

Selvitys Pohjolan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta	11
6	Hallitus.....	11
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	14
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	14
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	15
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
11	Palkitseminen.....	16
12	Sisäpiirihallinto.....	16
13	Lähipiiriliiketoimet.....	16
14	Vastuullinen toiminta.....	16
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	17

OP-Julkinen
24.3.2023

1 Sovellettava sääntely

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

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

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

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

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

2 OP Ryhmän rakenne

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

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

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
 24.3.2023

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

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
Peltoniemi Anne-Liina	Työterveyshoitaja	Ivalo

OP-Julkinen
24.3.2023

Tapaninen Teuvo	Eläkeläinen, toiminnanjohtaja	Sodankylä
Vaalipiiri Kemijärvi, Savukoski, Pelkosenniemi ja Ranua		
Haarahiltunen Viivi	Palveluasiantuntija, tradenomi	Ranua
Hietala Tatu	Hankintapäällikkö	Ranua
Kaisanlahti Janne	Oikeustieteen maisteri	Kemijärvi
Kerkelä Antti	Maanviljelijä	Kemijärvi
Kilpimaa Kari	Poromies, yrittäjä	Savukoski
Kostamo Päivi	Yrittäjä	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
Jänkälä Aarne	Maatalousyrittäjä	Tapio
Karvo Seija	Lastentarhanopettaja	Muurola
Koivula Risto	Yrittäjä	Oikarainen
Kupila Seija	Kirjanpitäjä	Rovaniemi
Kuusisto Marjut	Yrittäjä	Rovaniemi
Lankila Sirkka	Eläkeläinen, talousarviopäällikkö	Rovaniemi
Lehto Pekka	Metsätalousinsinööri	Rovaniemi
Mäntymäki Helena	Oikeustieteenkandidaatti	Rovaniemi
Nystén-Haarala Soili	Kauppaoikeuden prof., OTT	Rovaniemi
Näkkäläjärvi 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
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

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 27 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

OP-Julkinen
24.3.2023

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 -

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 -

OP-Julkinen
24.3.2023

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

Kotipaikka: Enontekiö

Hallintoneuvoston jäsen 2016 –

Heli Kurt

s. 1981

Koulunkäynninohjaaja

Ammattitutkinto 2012

Hallintoneuvoston jäsen 2022 –

Viivi Lakkapää

s. 1989

Viestinnän osaaja

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

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 –

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

OP-Julkinen
24.3.2023

Joonas Lehtola

s. 1990

Eläinlääkäri

Eläinlääketieteen lisensiaatti

Hallintoneuvoston jäsen 2022 -

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Pohjolan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 - 2022

Saija Niemelä-Pentti

s. 1967

Kuntayhtymän johtaja

KM

Hallintoneuvoston jäsen 2022 -

Katariina Palola

s. 1979

Elinkeinojohtaja

Kotipaikka: Kittilä

Hallintoneuvoston jäsen 2017 - 2022

Mari Palolahti

s. 1971

Hallintojohtaja

YTM, eMBA

Kotipaikka: Inari

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

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

Arto Pekonen

s. 1981

Toimitusjohtaja

DI

Kotipaikka: Muonio

Hallintoneuvoston jäsen 2015 -

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

Laura Pihkakoski

s. 1984

Ravintolatyöntekijä

Kotipaikka: Pello

Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvosto v. 2015 -

Juha Pikkarainen

s. 1953

Kunnallisneuvos

Kotipaikka: Kemijärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2014-2022

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-

OP-Julkinen
24.3.2023

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

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvoston jäsen 2013 – 2022

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

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

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

OP-Julkinen
24.3.2023

Hallintoneuvoston jäsen 2016 –

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

Kari Tuominen

s. 1958

KTM

Hallintoneuvoston jäsen 2022 –

Elina Uusitalo

s. 1965

Ylitarkastaja

YTM

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 –

Jukka Vaara

s. 1985

Myyntijohtaja

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvoston jäsen 2019-2022

Virva Vennola

s. 1964

FM

Kotipaikka: Sodankylä

Hallintoneuvoston jäsen 2015 –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Sodankylän pientilallisten yhteismetsä, 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 hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja

OP-Julkinen
24.3.2023

hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen.

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.

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:

Markus Aarto, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Mari Palolahti, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Tajja Jurmu, hallituksen puheenjohtaja
Jaakko Ylinampa, hallituksen varapuheenjohtaja
Päivi Kostamo, edustajiston jäsen
Sirkka Lankila, edustajiston jäsen
Teuvo Tapaninen, edustajiston jäsen
Pertti Unga, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

OP-Julkinen
24.3.2023

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

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja 19.12.2018 -

Taija Jurmu

s. 1976

Asianajaja

Oikeustieteen maisteri

Kotipaikka: Rovaniemi

Pohjolan Osuuspankin hallitus 29.11.2013 -, varapuheenjohtaja 19.12.2014 – 19.12.2018

Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012–2013, Pohjolan Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2012–2013

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä:

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2016- ja 1. varapuheenjohtaja 2022-, OP

Osuuskunnan hallintoneuvoston vastuullisuus- ja palkitsemisjaoksen puheenjohtaja 2022-, nimitystoimikunnan varapuheenjohtaja 2022 -, strategiajaoksen varapuheenjohtaja 2020–2022, keskusyhteisökonsernin johdon nimitysvaliokunta 2017–2019, hallintoneuvoston palkitsemisvaliokunta 2017–2019, OP Eläkesäätiön hallintoneuvoston jäsen 2020–2022, varajäsen 2020, OP Eläkekassan edustajisto 2020–2022, OP Tutkimussäätiön hallituksen varapuheenjohtaja 2022 -

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

OP-Julkinen
24.3.2023

Kotipaikka: Kemijärvi

Pohjolan Osuuspankin hallitus 27.11.2020 -

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

Janne Ylittervo

s. 1968

Markkinointi- ja myyntihenkilö

Liiketalouden opistotutkinto, Merkonomi

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 yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

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.

OP-Julkinen
24.3.2023

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:

Taija Jurmu
Mikko Kokkonen
Tomi Kuosmanen
Sanna Sipovaara
Jaakko Ylinampa
Janne Ylitervo

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 40 % ja naisia 60 % ja hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40 %.

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, keskusyhteisön ohjeiden

OP-Julkinen
24.3.2023

sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Mikko 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

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2006 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Tapio Raappana päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 49 806,58 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

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

OP-Julkinen
24.3.2023

10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten 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 noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2022.

12 Sisäpiirihallinto

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

13 Lähipiiriliiketoimet

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

14 Vastuullinen toiminta

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

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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