

Selvitys Kemin Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisällys

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

OP-Julkinen
15.3.2024

1 Sovellettava sääntely

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

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

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

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

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

2 OP Ryhmän rakenne

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

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

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

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

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

OP-Julkinen
15.3.2024

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:

nimi	koulutus	ammatti/tehtävä	kotipaikka	muutokset
Aapajärvi Reijo	tekniikko	maanmittaustekniikko	Keminmaa	
Alatalo Wilma	lähihoitaja	lähihoitaja	Keminmaa	
Granat Tuomo		kaivosmies, yrittäjä	Kemi	
Hamari Helena	merkonomi	toimistosihteerin, eläkeläinen	Simo	
Härkönen Heikki		käynnissäpitäjä	Kemi	
Jestilä Teija	diakoni, työnohjaaja	diakoni- ja perhetyöstä vastaava	Kemi	
Jäärni Tuomo		yrittäjä	Kemi	20.4.2023 alkaen
Kankaanpää Hannu	yo-merkonomi	yrittäjä	Kemi	
Kasala Eeva-Kaarina		yrittäjä	Keminmaa	
Keskikallio Raimo	konetekniikko	kunnossapitoinsinööri, eläkeläinen	Kemi	
Kumpumäki Veikko	peruskoulun luokanopettaja	rehtori, kunnallisneuvos, eläkeläinen	Kemi	
Laitinen Marja-Leena	terveydenhoitaja	työterveyshoitaja, kunnallisneuvos, eläkeläinen	Kemi	
Marttila Tuomo		maa- ja metsätalousyrittäjä	Simo	
Moilanen Mika		toimitusjohtaja	Helsinki	17.2.2022 alkaen

OP-Julkinen
15.3.2024

Nieminen Merja	tradenomi		Keminmaa	23.10.2023 saakka
Nikkilä Matti	FM	toimittaja	Kemi	
Nurmela Lotta	KM	erityisluokanopettaja	Simo	20.4.2023 saakka
Peltoniemi Juha		nuohooja, yrittäjä	Kemi	20.4.2023 saakka
Puro Juha	tekniikko		Kemi	
Rimpisalo Risto		kirvesmies, eläkeläinen	Keminmaa	
Saukko Markus		toimitusjohtaja, HHJ	Kemi	
Simoska Raimo		yrittäjä, eläkeläinen	Simo	
Taanila Heikki	tradenomi	yrittäjä	Kemi	
Urpunen Jere	yo-merkonomi	tarjoilija	Kemi	17.2.2022 saakka
Vuorinen Jarno		yrittäjä	Keminmaa	23.10.2023 alkaan
Willig Reeta	LT	erikoislääkäri, eläkeläinen	Keminmaa	
Wittaniemi Erkki		yrittäjä	Keminmaa	20.4.2023 alkaan
Zerni Sami	kunnossapitoasentaja	prosessinhoitaja	Kemi	

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 13 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

	toimikausi	koulutus	ammatti/tehtävä	kotipaikka	muutokset
Puheenjohtaja					
Helske Kalle	2023-2026	FM	lehtori	Kemi	

Varapuheenjohtaja					
Annala Mikko	2023-2026	rakennusinsinööri	yksikönpäällikkö	Keminmaa	

Muut jäsenet					
Alakärppä Sakari	2021-2024	maatilakonetekniikko	maatalous- ja koneyrittäjä	Keminmaa	
Axelsson Johanna	2022-2025	KM, työhyvinvoinnin erikoistumisopinnot	toiminnanjohtaja	Kemi	10.5.2023 saakka
Huhtala Tuula	2023-2024	psykologian maisteri	psykologi	Oulu	

OP-Julkinen
15.3.2024

Hyötylä Piritä	2023-2024	tradenomi	verosihteeri	Kemi	
Kuula Jukka	2022-2025	automaatiotekniikan insinööri	toimitusjohtaja	Keminmaa	
Kynsijärvi Marja	2022-2025	YTM	viestintä- ja markkinointisuunnittelija	Kemi	
Maikkula Pipsa	2023-2024	diplomi-insinööri	ympäristöpäällikkö	Kemi	
Nurmela Lotta	2023-2025	kasvatustieteen maisteri	erityisopettaja	Simo	
Peltoniemi Juha	2023-2025	ylioppilas	yrittäjä	Kemi	
Puro Kai	2020-2023	KTM, yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto	tilintarkastaja, assistant manager	Oulu	
Taanila Hanna-Kaisa	2020-2023	KM	luokanopettaja	Kemi	
Tyystälä Antti	2023-2024	rakennusalan perustutkinto	toimitusjohtaja	Kemi	

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

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

OP-Julkinen
15.3.2024

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 4 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 80,8 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

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

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 31.12.2023:

Helske Kalle, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Annala Mikko, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Ylimaunu Juha, hallituksen puheenjohtaja
Littow Hanna, hallituksen varapuheenjohtaja
Jestilä Teija, edustajiston valitsema jäsen
Kasala Eeva-Kaarina, edustajiston valitsema jäsen
Laitinen Marja-Leena, edustajiston valitsema jäsen
Marttila Tuomo, edustajiston valitsema jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

OP-Julkinen
15.3.2024

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

	koulutus	ammatti	kotipaikka	hallituksen jäsenyyden alkamisajankohta
Ylismaunu Juha s. 1959	FT	senior adviser	Kemi	29.11.2022, puheenjohtaja 12.12.2022 alkaen
Keskeinen työkokemus	erilaisissa johtotehtävissä 2001-2013 ja toimitusjohtajana 2014-2021 Outokumpu-konsernin tytäryhtiössä			
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Geologian tutkimuskeskus: hallituksen puheenjohtaja			

Varapuheenjohtaja

Littow Hanna s.1974	FM	lehtori	Keminmaa	29.11.2022 alkaen
Keskeinen työkokemus	Sanomalehti Suomenmaa, Oulu: kesätoimittaja 1995-1998 Viestintä-Paprico, Jyväskylä: sivutoiminen toimittaja 1995-2001 Keminmaan lukio: äidinkielen ja kirjallisuuden lehtori 2001-2002 Keminmaan Lassilan koulu: erityisopettajan sijaisuus 2002-2003 Keminmaan keskuskoulu: äidinkielen ja kirjallisuuden lehtori 2003-			
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	OAJ Keminmaa: varapuheenjohtaja 2017-			

OP-Julkinen
15.3.2024

Muut jäsenet

	koulutus	ammatti	kotipaikka	hallituksen jäsenyyden alkamisajankohta
Alatalo Teemu s. 1980	maanmittausinsinööri amk	mittausinsinööri	Keminmaa	24.11.2020
Keskeinen työkokemus	Useita työsuhteita eri toimijoiden kanssa 1997-2003 Lapin verovirasto: verovalmistelija 2004 Rantatähti Oy: kirvesmies 2006 Otso metsäpalvelut Oy: asiakasvastaava 2018-2021 Tornion kaupunki: paikkatietoinsinööri 2007, mittamies 2005-2008, mittaustyönjohtaja 2008-2011, mittausinsinööri 2011-			
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Keminmaan kunta: valtuuston jäsen ja 1. varapuheenjohtaja Keminmaan Energia ja Vesi Oy: hallituksen puheenjohtaja 2017- Meri-Lapin Vesi Oy: hallituksen varajäsen 2020- Länsi-Pohjan Hevosurheilukeskus Oy: hallituksen jäsen 2010- Asunto Oy Väylärivit: hallituksen jäsen			

Ranta Reetta s. 1984	FM farmaseutti	viestintäasiantuntija	Kemi	29.11.2022
Keskeinen työkokemus	Yliopiston apteekki Kemi ja Oulu: farmaseutti 2006-2016 Oulun yliopistollinen keskussairaala, tehohoito 2008-2016 Medieco Oy: sisällöntuottaja 2016-2022 Länsi-Pohjan sairaanhoitopiirin kuntayhtymä: osastofarmaseutti ja farmaseutti 2017-2022 Lapin hyvinvointialue: viestintäkoordinaattori 2022-			
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Asunto Oy Kemin Lehtokatu 29: hallituksen jäsen 2017-			

Suojärvi Harri s. 1988	sähkövoimainsinööri amk	toimitusjohtaja	Kemi	29.11.2022
Keskeinen työkokemus	Outokumpu Stainless Oy: toimihenkilö 2013-2016 HSu Group Oy: hallituksen puheenjohtaja 2009- HSu Group Oy: toimitusjohtaja 2016-			
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Asunto Oy Kanavanranta 1: hallituksen jäsen 2021- Suomen Hiihtoliitto ry: liittovaltuuston jäsen 2012-2018, varajäsen 2018- -			

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.

OP-Julkinen
15.3.2024

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 tehtäväänsä 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 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:

Ylimaunu Juha
Littow Hanna
Alatalo Teemu
Ranta Reetta
Suojärvi Harri

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

OP-Julkinen
15.3.2024

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98,3 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Juha Ylimaunu 12/12 kokousta
Hanna Littow 12/12 kokousta
Teemu Alatalo 12/12 kokousta
Reetta Ranta 11/12 kokousta
Harri Suojärvi 12/12 kokousta

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 54 % ja naisia 46 % ja hallituksessa miehiä 67 % ja naisia 33 %.

8 Toimitusjohtaja ja asiakasliiketoiminnan 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:

Heikki Palosaari
s. 1962
KTM, MBA, HHJ
toimitusjohtaja 1.4.2016 alkaen

OP-Julkinen
15.3.2024

Toimitusjohtajan sijainen:

Hannu Pirkola
s. 1960
OTK, VT
asiakkuusjohtaja
toimitusjohtajan sijainen 26.9.1996-23.11.2023

Marjo Innanen
s. 1981
KTM
asiakkuusjohtaja
toimitusjohtajan sijainen 23.11.2023 alkaen

Asiakasliiketoiminnan ohjausryhmä

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.

Kokoonpano 31.12.2023:

Toimitusjohtaja Heikki Palosaari

Asiakkuusjohtaja / päivittäiset raha-asiat, maksuliike, varallisuudenhoito, asiakkuudet
Marjo Innanen

Asiakkuuspäällikkö / yritysasiakkuudet ja -rahoitus
Jukka Hyvärinen

Asiakkuuspäällikkö / henkilöasiakasrahoitus
Kati Miettunen

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2018 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heidi Hyry päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2023 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 5 211,61 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

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

10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

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

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 1.150,00 euroa 30.11.2023 saakka ja 1.12.2023 alkaen 1.200,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360,00 euroa kokoukselta 23.11.2023 saakka ja sen jälkeen 380,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 670,00 euroa.

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

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

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

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

12 Sisäpiirihallinto

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

13 Lähipiiriliiketoimet

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

14 Vastuullinen toiminta

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

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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