

Selvitys Joki-Pohjanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisälllys

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

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.

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Keväällä 2021 sulautumisesta päättävissä osuuskuntakokouksissa valittiin syksyllä 2021 aloittavaan uuteen edustajistoon yhteensä kolmekymmentäyksi (31) edustajaa, joista kuusitoista (16) jäsentä Nivalan Osuuspankin omistaja-asiakkaista, kahdeksan (8) jäsentä Perhon Osuuspankin omistaja-asiakkaista ja seitsemän (7) jäsentä Himangan Osuuspankin omistaja-asiakkaista.

Vuonna 2025 toimitettavissa edustajiston vaaleissa valitaan yhteensä kolmekymmentäyksi (31) edustajaa vaalipiireittäin seuraavasti:

- Nivalan vaalipiiristä kuusitoista (16) omistaja-asiakasta
- Perhon vaalipiiristä kahdeksan (8) omistaja-asiakasta
- Himangan vaalipiiristä seitsemän (7) omistaja-asiakasta

Edustajistoon valitaan vuosina 2021 ja 2025 suoritettavissa valinnoissa yhteensä kuusi (6) varajäsentä, kaksi (2) kustakin sulautumiseen osallistuvasta osuuspankista.

Vaalikelpoisia edustajistoon vuosina 2021 ja 2025 suoritettavissa valinnoissa ovat sääntöjen rajoituksista poiketen sulautumiseen osallistuvien osuuspankkien hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenenä toimivat tai toimineet, toimitusjohtajaa lukuun ottamatta, vaikka tehtävän päättymisestä olisi kulunut alle viisi (5) vuotta.

Vuonna 2029 toimitettavissa edustajiston vaaleissa ei sovelleta tätä siirtymäsäännöstä.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Ekstam Riitta, Nivala
Hanhineva Eija, Kalajoki
Heikkilä Sakari, Kalajoki
Hellén-Valtanen Marja, Nivala
Herrala Risto, Kalajoki
Hietaniemi Tero, Perho
Hongisto Marko, Nivala

OP-Julkinen
13.03.2024

Isomöttönen Jorma, Perho
Jäppinen Liisa, Kalajoki
Kivelä Jari, Perho
Kivijärvi Erno, Perho
Koivuniemi Jorma, Perho
Korkiakoski Pasi, Nivala
Kurvinen Kauko, Nivala (5.10.2021 alkaen)
Lähdemäki Santeri, Nivala
Mönkkönen Pekka, Nivala
Niemimäki Kimmo, Nivala
Penttimikko Anne, Kalajoki
Poranen Harri, Kalajoki
Rättyä Sanna, Espoo
Saastamoinen Kai, Oulu
Sakko Essi, Nivala
Salminen Jyrki, Perho
Saukko Hilikka, Nivala (5.10.2021 saakka)
Suni Hilikka, Nivala
Suvanto Tuomas, Nivala
Syrjälä Sami, Perho
Tilus Risto, Kalajoki
Tuorila Teuvo, Kalajoki
Törmänen Jarno, Raahe
Visuri Irja, Nivala
Vuolteenaho Jarmo, Nivala

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 16 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Hallintoneuvostoon valitaan kuusitoista (16) jäsentä, joista neljä (4) entisistä Himangan Osuuspankin omistaja-asiakkaista, neljä (4) entisistä Perhon Osuuspankin omistaja-asiakkaista ja kahdeksan (8) entisistä Nivalan Osuuspankin omistaja-asiakkaista. Hallintoneuvoston jäseneksi kelpoisia ovat sääntöjen rajoituksista poiketen sulautumiseen osallistuvien osuuspankkien hallituksen jäseninä ennen sulautumisen täytäntöönpanoa toimineet, toimitusjohtajaa lukuun ottamatta. Hallintoneuvoston jäsenten valinnoissa tätä siirtymäsäännöstä noudatettiin vuosina 2021 ja 2022.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Anttila Juha

s. 1965

LL, työterveyshuollon erikoislääkäri

Kotipaikka: Perho

Hallintoneuvoston puheenjohtaja 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Perhon hallintoneuvoston jäsen 2008-2021,

puheenjohtaja 2011-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Perhon Lääkäriasema Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 2008-

OP-Julkinen
13.03.2024

Varapuheenjohtaja

Hänninen Arto

s. 1960

KM, rehtori, eläkkeellä

Kotipaikka: Nivala

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallintoneuvoston jäsen 2012-2021, varapuheenjohtaja 2015-2020 ja puheenjohtaja 2020-2021

Muut jäsenet

Eskola Juha

s. 1983

Insinööri (YAMK), suunnittelija

Kotipaikka: Nivala

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallintoneuvoston jäsen 2019-2021

Hilonen Jenny (28.11.2023 saakka)

s. 1980

Fysioterapeutti (YAMK), palvelupäällikkö

Kotipaikka: Nivala

Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallintoneuvoston jäsen 2017-2021

Jylhä Teija

s. 1976

Merkonomi, yrittäjä

Kotipaikka: Perho

Hallintoneuvoston jäsen 13.3.2023 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: LVI-Janne Jylhä Oy:n hallituksen jäsen 2012-

Karjalainen Tiina

s. 1983

KTM, taluspäällikkö

Kotipaikka: Nivala

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Kivelä Ulla

s. 1964

Varhaiskasvatuksen opettaja

Kotipaikka: Perho

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Perhon hallintoneuvoston jäsen 1994-2021

Louhula Matti

s. 1963

AMK agrologi, tradenomi (YAMK) MBA, toimipaikkapäällikkö

Kotipaikka: Perho

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Perhon hallintoneuvoston jäsen 2006-2021, varapuheenjohtaja 2018-2021

OP-Julkinen
13.03.2024

Muuraiskangas Juho

s. 1977

Insinööri AMK, hallituksen puheenjohtaja

Kotipaikka: Kokkola

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Himangan hallintoneuvoston jäsen 2020-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Alfame Systems Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2005-, Alfame Group Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2022-

Ojatalo Helena

s. 1963

Opettaja

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Himangan hallintoneuvoston jäsen 2006-2021, puheenjohtaja 2012-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Himangan Tupatimpurit AY:n yhtiömies 2004-

Peltola Matti

s. 1962

Insinööri (YAMK), lehtori

Kotipaikka: Nivala

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallintoneuvoston jäsen 2019-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Nivalan Teollisuuskylä Oy:n hallituksen jäsen 2021-

Pihlajaniemi Kaisa

s. 1981

KM, rehtori, yrittäjä

Kotipaikka: Nivala

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallintoneuvoston jäsen 2018-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pihlajaniemen Kiinteistöt Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja 2018-, Nivalan Liikuntakeskus Oy:n hallituksen jäsen 2022-

Saukko Hilikka

s. 1981

Liikuntatieteiden maisteri, toimistotyöntekijä

Kotipaikka: Nivala

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallintoneuvoston jäsen 2019-2021

Tuliniemi Juha

s. 1959

LVI-yrittäjä, eläkkeellä 1.2.2023 alkaen

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Himangan hallintoneuvoston jäsen 2001-2021, varapuheenjohtaja 2014-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kokkolan Ilmastointiasennus Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 2019-1.2.2023, Juha Tuliniemi Ky:n vastuunalainen yhtiömies 1995-

OP-Julkinen
13.03.2024

Uusitalo Tapio
s. 1957

Johtamisen erikoistutkinto, yrittäjä

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallituksen jäsen 2002-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pilikkumi Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja 2008-

Vuotila Henna

s. 1982

Agrologi AMK, maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Himangan hallintoneuvoston jäsen 2020-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Konepalvelu J & J Vuotila yhtiömies 2008-

Hallintoneuvoston sihteerinä on toiminut varatoimitusjohtaja Pekka Pajula.

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 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.

OP-Julkinen
13.03.2024

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 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Puheenjohtaja

Juha Anttila, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja

Arto Hänninen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Jäsenet

Hannu Tölli, hallituksen puheenjohtaja

Kimmo Mäkelä, hallituksen varapuheenjohtaja

Jyrki Salminen, edustajiston valitsema edustaja

Hilkka Suni, edustajiston valitsema edustaja

Tuomas Suvanto, edustajiston valitsema edustaja

Teuvo Tuorila, edustajiston valitsema edustaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on seitsemän 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.

OP-Julkinen
13.03.2024

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

Tölli Hannu

s. 1965

Agrologi (YAMK)

Maaseutujohtaja

Kotipaikka: Nivala

Hallituksen puheenjohtaja 2020 alkaen

Keskeinen työkokemus: projektipäällikkö Maa- ja metsätalousministeriö 1.8.2020-31.12.2022, maaseutujohtaja Nivalan kaupunki 1989 –

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Nivalan hallituksen puheenjohtaja 12/2020-2021, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2015-2020, hallintoneuvoston jäsen 2007-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Nivalan Vesihuolto Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2023-

Varapuheenjohtaja

Mäkelä Kimmo

s. 1982

MMM, agronomi

Yrittäjä

Kotipaikka: Kalajoki

Hallituksen varapuheenjohtaja 2021 alkaen

Keskeinen työkokemus: Mäkelän Perunatalo Oy 2010 -

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Himangan hallituksen jäsen 2018-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Potwell Oy:n hallituksen jäsen 2017-, Mäkelän Perunatalo Oy:n hallituksen jäsen 2010-

Muut jäsenet

Hilonen Jenny (28.11.2023 alkaen)

s. 1980

Fysioterapeutti (YAMK)

Palvelupäällikkö

Kotipaikka: Nivala

Hallituksen jäsen 2023 alkaen

Keskeinen työkokemus: Palvelupäällikkö Coronaria Fysioterapia Oy 2022-, tiimivastaava Coronaria Terameri Oy 2019-2022, palveluesimies Oy Medicum Services Ab 2012-2015, fysioterapeutti 2002-2011 ja 2016-2019

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallintoneuvoston jäsen 2017-2021, OP Joki-Pohjanmaan hallintoneuvoston jäsen 2021-2023

OP-Julkinen
13.03.2024

Kivelä Antti
s. 1986
DI
Toimitusjohtaja, yrittäjä
Kotipaikka: Kalajoki
Hallituksen jäsen 2021 alkaen
Keskeinen työkokemus: Toimitusjohtaja Teknorakennus Oy 2019 -, Aluepäällikkö Paroc Oy 2014–2019, Myyntipäällikkö Rautapohja Oy 2012–2014
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Himangan hallituksen jäsen 12/2019–2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Teknorakennus Oy:n hallituksen jäsen 2019-, HUKI Invest Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2021-, Nokratek Group Oy:n hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja 2023-

Kytölä Olli
s. 1983
Automaatiotekniikan perustutkinto
Kehityspäällikkö
Kotipaikka: Perho
Hallituksen jäsen 2022 alkaen
Keskeinen työkokemus: Kehityspäällikkö Jetta-talo Oy 2020-, laskentapäällikkö Jetta-talo Oy 2016–2020
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Perhon hallintoneuvoston jäsen 2011–2014, hallituksen jäsen 2014–2021, OP Joki-Pohjanmaan hallintoneuvoston jäsen 2021–2022

Möttönen Jarmo
s. 1960
Logistiikan ammattitutkinto
Yrittäjä
Kotipaikka: Perho
Hallituksen jäsen 2021 alkaen
Keskeinen työkokemus: yrittäjä Kuljetus Jarmo Möttönen Oy 1978 -
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Perhon hallituksen jäsen 2012–2021, varapuheenjohtaja 2013–2021, hallintoneuvoston jäsen 2005–2012
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: HLO Express PKS Oy:n hallituksen jäsen 2012–26.2.2024, Kuljetus Jarmo Möttönen Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2022-

Ruostetsaari Pekka (28.11.2023 saakka)
s. 1959
Maatilateknikko, maanviljelijä, HHJ Pj
Kotipaikka: Nivala
Hallituksen jäsen 1996 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Nivalan hallituksen jäsen 1996–2021, puheenjohtaja 1998–18.12.2020, varapuheenjohtaja 18.12.2020–25.10.2021

Torssonen Katja
s. 1980
Tradenomi, HHJ
Talous- ja hallintopäällikkö
Kotipaikka: Nivala
Hallituksen jäsen 2012 alkaen
Keskeinen työkokemus: Vesikolmio Oy talous- ja hallintopäällikkö 2022- , Peruspalvelukuntayhtymä Kallio hallintopalvelupäällikkö 2017–2022
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Nivalan hallituksen jäsen 2012–2021, Pohjanmaa-Österbotten OP-liitto ry:n 1. vpj 2022-, OP Ryhmän nimitystoimikunnan jäsen 2023-

OP-Julkinen
13.03.2024

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, 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.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävästä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

OP-Julkinen
13.03.2024

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Jenny Hilonen, Antti Kivelä, Olli Kytölä, Kimmo Mäkelä, Jarmo Möttönen, Katja Torssonen ja Hannu Tölli.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Hannu Tölli 12/12
Jenny Hilonen 1/1
Antti Kivelä 12/12
Olli Kytölä 12/12
Kimmo Mäkelä 12/12
Jarmo Möttönen 12/12
Pekka Ruostetsaari 10/11
Katja Torssonen 12/12
Markku J. Niskala (toimitusjohtaja) 12/12

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 75 % ja naisia 25 %.

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

OP-Julkinen
13.03.2024

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:

Markku J. Niskala,
s. 1963
Varatuomari, MBA, HHJ
Kotipaikka: Nivala
Toimitusjohtaja 1.2.2001 alkaen

Toimitusjohtajan sijainen
Pekka Pajula
s. 1962
Merkonomi
Kotipaikka: Perho
Varatoimitusjohtaja 1.10.2021 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
Niskala, Markku Juhani

Varatoimitusjohtaja, henkilöasiakasliiketoiminta
Pajula, Esa Pekka

Pankinjohtaja, yritysasiakasliiketoiminta ja HR
Haanmäki, Kari

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2007 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Antti Kääriäinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2023 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 15 959,06 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 ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 250,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 390,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 675,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 280,00 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 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-verkkosivuilla.