä
Leino Paavo	Mäntsälä
Matalamäki Jouko	Mäntsälä

OP-Julkinen
29.3.2023

Niinimäki Markku	Mäntsälä
Nikula Antti	Mäntsälä
Nummela Johanna	Mäntsälä
Nykänen Martti	Mäntsälä
Pirkola Suvi	Mäntsälä
Rautasuo Olli	Mäntsälä
Seppälä Minna	Mäntsälä
Sillanpää Jari K	Mäntsälä
Sulopuisto Jarmo	Mäntsälä
Suni-Saarinen Johanna	Mäntsälä
Suvanto Jari	Mäntsälä
Virpiaro Matti**	Mäntsälä
Virta Sinikka	Mäntsälä

* Edustajiston jäsen 24.3.2022 asti, kun heidät valittiin hallintoneuvoston jäseniksi.

** Edustajiston jäsen 24.2.2022 alkaen, kun he nousivat varasijoilta edustajistoon.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2022–2025:

Alaluusua Sari	Mäntsälä
Brusila Tomi	Mäntsälä
Havula Tapio	Mäntsälä
Komppa Ahti	Mäntsälä
Seppälä Jari	Mäntsälä
Suvanto Jari	Mäntsälä
Vainio Kari	Mäntsälä
Virolainen Kari	Mäntsälä

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Majja Vidqvist

s. 1966

Diplomi-insinööri

Yrittäjä, liiketoimintajohtaja

Mäntsälä

Hallintoneuvoston jäsen 2007 alkaen, varapuheenjohtaja 2013–2017, puheenjohtaja 2017–

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Teollisuuden Vesi Oy, hallituksen jäsen

Varapuheenjohtaja

Marjaana Manninen

s. 1963

Kasvatustieteiden maisteri

Opetusneuvos

Mäntsälä

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2015, varapuheenjohtaja 2017–

OP-Julkinen
29.3.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Opetushallitus, johtoryhmän jäsen
Mäntsälän kunnanvaltuuston jäsen
Kiinteistö Oy Mäntsälän Toimistotalo, hallituksen jäsen
ETEVÄ kuntayhtymä, hallituksen puheenjohtaja
Keski-Uudenmaan koulutuskuntayhtymän valtuuston jäsen

Muut jäsenet

Ilkka Allonen

s. 1964

Maanviljelysteknikko

Maanviljelijä

Mäntsälä

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Mäntsälän kunnanvaltuuston jäsen ja 2. varapuheenjohtaja
Vesiosuuskunta Suoni, hallituksen jäsen
Vesiosuuskunta Korku, hallituksen jäsen

Tomi Brusila

s. 1963

Maanviljelysteknikko, yo

Maatalousyrittäjä

Mäntsälä

Hallintoneuvoston jäsen vuodet 1990 - 2022

Jussi Heikkilä

s. 1963

Kasvatustieteen maisteri

Eryitysluokanopettaja

Mäntsälä

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Mäntsälän kunnanvaltuuston jäsen
Mäntsälän kunnanhallituksen varajäsen
Mäntsälän teknisen lautakunnan jäsen
Mäntsälän Jäähalli Oy, hallituksen puheenjohtaja

Juha-Matti Inkinen

s. 1969

Yo-agrologi

Maatalousyrittäjä

Mäntsälä

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Mäntsälän kunnanvaltuuston jäsen
Kuntakehityslautakunnan jäsen

Tomi Janhunen

s. 1968

Diplomi-insinööri, Tekniikan tohtori

Professori

Mäntsälä

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016

OP-Julkinen
29.3.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Mäntsälän kunnan keskusvaalilautakunnan varajäsen

Ville Kauppinen

s. 1992

Maa- ja metsätaloustieteiden kandidaatti

Maatalousyrittäjä

Mäntsälä

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Louhe-yhtiöt Oy, toimitusjohtaja, hallituksen puheenjohtaja

Timo Leino

s. 1974

Sähkövoimatekniikan mekaanikko

Kehitysinsinööri

Mäntsälä

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2015

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Mäntsälän kunnanvaltuuston jäsen

Mäntsälän kunnanhallituksen jäsen

Keski-Uudenmaan ympäristölautakunnan varajäsen

Johanna Kupari

s. 1976

Sairaanhoitaja

Mäntsälä

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2022

Hannele Mannerkivi

s. 1963

Kasvatustieteiden maisteri

Luokanopettaja

Mäntsälä

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021

Helena Nieminen

s. 1967

Yo-merkonomi

Talousjohtaja

Mäntsälä

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021

Anna-Leena Weckman

s. 1980

Yo-merkonomi

Yrittäjä

Mäntsälä

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Luxteam Oy, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen

Kiinteistö Oy Kenkäpelto, hallituksen varajäsen

Mäntsälän Jää-tiikerit ry, hallituksen jäsen

OP-Julkinen
29.3.2023

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 edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen.

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 8 alla.

6 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.

OP-Julkinen
29.3.2023

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:

Maija Vidqvist, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Marjaana Manninen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Tarmo Kämppi, hallituksen puheenjohtaja
Marja-Leena Yli-Hakala, hallituksen varapuheenjohtaja
Tapio Havula, edustajiston valitsemana
Eija Hynninen, edustajiston valitsemana

Nimitysvaliokunta on kokoontunut seitsemän kertaa vuonna 2022.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on viisi 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

Tarmo Kämppi, puheenjohtaja

Syntymävuosi: 1970

Koulutus: tradenomi BBA

Päätoimi: yrittäjä

Kotipaikka: Mäntsälä

Hallituksen jäseneksi ja puheenjohtajaksi vuonna 2017

Keskeiset luottamustehtävät OP Ryhmässä:

Etelä-Suomen OP-liitto ry, hallituksen jäsen 2021 –

Helsingin Seudun Osuuspankki, edustajiston jäsen 2021 – 2022

OP Koti Mäntsälä Oy LKV, hallituksen puheenjohtaja 2018 –

Kiinteistö Oy Mäntsälän Pankinkulma, hallituksen puheenjohtaja 2019 –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Mäntsälän Yrityskehitys, hallituksen jäsen 2022 –

Mäntsälän Yrittäjät ry, hallituksen varapuheenjohtaja 2022 –

Kamcon Oy, hallituksen varajäsen 2015 –

OP-Julkinen
29.3.2023

Varapuheenjohtaja
Marja-Leena Yli-Hakala,
Syntymävuosi: 1978
Koulutus: tradenomi
Päätoimi: KLT-kirjanpitäjä
Kotipaikka: Mäntsälä
Hallituksen jäseneksi vuonna 2020, varapuheenjohtajaksi vuonna 2021
Keskeiset luottamustehtävät:
TGIE Works Oy, hallituksen varajäsen 2019 –

Muut jäsenet:

Markku Laine
Syntymävuosi: 1959
Koulutus: agrologi
Päätoimi: eläkeläinen
Kotipaikka: Mäntsälä
Hallituksen jäseneksi vuonna 1998

Esa Salo
Syntymävuosi: 1966
Koulutus: Tietotekniikan insinööri
Päätoimi: transformation manager
Kotipaikka: Mäntsälä
Hallituksen jäseneksi vuonna 2021
Keskeiset luottamustoimet:
Suomen metsästäjäliitto, Uudenmaan piirihallituksen jäsen 2021

Mariliisa Virolainen
Syntymävuosi: 1982
Koulutus: Diplomi-insinööri
Päätoimi: varatoimitusjohtaja
Kotipaikka: Mäntsälä
Hallituksen jäseneksi vuonna 2019
Keskeiset luottamustehtävät:
Mäntsälän Yrittäjät, hallituksen sihteeri, 2017 –
Montessorileikkikoulu, vanhempain kannatusyhdistyksen hallituksen varapuheenjohtaja 2018 –

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 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.

OP-Julkinen
29.3.2023

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 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 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 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:

Tarmo Kämppe, Marja-Leena Yli-Hakala, Esa Salo ja Mariliisa Virolainen.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

8 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa

OP-Julkinen
29.3.2023

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 hallintoneuvostossa oli miehiä 53 % ja naisia 47 % ja hallituksessa miehiä 67 % ja naisia 33 %.

9 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:

Mikko Purmonen
Syntymävuosi: 1980
Koulutus: tradenomi
Toimitusjohtajana 1.6.2020 alkaen

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohtaja, Mikko Purmonen
Vastuualue: yleisjohto, hallinto, yritysasiakasliiketoiminta,
1.9.2022 alkaen lisäksi compliance

Pankinjohtaja, Pauliina Paukkeri (31.7.2022 asti)
Vastuualue: henkilöasiakasliiketoiminta ja varainhoito

Pankkilakimies, Jyrki Roine (31.8.2022 asti)
Vastuualue: lakipalvelut ja compliance

Pankinjohtaja, Ville Vasko (1.8.2022 alkaen)
Vastuualue: henkilöasiakasliiketoiminta ja varainhoito,
1.9.2022 alkaen lisäksi lakipalvelut

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Tiia Kataja päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7.997,60 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 4.940,80 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

11 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 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1050,00 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 330,00 euroa kokoukselta.

Hallituneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 575,00 euroa. Hallituneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 260,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 260 euroa kokoukselta.

Jos hallituneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituneuvoston 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 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 2022.

13 Sisäpiirihallinto

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

14 Lähipiiriliiketoimet

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

15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä op.fi-verkkosivuilla.