

Selvitys Pohjolan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	7
5	Nimitysvaliokunta.....	13
6	Hallitus.....	14
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	19
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	19
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	20
10	Palkitseminen.....	20
11	Sisäpiirihallinto.....	20
12	Lähipiiriliiketoimet.....	20
13	Vastuullinen toiminta.....	21
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	21

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 ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan 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 Ryhmä muodostuu 31.12.2021 tilanteessa 121 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten 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.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilanteen 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 eräänneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin 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
18.3.2022

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

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 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Vaalipiiri Pello, Kolari, Enontekiö, Muonio ja Kittilä

Alatörmänen Ilse	Luokanopettaja, KM	Köngäs
Hettula Pertti P	Yrittäjä	Kittilä
Ilmola Markus	Kauppias	Muonio
Kunnari Emilia	Yrittäjä	Pello
Lompolojärvi Esa	Yrittäjä	Ylläsjärvi
Luotola Katariina	Lähihoitaja	Sirkka
Mattila Juuso	Sähkö-/automaatioasentaja	Muonio
Mäki Esa	Maaseutuyrittäjä	Lampsijärvi
Syväjärvi Johanna	Poliisi	Muonio
Unga Pertti	Opettaja, eläkeläinen	Sieppi järvi
Uusitalo Petri	Yrittäjä	Pello
Vierikko Lassi	Musiikin lehtori, KM	Pello
Yritys Inkeri	Oikeusnotaari, kunnallisneuvos	Kittilä

Vaalipiiri Ivalo, Utsjoki ja Sodankylä

Ahava Laura	Luokanopettaja	Orakylä
Hannola Janne	FM, lehtori	Ivalo
Kangas Maarit	Toimistoassistentti	Syväjärvi
Kyrö Kari	Eläkeläinen, liikuntaneuvos	Inari
Lehtinen Markku	Palopäällikkö, eläkeläinen	Sodankylä
Melamies Iida	Projektipäällikkö, porotilallinen	Sattanen
Moilanen Mateusz	Yrittäjä	Utsjoki
Nordberg Aulis	Rakennusmestari, yrittäjä	Utsjoki

OP-Julkinen
18.3.2022

Peltoniemi Anne-Liina	Työterveyshoitaja	Ivalo
Tapaninen Teuvo	Eläkeläinen, toiminnanjohtaja	Sodankylä

Vaalipiiri Kemijärvi, Savukoski, Pelkosenniemi ja Ranua

Hietala Tatu	Hankintapäällikkö	Ranua
Kaisanlahti Janne	Oikeustieteen maisteri	Kemijärvi
Kerkelä Antti	Maanviljelijä	Kemijärvi
Kilpimaa Kari	Poromies, yrittäjä	Savukoski
Kostamo Päivi	Yrittäjä	Kemijärvi
Lehtola Joonas	Eläinlääketieteen lisensiaatti	Kemijärvi
Nurmela Eija	Maaseutuyrittäjä	Putkivaara
Saarijärvi Sauli	Yrittäjä	Ranua
Ulkuniemi Mika	Suunnitteluinsinööri	Kemijärvi

Vaalipiiri Rovaniemi

Airaksinen Maarit	Kunnallisneuvos	Rovaniemi
Ahokas Pertti	Työnohjaaja, toimittaja	Rovaniemi
Haavikko Marko	Insinööri, opettaja	Lehtojärvi
Haukipuro Antti	Toimitusjohtaja, FM	Rovaniemi
Hietanen Eero	Valmennuskeskuspäällikkö	Rovaniemi
Hiltunen Seija	Sosiaalityöntekijä, psykoterapeutti	Rovaniemi
Jolanki Mari	Yrittäjä	Rovaniemi
Jänkkälä Arne	Maatalousyrittäjä	Tapio
Karvo Seija	Lastentarhanopettaja	Muurola
Koivula Risto	Yrittäjä	Oikarainen
Kupila Seija	Kirjanpitäjä	Rovaniemi
Lankila Sirkka	Eläkeläinen, talousarviopäällikkö	Rovaniemi
Lehto Pekka	Metsätalousinsinööri	Rovaniemi
Mäntymäki Helena	Oikeustieteen kandidaatti	Rovaniemi
Nystén-Haarala Soili	Kauppaoikeuden prof., OTT	Rovaniemi
Näkkäläjärvä Mikkel	Aluepäällikkö	Rovaniemi
Patronen Mirva	Liikunnanohjaaja, Personal Trainer	Rovaniemi
Poranen Heikki	Yrittäjä	Rovaniemi
Salmi Heikki	Eläkeläinen	Rovaniemi
Soudunsaari Minna	Myyntijohtaja	Rovaniemi
Stålnacke Mirja	Eläkeläinen, toiminnanjohtaja	Rovaniemi
Tulilehto Mari	Tutkimusassistentti	Rovaniemi
Tuominen Kari	Aluepäällikkö, KTM	Rovaniemi
Turpeenniemi Sini	Lehtori, KTM	Rovaniemi
Vesala Laura	Palveluasiantuntija	Rovaniemi
Virsunen Hanna-Mari	Kirjaamisiasiantuntija	Rovaniemi
Välitalo Ilkka-Petri	Vastaava työterveyslääkäri	Rovaniemi
Yli-Suvanto Emilia	Agrologiopiskelija	Molkojoki

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Vaalipiiri 1

Keijo Komulainen	Taksiautoilija	Sieppijärvi
Sari Korva	Maatalousyrittäjä	Köngäs

OP-Julkinen
18.3.2022

Esa Mäki	Maaseutuyrittäjä	Lampsijärvi
Jukka Paaso	Palomies	Muonio
Antero Pantsar	Eläkeläinen	Kolari
Antti Polojärvi	Yrittäjä, toiminnanjohtaja	Muonio
Anna-Liisa Pudas	Asiakassihteeri	Kittilä
Majja-Liisa Rautio	Terveystenhoitaja	Pello
Mikko Rousu	Kauppia	Kilpisjärvi
Auvo Saukkonen	Eläkeläinen	Enontekiö
Johanna Syväjärvi	Poliisi	Muonio
Pertti Unga	Opettaja, eläkeläinen	Sieppijärvi
Petri Uusitalo	Yrittäjä	Naamijoki
Inkeri Yritys	Oikeusnotaari, kunnallisneuvos	Kittilä

Vaalipiiri 2

Laura Ahava	Kasvatustieteen maisteri	Orakylä
Janne Hannola	FM, opettaja	Ivalo
Maarit Kirjarinta	Terveystenhoitaja, eläkeläinen	Ivalo
Markku Lehtinen	Palopääällikkö, eläkeläinen	Sodankylä
Jyrki Manninen	Dosentti, geofyysikko	Sodankylä
Iida Melamies	Fysioterapeutti, yrittäjä	Sattanen
Anne-Liina Peltoniemi	Työterveyshoitaja	Ivalo
Jyrki Rasmussen	Hammaslääkäri	Ivalo
Teuvo Tapaninen	Eläkeläinen	Sodankylä
Jonne Turunen	Optikko	Ivalo

Vaalipiiri 3

Jari-Pekka Jumisko	Toiminnanjohtaja	Kemijärvi
Maarit Junttila	Puutarhuri, maaseutuyrittäjä	Kemijärvi
Antti Kerkelä	Maanviljelijä	Kemijärvi
Arto Kerkelä	Isännöitsijä	Kemijärvi
Kari Kilpimaa	Poromies, yrittäjä	Savukoski
Päivi Kostamo	Matkatoimistoalan yrittäjä	Kemijärvi
Joonas Lehtola	Eläinlääkäri	Kemijärvi
Sauli Saarijärvi	Yrittäjä	Ranua
Mika Ulkuniemi	Insinööri	Kemijärvi
Tuomas Vanhala	Opettaja	Ranua

Vaalipiiri 4

Pertti Ahokas	Työnohjaaja/tiedottaja	Rovaniemi
Maarit Airaksinen	Herastuomari	Rovaniemi
Kaisu Anttila	Suunnittelija, sairaanhoitaja	Rovaniemi
Vesa Haapala	Koulunjohtaja	Rovaniemi
Marko Haavikko	Insinööri, opettaja	Rovaniemi
Antti Haukipuro	Toimitusjohtaja, FM	Rovaniemi
Johanna Ikonen	Puheterapeutti, FM	Rovaniemi
Janne Kaisanlahti	Oikeustieteen maisteri	Rovaniemi
Eija Karppinen	Kauppia	Rovaniemi

OP-Julkinen
18.3.2022

Ari Karvo	Yrittäjä	Oikarainen
Juha-Pekka Keskiniva	Yrittäjä	Rovaniemi
Risto Koivula	Liikennöitsijä	Oikarainen
Osmo Kurola	Varatuomari	Rovaniemi
Sirkka Lankila	Talousarviopäällikkö	Rovaniemi
Pekka Lehto	Toiminnanjohtaja	Rovaniemi
Riitta Liinamaa	Palveluesimies	Muurola
Timo Pekka Murtola	Varhaisjakaja, luottamusmies	Rovaniemi
Elina Mustonen	Yhteiskuntatieteiden ylioppilas	Helsinki
Pekka Mäkelä	Evp rikoskomisario, eläkeläinen	Rovaniemi
Helena Mäntymäki	OTK, hallintonotaari	Rovaniemi
Veli-Pekka Neuvonen	Fysioterapeutti	Rovaniemi
Mirva Patronen	Liikunnanohjaaja, personal trainer	Rovaniemi
Heikki Poranen	Yrittäjä	Rovaniemi
Heikki Salmi	Eläkeläinen	Rovaniemi
Mirja Stålnacke	Toiminnanjohtaja	Rovaniemi
Tarja Vaarala	Lakimies / yrittäjä	Rovaniemi
Laura Vesala	Palveluasiantuntija	Rovaniemi

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsevia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Markus Aarto

s. 1976

Pelastusjohtaja

OTL

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvoston jäsen 2014-, puheenjohtaja 24.11.2017 -

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Pohjolan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013 - 2014, nimitysvaliokunnan pj. 2017-, hallintoneuvoston valmistelujaoksen pj. 2019 -

Keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Suomen asianajajaliiton valvontalautakunta, jäsen 2018-, Kunniakonsuli (Kreikka) 2016 -

Heli Alatalo

s. 1979

Restonomi AMK

Yrittäjä

Kotipaikka: Kittilä

Hallintoneuvoston jäsen 2018 -

OP-Julkinen
18.3.2022

Minna Harju

s. 1973

Taluspäällikkö

HM, laskentatoimi

Kotipaikka: Savukoski

Hallintoneuvoston jäsen 2020 –

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Pohjolan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013–2020, Pohjolan Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 2014 – 2020

Else Heikka

s. 1961

Veroasiamies

OTK, Varatuomari

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvoston jäsen v. 2015 –,

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Pohjolan OP:n hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2017–2019, Pohjolan OP:n hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2019 –

Reeta Ikonen

s. 1989

Opettaja

KM, luokanopettaja

Kotipaikka: Kolari

Hallintoneuvoston jäsen 2019 –

Ahti Isojärvi

s. 1959

Toimitusjohtaja, eläkeläinen

YO, Ammatinopettaja

Kotipaikka: Pelkosenniemi

Hallintoneuvoston jäsen 2018 –

Jari-Pekka Jumisko

s. 1963

Toiminnanjohtaja

Metsätalousteknikko

Kotipaikka: Kemijärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2021 –

Elina Katajamäki

s. 1982

Ylikomisario

Poliisi YAMK, FM

Kotipaikka: Järvenpää

Hallintoneuvoston jäsen 2017 –

Ari Keskitalo

s. 1979

Poromies

Poronhoitajan tutkinto

Kotipaikka: Enontekiö

Hallintoneuvoston jäsen 2016 –

OP-Julkinen
18.3.2022

Viivi Lakkapää

s. 1989

Asiamies

FM

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvoston jäsen v. 2020 -

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Pohjolan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 – 2020, nimitysvaliokunnan jäsen 2018 – 2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Elinkeinoelämälle suunnatun palvelun kehittäminen Pohjoiskalotin Rajaneuvontaan ohjausryhmän hallituksen jäsen, Lapin TY-neuvottelukunnan edustaja (varajäsen) 2019–2021

Samuli Kokkonen

s. 1982

Hankintapäällikkö

MMM

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvoston jäsen 2017 -

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Pohjolan OP:n hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2019 -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lapin metsänhoitajat ry:n taloudenhoitaja 2018-

Juha Lantto

s. 1980

Erikoislääkäri

Lääketieteen lisensiaatti

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Käylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015 - 2018

Anne Ollila

s. 1974

Toiminnanjohtaja

YTT

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvoston jäsen v. 2012 – 2021

Katariina Palola

s. 1979

Elinkeinojohtaja

KM

Kotipaikka: Kittilä

Hallintoneuvoston jäsen 2017 -

Mari Palolahti

s. 1971

Hallintojohtaja

YTM, eMBA

Kotipaikka: Inari

Hallintoneuvosto jäsen 2013 -, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2020 -, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2020 -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lapl Oy:n hallituksen jäsen 2020-

OP-Julkinen
18.3.2022

Arto Pekonen

s. 1981

Toimitusjohtaja

DI

Kotipaikka: Muonio

Hallintoneuvoston jäsen 2015 –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kittilän alueverkko Oy:n hallituksen jäsen 2019-, Luoteis-Lapin Energia Oy:n hallituksen jäsen 2011 -, Pekonen Oy hallituksen pj. 2019 -

Laura Pihkakoski

s. 1984

Ravintolatyöntekijä

Restonomi

Kotipaikka: Pello

Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvosto v. 2015 –

Juha Pikkarainen

s. 1953

Kunnallisneuvos

Kotipaikka: Kemijärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Pohjolan Osuuspankin edustajiston jäsen 1999 – 2014

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kemijärven kaupunginvaltuutettu vuodesta 1992-, Tradekan jäsenetuvaliokunnan jäsen ja varapuheenjohtaja 2004-, Lapin liiton hallituksen jäsen 2017-

Tanja Poutiainen-Rinne

s. 1980

Toimitusjohtaja, yrittäjä

YO

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvoston jäsen 2019 -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Ski Sport Finland, hallituksen jäsen 2019-, Sport Fund Management Oy, hallituksen jäsen 2018 -, Rakennus-Powera Oy, hallituksen puheenjohtaja 2018-

Mika Riipi

s. 1975

Maakuntajohtaja

HM

Kotipaikka: Sodankylä

Hallintoneuvoston jäsen 2021 -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lapin liikunta ry:n hallituksen puheenjohtaja 2105 -

Juha Seppälä

s. 1965

Tekniikan lisensiaatti

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvoston jäsen 2013 –

Keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Arctic Golf Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2011 -

OP-Julkinen
18.3.2022

Anna-Tytti Sulisalo

s. 1968

Lehtori

HTM

Kotipaikka: Sodankylä

Hallintoneuvoston jäsen 2020 –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Sodankylän kunnan sivistyslautakunnan jäsen, sivistyslautakunnan jäsen, teknisen lautakunnan varajäsen, vammaisneuvoston jäsen

Vuokko Tieva-Niittyvuopio

s. 1956

Kunnanjohtaja

OTK, varatuomari

Kotipaikka: Utsjoki

Hallintoneuvoston jäsen 2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Inarin Lapin Vesi Oy:n hallituksen jäsen 2014 –

Juuso Toivola

s. 1971

Päävalmentaja

Liikunnanohjaaja AMK, Johtamisen erikoisammattitutkinto

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvosto jäsen 2017 –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Naisten jääkiekkoliigan johtoryhmän jäsen 2015-, Rovaniemen Kiekon johtokunnan jäsen 2019-2021

Tiina Torvinen

s. 1968

Maaseutuyrittäjä

Luontoalan ammattitutkinto

Hallintoneuvoston jäsen 2016 –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Ranuan kunnanvaltuuston jäsen 2013-2021

Elina Uusitalo

s. 1965

Ylitarkastaja

YTM

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 –

Jukka Vaara

s. 1985

Myyntijohtaja

KTM

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvoston jäsen 2019-

Virva Vennola

s. 1964

FM

Kotipaikka: Sodankylä

Hallintoneuvoston jäsen 2015 –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Sodankylän pientilallisten yhteismetsä,

OP-Julkinen
18.3.2022

varapuheenjohtaja

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 valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

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. 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

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

OP-Julkinen
18.3.2022

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimestä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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. 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.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallituksen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Markus Aarto, hallintoneuvoston puheenjohtaja

OP-Julkinen
18.3.2022

Mari Palolahti, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Tajja Jurmu, hallituksen puheenjohtaja
Arto Appelgren, hallituksen varapuheenjohtaja 11/2021 asti
Jaakko Ylinampa, hallituksen varapuheenjohtaja 12/2021 alkaen
Maarit Junttila, edustajiston jäsen
Sirkka Lankila, edustajiston jäsen
Teuvo Tapaninen, edustajiston jäsen
Pertti Unga, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2021.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

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 19.12.2018 -

Tajja Jurmu

s. 1976

Asianajaja

Oikeustieteen maisteri

Kotipaikka: Rovaniemi

Pohjolan Osuuspankin hallitus 29.11.2013 -, varapuheenjohtaja 19.12.2014 – 19.12.2018

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä:

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2016-, hallintoneuvoston strategiajaoksen varapuheenjohtaja 2020-, keskusyhteisökonsernin johdon nimitysvaliokunta 2017-2019, hallintoneuvoston palkitsemisvaliokunta 2017-2019, OP Eläkesäätiön hallintoneuvosto 2020-, OP Eläkekassan edustajisto 2020-, Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-2013, Pohjolan Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2012-2013

Varapuheenjohtaja 19.12.2018 – 26.11.2021

Arto Appelgren

s. 1961

Liikkeenharjoittaja

Merkonomi, KLT

OP-Julkinen
18.3.2022

Kotipaikka: Ivalo
Pohjolan Osuuspankin hallitus 28.11.2011- 26.11.2021

Varapuheenjohtaja 17.12.2021 alkaen

Jaakko Ylinampa

s. 1966

Ylijohtaja

Diplomi-insinööri, rakentamistekniikka

Kotipaikka: Rovaniemi

Pohjolan Osuuspankin hallitus 22.11.2019 -

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä:

Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2019

Muut jäsenet:

Tomi Kuosmanen

s. 1967

Johtaja

Merkantti

Kotipaikka: Muonio

Pohjolan Osuuspankin hallitus 19.12.2018 -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: hallituksen jäsen Muonion Paanat ry 2005 -, hallituksen puheenjohtaja Lapponia Hiihto ry 2010 -

Sanna Sipovaara

s. 1980

Yrittäjä

Taloushallinnon tradenomi

Kotipaikka: Kemijärvi

Pohjolan Osuuspankin hallitus 27.11.2020 -

Muut keskeiset luottamustehtävät OP Ryhmässä: Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014-2020, ja varapuheenjohtaja 2018 - 2020.

Janne Ylitervo

s. 1968

Markkinointi- ja myyntihenkilö

Markkinointimerkonomi

Kotipaikka: Rovaniemi

Pohjolan Osuuspankin hallitus 28.11.2014 -

Muut keskeiset luottamustehtävät OP Ryhmässä:

Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2007 - 2014

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

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.

OP-Julkinen
18.3.2022

Hallituksen on huolehdittava:

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti

OP-Julkinen
18.3.2022

- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

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.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin valvontaa tai osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

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

OP-Julkinen
18.3.2022

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 riippumattomia ovat:

Arto Appelgren (tehtävä päättynyt 11/2021)

Taija Jurmu

Tomi Kuosmanen

Sanna Sipovaara

Jaakko Ylinampa

Janne Ylittervo

Mikko Kokkonen

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-
musta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään
huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän moni-
muotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien
riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina
suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla ole-
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 99 %.

Arto Appelgren 10 kertaa

Taija Jurmu 12 kertaa

Tomi Kuosmanen 12 kertaa

Sanna Sipovaara 12 kertaa

Jaakko Ylinampa 12 kertaa

OP-Julkinen
18.3.2022

Janne Ylittervo 12 kertaa

Mikko Kokkonen 12 kertaa

7 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.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Mikko Kokkonen

s. 1965

Varatuomari, eMBA

Pohjolan Osuuspankin johtoryhmä 1.11.2006 -, puheenjohtaja 3.2.2020 -

Pohjolan Osuuspankin hallituksen jäsen 2020 -, OP Koti Pohjoinen LKV Oy:n hallituksen jäsen 2021 -

Markku Härkönen

s. 1961

Yo-merkonomi, eMBA

Pankinjohtaja yritysasiakasliiketoiminta, varallisuudenhoito, OP Private Lappi

Pohjolan Osuuspankin johtoryhmä 1.1.2003-

Toimitusjohtajan sijainen 11/2020 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 Kokkonen**

Pankinjohtaja **Jorma Antikainen**, riskienhallinta/Compliance, Hallinto-, HR- ja tukipalvelut

Pankinjohtaja **Markku Härkönen**, yritysasiakasliiketoiminta, varallisuudenhoito, OP Private Lappi

Pankinjohtaja **Tero Kasanen**, henkilöasiakasliiketoiminta, pankkipalvelut, kohtaamispaikat ja lainopilliset palvelut

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2006 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Antti Kääriäinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

OP-Julkinen
18.3.2022

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 65 137,10 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 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 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 2 170 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 500 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 910 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta.

Edustajiston kokouksessa toimineelle puheenjohtajalle on maksettu kokouspalkkiota 800 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 edustajiston kokous on päättänyt noudattaa 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 2021.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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