

Selvitys Tornion Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023 (1.1.-30.4.2023)



Sisällys

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

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-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna eräänntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tornion Osuuspankki sulautui Oulun Osuuspankkiin vuoden 2023 aikana. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 30.4.2023, jolloin Tornion Osuuspankin varat ja velat siirtyivät selvitysmenettelyttä Oulun Osuuspankille ja Tornion Osuuspankki purkautui. Sulautumisen yhteydessä Oulun Osuuspankin toiminimi muutettiin Pohjolan Osuuspankiksi. Tämä selvitys kattaa Tornion Osuuspankin toiminnan 1.1.2023 alkaen sulautumisen voimaantumiseen 30.4.2023 asti.

4 Edustajisto

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

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

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Ritva Angeria	Haaparanta
Marja-Liisa Husa	Tornio
Mikael Hyväri	Tornio
Linda Jaako	Tornio
Taneli Kallio	Tornio
Ilkka Kapraali	Tornio
Juhani Keinänen	Tornio
Katri Keisu	Tornio
Jari Keskimäunu	Tornio
Antti Kivekäs	Tornio
Kari Kolehmainen	Tornio
Hanna Kosola	Tornio
Anne Kulju	Tornio
Aulis Kulmuni	Tornio
Mirja Kuusimaa	Tornio
Juha Kuusirati	Tornio
Anne Könni	Tornio
Jouni Myllyneva	Tornio
Reijo Naalisvaara	Tornio

OP-Julkinen
27.3.2024

Kristiina Niska	Tornio
Reijo Ohtonen	Tornio
Kosti Ollila	Tornio
Tuija Palosaari	Tornio
Olavi Parkkila	Tornio
Eero Piessa	Tornio
Jyrki Pohjanen	Tornio
Olli Rainio	Tornio
Joonas Sadinmaa	Tornio
Ville Söderström	Tornio
Markku Taramaa	Tornio
Heikki Tilja	Tornio
Raimo Vähänikkilä	Tornio
Annika Örn	Tornio

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 18 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Kari Hannu

s. 1957

OTM, tullilylitarkastaja

Tornio

Hallintoneuvosto 2012-30.4.2023, puheenjohtajana 2015 – 30.4.2023

Ei muita keskeisiä luottamustoimia

Varapuheenjohtaja

Marko Sadinmaa

s. 1970

sähköasentaja, maatalousyrittäjä, toimitusjohtaja

Tornio

Hallintoneuvosto 2015-30.4.2023, varapuheenjohtaja 19.11.2019 – 30.4.2023

Muut keskeiset luottamustoimet: Sadinmaan Tila Oy hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja

Jesse Alioravainen

s. 1990

yo-merkonomi, aluepäällikkö

Tornio

Hallintoneuvosto 15.9.2020 – 30.4.2023, edustajiston jäsen 4.12.2017 – 15.9.2020

Muut keskeiset luottamustoimet: Cranio Group Oy:n hallituksen jäsen ja osakas 2021 -, As Oy Lapinvouti hallituksen jäsen 2015–2022 ja puheenjohtaja 2022–

Elina Frantti

s. 1995

tradenomi, merkonomi, asiantuntija

Oulu

Hallintoneuvosto 14.4.2021- 30.4.2023, edustajiston jäsen 4.12.2017-13.4.2021

Ei muita keskeisiä luottamustoimia.

OP-Julkinen
27.3.2024

Tapio Herajärvi

s. 1965

insinööri AMK, toimitusjohtaja

Tornio

Hallintoneuvosto 2016 – 30.4.2023

Muut keskeiset luottamustoimet: Team Botnia Oy / Business Tornio hallituksen jäsen 2013-

Aino Hyöppinen

s. 1988

käsi- ja taideteollisuusalan artesaani, sisustusmyyjä

Tornio

Hallintoneuvosto 2015 – 30.4.2023, edustajiston jäsen 2013–2015

Muut keskeiset luottamustoimet: Tornion kaupunginvaltuuston jäsen, Tornion kaupungin teknisen lautakunnan jäsen, Tornion kaupungin henkilöstöjaoston jäsen, Tornion kaupungin-hallituksen varajäsen, Suomalais-ruotsalaisen rajajokikomission varajäsen

Kimmo Kaihu

s. 1978

jaloterästekniikan mekaanikko, työnjohtaja

Tornio

Hallintoneuvosto 4.4.2019 – 30.4.2023

Muut keskeiset luottamustoimet: Maansiirtoliike Kyösti Kaihu Oy hallituksen jäsen, K. Kaihu Oy hallituksen jäsen, As Oy Pirkanrivi hallituksen jäsen

Teemu Kalliokoski

s. 1976

talonrakentaja, metallinjalostajan ammattitutkinto, prosessinhoitaja

Tornio

Hallintoneuvosto 2016 – 30.4.2023

Ei muita keskeisiä luottamustoimia

Asta Keisu

s. 1981

tietojenkäsittelyn tradenomi, tuotantoassistentti

Tornio

Hallintoneuvosto 2015 – 30.4.2023

Muut keskeiset luottamustoimet: As Oy Nikenkuja hallituksen jäsen

Risto Leinonen

s. 1954

diplomi-insinööri, henkilöstöjohtaja

Tornio

Hallintoneuvosto 2015 – 30.4.2023

Muut keskeiset luottamustoimet: Tornion kaupunginvaltuuston jäsen 2021-, Business Tornio hallituksen puheenjohtaja 2022-, Kukkolankosken osakaskunnan hoitokunnan puheenjohtaja, Lippokala Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2019-

Jouko Lindqvist

s. 1956

autoteknikko, yrittäjä, toimitusjohtaja

Tornio

Hallintoneuvosto 2011 – 30.4.2023

Muut keskeiset luottamustoimet: Kuljetus J. O. Lindqvist Oy hallituksen jäsen

OP-Julkinen
27.3.2024

Hanna-Reetta Ojanaho

s. 1989

Tradenomi, taloushallinto perustutkinto, kirjanpitäjä
Tornio

Hallintoneuvosto 15.9.2020 – 30.4.2023

Muut keskeiset luottamustoimet: Topplattiat Ky äänetön yhtiömies, Tmi Hanna-Reetta Ojanaho sivutoiminen yrittäjä

Tuomo Palokangas

s. 1978

DI tuotantotalous, johtamisen ja yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto, HHJ-tutkinto, osaamispalvelujohtaja

Tornio

Hallintoneuvosto 14.4.2021- 30.4.2023, edustajisto 2017-14.4.2021,

Muut keskeiset luottamustoimet: Ranuan kr. kansanopiston johtokunta

Tiina Pelimanni

s. 1972

tradenomi ylempi AMK, yritysasiantuntija

Tornio

Hallintoneuvosto 2018- 30.4.2023

Ei muita keskeisiä luottamustoimia

Anu Ponkala

s. 1988

tradenomi, verosihteeri

Tornio

Hallintoneuvosto 14.4.2021- 30.4.2023, edustajisto 2017-14.4.2021,

Ei muita keskeisiä luottamustoimia

likka Rahkonen

s. 1980

kasvatustieteen maisteri, tradenomi, luokanopettaja

Tornio

Hallintoneuvosto 14.4.2021- 30.4.2023, edustajisto 2017-14.4.2021,

Ei muita keskeisiä luottamustoimia

Elisa Tervahauta

s. 1984

hammaslääkäri

Tornio

Hallintoneuvosto 14.4.2021- 30.4.2023, edustajisto 2017-14.4.2021,

Muut keskeiset luottamustoimet: Suomen Hammaslääkäriliiton paikallistoiminnan valiokunnan jäsen 2023-, Suomen Hammaslääkäriliiton Lapin paikallisosaston puheenjohtaja 2022-, Mehiläinen Länsi-Pohja Oy / Tornion kaupunki hammaslääkärien ja lääkärin varaluottamusmies 2017-, Pohjois-Suomen Hammaslääkäriseuran hallituksen jäsen 2014-

Susanna Viitavaara

s. 1973

merkonomi, lähihoitaja, varhaiskasvatuksen hoitaja

Tornio

Hallintoneuvosto 2015- 30.4.2023

Ei muita keskeisiä luottamustoimia

OP-Julkinen
27.3.2024

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

Hallintoneuvoston valmistelujaos

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

Tornion Osuuspankissa ei ole ollut hallintoneuvoston valmistelujaosta.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui 2 kertaa vuonna 2023 ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 91,5 prosenttia.

OP-Julkinen
27.3.2024

6 Nimitysvaliokunta

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

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:

Keskitalo Reetta, hallituksen puheenjohtaja
Saloniemi Anne, hallituksen varapuheenjohtaja
Hannu Kari, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Sadinmaa Marko, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Palosaari Tuija, edustajiston jäsen
Naalisvaara Reijo, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2023.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja
Reetta Keskitalo
s. 1979
OTM, HHJ
asianajaja, yrittäjä
Tornio

Tornion Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 12.12.2022 – 30.4.2023, hallituksen jäsen 2016–30.4.2023

Keskeiset luottamustehtävät: Suomen Asianajajaliiton valtuuskunnan jäsen ja menettelytapavaliokunnan jäsen, Asianajotoimisto Reetta Keskitalo Oy hallituksen puheenjohtaja 2021–

OP-Julkinen
27.3.2024

Varapuheenjohtaja

Anne Saloniemi

s. 1958

KTM

eläkkeellä

Tornio

Tornion Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2017-30.4.2023, hallituksen jäsen 2009 - 30.4.2023

Keskeiset luottamustehtävät: Tornio Golf Oy hallituksen jäsen 2022-2023

Jäsen

Reijo Jussila

s. 1963

yo-merkonomi

yrittäjä

Tornio

Tornion Osuuspankin hallituksen jäsen 2013-30.4.2023

Keskeiset luottamustehtävät: Kiinteistö Oy Tornion Sepänkatu hallituksen puheenjohtaja 2018-

Jäsen

Essi Ylikitti

s. 1982

maanmittausinsinööri

toimistoinsinööri

Tornio

Tornion Osuuspankin hallituksen jäsen 2017 - 30.4.2023

Keskeiset luottamustehtävät: TSV-Rakennuttajat Oy hallituksen jäsen 2021-, Kiinteistö Oy Sairaalanranta hallituksen jäsen 2022-

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, riittävyydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

OP-Julkinen
27.3.2024

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 toimisuuhde. 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:

Reetta Keskitalo
Reijo Jussila
Essi Ylikitti

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 5 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Reetta Keskitalo 5/5 kokousta
Anne Saloniemi 5/5 kokousta
Reijo Jussila 5/5 kokousta
Essi Ylikitti 5/5 kokousta
Terhi Kuivila 5/5 kokousta

8 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.

OP-Julkinen
27.3.2024

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

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

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 56 % ja naisia 44 % ja hallituksessa miehiä 20 % ja naisia 80 %.

9 Toimitusjohtaja ja liiketoiminnan ohjausryhmä

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:

Terhi Kuivila

s. 1979

KTM, OTM, HHJ PJ, EMBA

Toimitusjohtajuuden alkamispäivä: 1.9.2017

Keskeinen työkokemus: Tornion Osuuspankki toimitusjohtaja 2017- 30.4.2023, Kainuun OP riskienhallintajohtaja 2015-2017, Oulun OP yksikönpäällikkö 2005-2015, perintälakimies 2003-2005

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Business Tornio Oy hallituksen jäsen 2017- , OP Koti Tornio LKV hallituksen jäsen 2017-, OP Johtajat Ry:n hallituksen jäsen 2018-, Pohjois-Suomen OP Liiton hallituksen jäsen 2020-2022

Toimitusjohtajalla ei ole ollut erikseen nimetty sijaista 18.11.2020 alkaen.

Liiketoiminnan ohjausryhmä

Liiketoiminnan ohjausryhmän 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 liiketoiminnan ohjausryhmän kokoonpanon.

Terhi Kuivila, toimitusjohtaja

Essi Davidila, rahoitusjohtaja

Aapo Immonen, asiakkuusjohtaja

Hanna-Leena Huotari, riskienhallintapäällikkö

Henna Ukonmaanaho, viestintäpäällikkö

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2006 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Annukka Säkkinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 15 719,90 euroa

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

11 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.

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1200,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 700,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 300,00 euroa kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2023.

13 Sisäpiirihallinto

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

14 Lähipiiriliiketoimet

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

15 Vastuullinen toiminta

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

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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