

Selvitys Petäjäveden Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023

Sisälllys

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

OP-Julkinen
26.3.2024

1 Sovellettava sääntely

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

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

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

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

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

2 OP Ryhmän rakenne

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

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

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

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen 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
26.3.2024

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja
Juha Kortemäki
s. 1968

Yo-agrologi
Yrittäjä

Kotipaikka: Petäjävesi

Hallintoneuvoston jäsen 2008 alkaen, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Petäjäveden kunnan kunnanvaltuuston ja kunnanhallituksen jäsen

Varapuheenjohtaja

Maria Taavila
s. 1991

Tradenomi

Tilintarkastaja

Kotipaikka: Petäjävesi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
26.3.2024

Muut jäsenet

Timo Kytölehto

s. 1966

Upseeri

Upseeri evp.

Kotipaikka: Petäjävesi

Hallintoneuvoston jäsen 2008-13.4.2023, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2014-13.4.2023

Jaakko Kaistinen

s. 1984

Liikuntaneuvoja, VAT

Seuravastaava

Kotikunta: Muurame

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2022

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Muuramen kunnan kunnanvaltuuston jäsen, kunnanhallituksen jäsen, KSSHP hallituksen jäsen

Into Kolu

s. 1960

Tekstinvalmistaja

Yrittäjä

Kotipaikka: Petäjävesi

Hallintoneuvoston jäsen 2002-13.4.2023

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Keski-Suomen aluetaksi hallituksen jäsen

Hanna-Leena Kumpunen

s. 1967

Kotitalousteknikko

Yrittäjä

Kotipaikka: Petäjävesi

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Petäjäveden maa- ja kotitalousnaiset, johtokunnan jäsen, Suomen maatilamatkailuyrittäjät ry, hallituksen jäsen

Sami Lamminparras

s. 1981

Konetekniikan DI

Development manager

Kotipaikka: Petäjävesi

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Lea Lerkkänen

s. 1962

HuK

Freelancer

Kotipaikka: Nurmes

Hallintoneuvoston jäsen 2005-13.4.2023

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Viestipantteri Oy, hallituksen jäsen, tj

Noora Mäkiäho

s. 1985

Restonomi AMK, Taloushallinnon ja yritysjohtamisen EAT

Yrittäjä

Kotipaikka: Keuruu

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023

OP-Julkinen
26.3.2024

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Matka Mäkelä Oy, hallituksen puheenjohtaja; Hubik Oy, hallituksen jäsen; Keuruun Sähkö Oy, hallituksen jäsen; Keski-Suomen kauppakamari, matkailuhallituksen jäsen; TRJ tallit, hallituksen jäsen; Keuruun latu ry, hallituksen puheenjohtaja.

Laura Mäkinen

s. 1986,

Insinööri AMK, Bachelor of engineering

Sales Manager

Kotipaikka: Petäjävesi

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Metsäliitto osk, hallintoneuvoston jäsen, Petäjäveden ratsastajat ry, hallituksen jäsen

Ville Pätynen

s. 1980

Metsätalousinsinööri

Metsäasiantuntija

Kotipaikka: Jyväskylä

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2022

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassaolevat luottamustehtävät: Meto-Metsäalan asiantuntijat ry, hallituksen jäsen, ASOY Satovuori Oy, hallituksen jäsen, Dynamo Kruts Oy, hallituksen jäsen ja tj

Simo Sarava

s. 1993

Maanrakennuskoneenkuljettajan ja metsätalousyrittäjän tutkinnot

Maanrakennuskoneenkuljettajan ja yhdistelmäajoneuvon kuljettaja

Kotipaikka: Petäjävesi

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Petäjäveden kunta, kunnanvaltuutettu; Sydän-Suomen jätelautakunta, jäsen; Petäjäveden kunta, kunnanhallituksen varajäsen; MTK-Petäjävesi, hallituksen jäsen

Riikka Strömberg

s. 1996

Terveystieteiden maisteri

Palveluasiantuntija

Kotipaikka: Petäjävesi

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: A-Strömberg oy, tj

Pia Taipale

s. 1963

Yo-merkonomi

Yrittäjä

Kotipaikka: Petäjävesi

Hallintoneuvoston jäsen 2008-13.4.2023

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Petäjävesi-Seura, hallituksen puheenjohtaja

Irja Viitanen

s. 1956

Laillistettu hieroja, osteopaatti

Yrittäjä

Kotipaikka: Petäjävesi

Hallintoneuvoston jäsen 2008-13.4.2023

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
26.3.2024

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 90 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

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

Lisäksi osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta

OP-Julkinen
26.3.2024

päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Puheenjohtaja Juha Kortemäki, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Maria Taavila, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Markku Jaatinen, hallituksen puheenjohtaja (15.12.2023 saakka)
Heikki Tyrväinen, hallituksen varapuheenjohtaja
Martti Huuskonen, nimitysvaliokunnan jäsen (vuodesta 2020)
Heli Laitinen, nimitysvaliokunnan jäsen (vuodesta 2020),
Sanna Lampinen, nimitysvaliokunnan jäsen (vuodesta 2020)
Päivi Savolainen nimitysvaliokunnan jäsen (vuodesta 2020)

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Hallituksen puheenjohtaja 13.12.2023 saakka

Markku Jaatinen
1962
Maatilateknikko
Yrittäjä
Petäjävesi
Hallituksen jäsen 1997 alkaen, hallituksen puheenjohtaja 2005- 13.12.2023
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Hallituksen puheenjohtaja 15.12.2023 alkaen
Salla Syvänen
1981
Filosofian maisteri, Medianomi AMK
Yliopiston opettaja/väitöskirjatutkija
Petäjävesi
Hallituksen jäsen 2019 alkaen, hallituksen puheenjohtaja 15.12.2023 alkaen

OP-Julkinen
26.3.2024

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sisä-Suomen OP liitto hallituksen jäsen 16.6.2022 alkaen, varapuheenjohtaja joulukuusta 2023
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Petäjäveden vanhan kirkon säätiö hallituksen ja työvaliokunnan jäsen.

Hallituksen varapuheenjohtaja
Heikki Tyrväinen
1961
Kasvatustieteen maisteri
Koulunjohtaja, eläkkeellä
Petäjävesi
Hallituksen jäsen 2022 alkaen, varapuheenjohtaja 2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Muut jäsenet:

Essi Jokinen
1988
Metsätalousinsinööri AMK, Diplomi-insinööri
Piiripäällikkö
Petäjävesi
Hallituksen jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Timo Kytölehto
1966
Upseeri
Upseeri, evp
Petäjävesi
Hallituksen jäsen 13.12.2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Petäjäveden hirvimiehet ry, hallituksen jäsen

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, riittävydestä ja luotettavuudesta

OP-Julkinen
26.3.2024

- 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 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:

Salla Syvänen, Heikki Tyrväinen, Essi Jokinen ja Timo Kytölehto

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Markku Jaatinen. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 15 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Markku Jaatinen 14/14 kokousta

Salla Syvänen 15/15 kokousta

Heikki Tyrväinen 15/15 kokousta

OP-Julkinen
26.3.2024

Essi Jokinen 13/15 kokousta

Timo Kytölehto 1/1 kokousta

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 hallintoelimestä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 45 % ja naisia 55 % (13.4.2023 asti); miehiä 50 % ja naisia 50 % (13.4.2023 alkaen) ja hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40 % (15.12.2023 asti); miehiä 50% ja naisia 50 % (15.12.2023 alkaen)

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:

Toimitusjohtaja
Jaakko Ylitalo
s. 1971
Tradenomi, YO-merkonomi, LKV
Toimitusjohtaja 1.7.2011-15.12.2023

Toimitusjohtajan sijainen, vt. toimitusjohtaja
Anu Liimatainen, hallintopäällikkö
1983
Toimitusjohtajan sijainen 10.12.2020 alkaen
Vt. toimitusjohtaja 15.12.2023 alkaen

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Sami Posti päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 6.944,02 euroa.
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 00,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 746,25 euroa (13.12.2023 asti); 750,00 euroa (13.12.2023 alkaen)

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 304,55 euroa (13.12.2023 asti) kokoukselta; 310,00 euroa kokoukselta (13.12.2023 alkaen).

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 245,00 euroa (13.4.2023 asti); 262,10 euroa (13.4.2023 alkaen)

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 160,00 euroa (13.4.2023 asti); 165,10 euroa kokoukselta (13.4.2023 alkaen).

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.

OP-Julkinen
26.3.2024

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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