

Selvitys Joki-Pohjanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021



Sisälllys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
	Joki-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvosto (5.10.2021 alkaen).....	7
	Puheenjohtaja.....	7
	Anttila Juha.....	7
	s. 1965.....	7
	työterveyshuollon erikoislääkäri, LL.....	7
	Perho (2021-2023).....	7
5	Nimitysvaliokunta.....	10
6	Hallitus.....	11
	Joki-Pohjanmaan Osuuspankin hallitus (14.10.2021 alkaen).....	12
	Puheenjohtaja 25.10.2021 alkaen.....	12
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	17
	Johtoryhmän kokoonpano 1.10.2021 alkaen.....	17
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	18
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	18
10	Palkitseminen.....	18
11	Sisäpiirihallinto.....	19
12	Lähipiiriliiketoimet.....	19
13	Vastuullinen toiminta.....	19
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	19

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 alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain 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 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 erääntyneestä 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 maksukyvyttömyystilanteessa 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.

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2021 – 31.12.2021 aikana Himangan Osuuspankki ja Perhon Osuuspankki sulautuivat Nivalan Osuuspankkiin. Sulautumisten täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 30.09.2021. Sulautumisten yhteydessä Nivalan Osuuspankin toiminimi muutettiin Joki-Pohjanmaan Osuuspankiksi.

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä 30.09.2021 tulivat voimaan Joki-Pohjanmaan Osuuspankin uudet säännöt, joihin sisältyy sulautumista koskeva siirtymäsäännös. Siirtymäsäännöstä sovelletaan edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta siirtymäsäännöksessä kuvatun siirtymäkauden ajan. Siirtymäsäännös on seuraava:

”Sen lisäksi, mitä muualla säännöissä ja vaalijärjestyksessä on määrätty, Himangan Osuuspankin, Perhon Osuuspankin ja Nivalan Osuuspankin välisen sulautumisprosessin aikana Joki-Pohjanmaan Osuuspankkiin valittavan edustajiston ja sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin jälkeen valittavan hallintoneuvoston ja hallituksen sekä niiden puheenjohtajiston valinnoissa noudatetaan tätä siirtymäsäännöstä siirtymäkauden ajan. Siirtymäkauden pituus on määritetty kunkin hallintoelimen osalta jäljempänä erikseen.

Edustajiston asettaminen

Keväällä 2021 sulautumisesta päättävissä osuuskuntakokouksissa valitaan syksyllä 2021 aloittavaan uuteen edustajistoon yhteensä kolmekymmentäyksi (31) edustajaa, joista kuusitoista (16) jäsentä Nivalan Osuuspankin omistaja-asiakkaista, kahdeksan (8) jäsentä Perhon Osuuspankin omistaja-asiakkaista ja seitsemän (7) jäsentä Himangan Osuuspankin omistaja-asiakkaista.

Vuonna 2025 toimitettavissa edustajiston vaaleissa valitaan yhteensä kolmekymmentäyksi (31) edustajaa vaalipiireittäin seuraavasti:

- Nivalan vaalipiiristä kuusitoista (16) omistaja-asiakasta
- Perhon vaalipiiristä kahdeksan (8) omistaja-asiakasta
- Himangan vaalipiiristä seitsemän (7) omistaja-asiakasta

Edustajistoon valitaan vuosina 2021 ja 2025 suoritettavissa valinnoissa yhteensä kuusi (6) varajäsentä, kaksi (2) kustakin sulautumiseen osallistuvasta osuuspankista.

Vaalikelpoisia edustajistoon vuosina 2021 ja 2025 suoritettavissa valinnoissa ovat sääntöjen rajoituksista poiketen sulautumiseen osallistuvien osuuspankkien hallintoneuvoston ja hallituksen jäseninä toimivat tai toimineet, toimitusjohtajaa lukuun ottamatta, vaikka tehtävän päättymisestä olisi kulunut alle viisi (5) vuotta.

Vuonna 2029 toimitettavissa edustajiston vaaleissa ei sovelleta tätä siirtymäsäännöstä.

Hallintoneuvoston valinta

Joki-Pohjanmaan Osuuspankin edustajisto kokoontuu kahden (2) viikon kuluessa sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnistä, jolloin koko vastaanottavan osuuspankin hallintoneuvosto jättää paikkansa ja pankille valitaan uusi hallintoneuvosto.

Hallintoneuvostoon valitaan kuusitoista (16) jäsentä, joista neljä (4) entisistä Himangan Osuuspankin omistaja-asiakkaista, neljä (4) entisistä Perhon Osuuspankin omistaja-asiakkaista ja kahdeksan (8) entisistä Nivalan Osuuspankin omistaja-asiakkaista.

Hallintoneuvoston jäseneksi kelpoisia ovat sääntöjen rajoituksista poiketen sulautumiseen osallistuvien osuuspankkien hallituksen jäseninä ennen sulautumisen täytäntöönpanoa toimineet, toimitusjohtajaa lukuun ottamatta.

Hallintoneuvoston jäsenten toimikausi on kolme (3) vuotta. Kustakin em. omistaja-asiakasryhmästä valittavista henkilöistä arvotaan yhdelle kolmasosalle (1/3) toimikaudeksi yksi (1) vuosi, yhdelle

OP-Julkinen
24.03.2022

kolmasosalle (1/3) toimikaudeksi kaksi (2) vuotta ja yhdelle kolmasosalle (1/3) toimikaudeksi kolme (3) vuotta. Tämän periaatteen mukaiset arvontakiintiöt on sovittu seuraavasti:

- 1 vuoden toimikausi: Himanka 2 jäsentä, Perho 1 jäsen ja Nivala 2 jäsentä
- 2 vuoden toimikausi: Himanka 1 jäsen, Perho 1 jäsen ja Nivala 3 jäsentä
- 3 vuoden toimikausi: Himanka 1 jäsen, Perho 2 jäsentä ja Nivala 3 jäsentä

Hallintoneuvoston jäsenten valinnoissa tätä siirtymäsäännöstä noudatetaan vuosina 2021 ja 2022.

Ensimmäisen sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin jälkeen valitun hallintoneuvoston puheenjohtaja valitaan entisistä Perhon Osuuspankin omistaja-asiakkaista ja varapuheenjohtaja entisistä Nivalan Osuuspankin omistaja-asiakkaista.

Hallituksen valinta

Joki-Pohjanmaan Osuuspankille sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin jälkeen valittu hallintoneuvosto kokoontuu kahden (2) viikon kuluessa valinnastaan, jolloin koko vastaanottavan osuuspankin hallitus jättää paikkansa ja valitaan pankille uusi hallitus.

Hallitukseen valitaan seitsemän (7) jäsentä, joista kaksi (2) entisistä Himangan Osuuspankin omistaja-asiakkaista, kaksi (2) entisistä Perhon Osuuspankin omistaja-asiakkaista ja kolme (3) entisistä Nivalan Osuuspankin omistaja-asiakkaista.

Joki-Pohjanmaan Osuuspankin toimitusjohtaja on hallituksen jäsen.

Hallituksen jäsenten valinnoissa tätä siirtymäsäännöstä noudatetaan vuosina 2021, 2022 ja 2023.

Ensimmäisen sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen valitun hallituksen puheenjohtaja valitaan entisistä Nivalan Osuuspankin omistaja-asiakkaista ja varapuheenjohtaja entisistä Himangan Osuuspankin omistaja-asiakkaista."

Jäljempänä annetaan tiedot hallintoelinten kokoonpanoissa vuoden 2021 aikana tapahtuneista muutoksista. [OHJE: Ilmoita jäljempänä edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen kokoonpanojen osalta muutokset hallintoelimen jäsenissä vuoden 2021 aikana. Kunkin hallintoelimen osalta ilmoitetaan sekä jäsenet vuoden alusta sulautumisen täytäntöönpanon/sulautumisen jälkeisiin valintoihin asti, että jäsenet sulautumisen voimaantulosta/sulautumisen jälkeisistä valinnoista alkaen. Ilmoita tapauksen mukaan joko jäsenen lisäys päivämäärän mukaan tai koko hallintoelimen muuttunut kokoonpano.]

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

OP-Julkinen
24.03.2022

- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä sulautumisista päättäneissä ylimääräisissä osuuskunnan kokouksissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Ekstam Riitta, Nivala
Hanhineva Eija, Kalajoki
Heikkilä Sakari, Kalajoki
Hellén-Valtanen Marja, Nivala
Herrala Risto, Kalajoki
Hietaniemi Tero, Perho
Hongisto Marko, Nivala
Isomöttönen Jorma, Perho
Jäppinen Liisa, Kalajoki
Kivelä Jari, Perho
Kivijärvi Erno, Perho
Koivuniemi Jorma, Perho
Korkiakoski Pasi, Nivala
Kurvinen Kauko, Nivala (5.10.2021 alkaen)
Lähdemäki Santeri, Nivala
Mönkkönen Pekka, Nivala
Niemimäki Kimmo, Nivala
Penttimikko Anne, Kalajoki
Poranen Harri, Kalajoki
Rättyä Sanna, Espoo
Saastamoinen Kai, Oulu
Sakko Essi, Nivala
Salminen Jyrki, Perho
Saukko Hilikka, Nivala (5.10.2021 saakka)
Suni Hilikka, Nivala
Syrjälä Sami, Perho
Suvanto Tuomas, Nivala
Tilus Risto, Kalajoki
Tuorila Teuvo, Kalajoki
Törmänen Jarno, Raahe
Visuri Irja, Nivala
Vuolteenaho Jarmo, Nivala

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston kokouksen 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.

OP-Julkinen
24.03.2022

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Joki-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvosto (5.10.2021 alkaen)

suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi

Puheenjohtaja
Anttila Juha
s. 1965
työterveyshuollon erikoislääkäri, LL
Perho (2021-2023)

Varapuheenjohtaja
Hänninen Arto
s. 1960
rehtori, KM, Nivala (2021-2023)

Muut jäsenet
Eskola Juha
s. 1983
tuotekehitysinsinööri, Nivala (2021-2024)

Hilonen Jenny
s. 1980
tiimivastaava, fysioterapeutti, Nivala (2021-2022)

Karjalainen Tiina
s. 1983
talouspäällikkö, KTM, Nivala (2021-2023)

Kivelä Ulla
s. 1964, varhaiskasvatuksen opettaja, Perho (2021-2022)

Kytölä Olli
s. 1983, kehityspäällikkö, Perho (2021-2024)

Louhula Matti
s. 1963, toimipaikkapäällikkö, AMK agrologi, MBA, Perho (2021-2024)

Muuraiskangas Juho
s. 1977, tuotantojohtaja, insinööri AMK, Kokkola (2021-2024)

Ojatalo Helena
s. 1963, opettaja, Kalajoki (2021-2022)

Peltola Matti
s. 1962, hitsausinsinööri, lehtori, Nivala (2021-2023)

Pihlajaniemi Kaisa
s. 1981, luokanopettaja, KM, yrittäjä, Nivala (2021-2024)

Saukko Hilikka
s. 1981, liikuntatieteiden maisteri, Nivala (2021-2024)

OP-Julkinen
24.03.2022

Tuliniemi Juha
s. 1959, LVI-yrittäjä, Kalajoki (2021-2022)

Uusitalo Tapio
s. 1957, yrittäjä, Kalajoki (2021-2022)

Vuotila Henna
s. 1982, maaseutuyrittäjä, agrologi AMK, Kalajoki (2021-2023)

Hallintoneuvoston sihteerinä on toiminut varatoimitusjohtaja Pekka Pajula.

Nivalan Osuuspankin hallintoneuvosto (5.10.2021 saakka)

Puheenjohtaja
Hänninen Arto
s. 1960
rehtori, Nivala (2019-2022)

Varapuheenjohtaja
Niinikoski Eija-Riitta
s. 1967
kehityspäällikkö, Nivala (2019-2022)

Muut jäsenet:
Eskola Juha
s. 1983, tuotekehitysinsinööri, Nivala (2019-2022)
Hilonen Jenny
s. 1980, fysioterapeutti, Nivala (2019-2022)
Hongisto Marko
s. 1967, varatuomari, johtava yleinen oikeusavustaja, Nivala (2019-2022)
Korkiakoski Pasi
s. 1963, lehtori, Nivala (2018-2021)
Lähdemäki Mika
s. 1967, maanviljelijä, Nivala (2018-2021) (jäsen 19.2.2021 saakka)
Niemimäki Kimmo
s. 1967, maanviljelijä, Nivala (2018-2021)
Peltola Matti
s. 1962, toimitusjohtaja, Nivala (2019-2022)
Pihlajaniemi Raija-Kaisa
s. 1981, luokanopettaja, yrittäjä, KM, Nivala (2020-2023)
Sakko Essi
s. 1987, luokanopettaja, KM, Nivala (2020-2023)
Saukko Hilikka
s. 1981, toimistotyöntekijä, LTM, Nivala (2019-2022)
Suni Hilikka
s. 1967, terveydenhoitaja, Nivala (2018-2021)
Suvanto Tuomas
s. 1983, metsäesimies, Nivala (2019-2022)

Hallintoneuvoston sihteerinä on toiminut rahoitusjohtaja Jouko Isoaari. Nivalan Osuuspankin koko hallintoneuvosto jätti paikkansa, kun uusi Joki-Pohjanmaan Osuuspankki aloitti toimintansa.

OP-Julkinen
24.03.2022

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.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla

OP-Julkinen
24.03.2022

olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimellä 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 1.1-19.3.2021:

Puheenjohtaja

Arto Hänninen, hallintoneuvoston puheenjohtaja

OP-Julkinen
24.03.2022

Varapuheenjohtaja 5.10.2021 saakka
Eija-Riitta Niinikoski, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Jäsenet:

Pekka Ruostetsaari, hallituksen varapuheenjohtaja 24.10.2021 saakka
Hannu Tölli, hallituksen puheenjohtaja
Pekka Kneckt, osuuskuntakokouksen valitsema jäsen 19.3.2021 saakka
Marja Hellén-Valtananen, osuuskuntakokouksen valitsema jäsen 19.2.2021 saakka

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 19.3.-5.10.2021

Puheenjohtaja
Arto Hänninen, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja
Eija-Riitta Niinikoski, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Jäsenet:

Matti Peltola, osuuskuntakokouksen valitsema jäsen
Tuomas Suvanto, osuuskuntakokouksen valitsema jäsen
Helena Ojatalo, Himangan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja
Juha Tuliniemi, Himangan Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Veli Märsylä, Himangan Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja
Kimmo Mäkelä, Himangan Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja
Juha Anttila, Perhon Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja
Matti Louhula, Perhon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Seija Varila, Perhon Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja
Jarmo Möttönen, Perhon Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja
Kimmo Mäkelä, Himangan Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 5.10.2021 alkaen

Puheenjohtaja
Juha Anttila, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja
Arto Hänninen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Jäsenet

Hannu Tölli, hallituksen puheenjohtaja
Kimmo Mäkelä, hallituksen varapuheenjohtaja
Jyrki Salminen, edustajiston valitsema edustaja
Hilkka Suni, edustajiston valitsema edustaja
Tuomas Suvanto, edustajiston valitsema edustaja
Teuvo Tuorila, edustajiston valitsema edustaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2021.

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.

OP-Julkinen
24.03.2022

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

Joki-Pohjanmaan Osuuspankin hallitus (14.10.2021 alkaen)

Puheenjohtaja 25.10.2021 alkaen

Tölli, Hannu

s. 1965

agrologi (YAMK), projektipäällikkö, maaseutujohtaja, Nivala

Keskeinen työkokemus: projektipäällikkö, Maa- ja metsätalousministeriö 1.8.2020-

Maaseutujohtaja, Nivalan kaupunki 1989 – (virkavapaalla 1.8.2020 alkaen)

Keskeiset luottamustoimet: Nivalan Osuuspankki, hallituksen puheenjohtaja 12/2020-2021,

Nivalan Osuuspankki, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2015-2020, hallintoneuvoston jäsen 2007-2020

Nivalan Vanhustenkotiyhdistys ry, hallituksen jäsen 2021 -

Varapuheenjohtaja

Mäkelä, Kimmo

s. 1982

yrittäjä, MMM, Kalajoki

Keskeinen työkokemus: Mäkelän Perunatalo Oy, 2010 -

Keskeiset luottamustehtävät: Himangan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2018–2021,

Potwell Oy, hallituksen jäsen 2017 -

Muut jäsenet

Kivelä, Antti

s. 1986

toimitusjohtaja, yrittäjä, DI, Kalajoki

Keskeinen työkokemus: Teknorakennus Oy, toimitusjohtaja, 2019 -, Aluepäällikkö, Paroc Oy

2014–2019, Myyntipäällikkö, Rautapohja Oy, 2012–2014

Keskeiset luottamustehtävät: Himangan Osuuspankki, hallituksen jäsen 12/2019-2021

Möttönen, Jarmo

s. 1960

yrittäjä, Perho

Keskeinen työkokemus: yrittäjä, Kuljetus Jarmo Möttönen Oy 1978 -

Keskeiset luottamustehtävät: Perhon Osuuspankki, hallituksen jäsen 2012–2021, varapuheenjohtaja 2013-2021, hallintoneuvoston jäsen 2005-2012

OP-Julkinen
24.03.2022

Humörix Oy, hallituksen jäsen 2012 –

Ruostetsaari Pekka

s. 1959

maatilateknikko, maanviljelijä, HHJ Pj, Nivala

Nivalan Osuuspankki, hallituksen jäsen 1996 alkaen, puheenjohtaja 1998–18.12.2020,

varapuheenjohtaja 18.12.2020–25.10.2021

alue-edustaja, Feedex Oy 2015 saakka

Torssonen Katja

s. 1980

tradenomi, HHJ, hallintopalvelupäällikkö, Nivala

Keskeinen työkokemus: Peruspalvelukuntayhtymä Kallio, hallintopalvelupäällikkö 2017–,

Keskeiset luottamustehtävät: Nivalan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2012–2021

Varila, Seija

s. 1954

Eläkeläinen, Perho

Keskeinen työkokemus: ruoka- ja ravitsemusasiantuntija, Pro Agria, 1987–2017

Keskeiset luottamustehtävät: Perhon Osuuspankki, hallituksen puheenjohtaja 2012–2021,

hallituksen jäsen 2002–2012

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja.

Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

Nivalan Osuuspankin hallitus (14.10.2021 saakka)

Puheenjohtaja

Tölli, Hannu

s. 1965

agrologi (YAMK), maaseutujohtaja, Nivala

hallituksessa 8.12.2020 alkaen

Varapuheenjohtaja

Ruostetsaari Pekka

s. 1959

maatilateknikko, maanviljelijä, HHJ Pj, Nivala

hallituksessa 1996 alkaen, puheenjohtaja 1998 – 18.12.2020

Muut jäsenet:

Saarinen Essi

s. 1979

agronomi, HHJ, Nivala

tutkija, Luonnonvarakeskus, 2008–2018

hallituksessa 11.12.2014 alkaen, 19.2.2021 saakka

Torssonen Katja

s. 1980

tradenomi, HHJ, hallintopalvelupäällikkö, Nivala

hallituksessa 15.2.2012 alkaen.

Uusitalo Tapio

OP-Julkinen
24.03.2022

s. 1957
yrittäjä, Piliikkumi Oy, Kalajoki
hallituksessa 2002 alkaen 5.10.2021 saakka

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.

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

OP-Julkinen
24.03.2022

- 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
- 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.

OP-Julkinen
24.03.2022

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 eturistiriitalanteet 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 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:

Antti Kivelä, Kimmo Mäkelä, Jarmo Möttönen, Katja Torssonen, Hannu Tölli ja Seija Varila.

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen 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 hallituksessa.

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

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

OP-Julkinen
24.03.2022

Tölli Hannu pj. 12/12
Ruostetsaari Pekka 12/12
Saarinen Essi 2/2
Torssonen Katja 12/12
Uusitalo Tapio 9/9
Kivelä Antti 3/3
Mäkelä Kimmo 3/3
Möttönen Jarmo 3/3
Varila Seija 3/3
Niskala Markku tj. 12/12

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:

Markku J. Niskala,
s. 1963
varatuomari, MBA, HHJ, Nivala
toimitusjohtaja 1.2.2021

Pekka Pajula
s. 1962
Merkonomi
varatoimitusjohtaja
toimitusjohtajan sijainen 1.10.2021 alkaen

Jouko Isosaari
s. 1968
agrologi
rahoitusjohtaja
toimitusjohtajan sijainen 30.9.2021 saakka

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.

Johtoryhmän kokoonpano 1.10.2021 alkaen

Niskala, Markku Juhani, toimitusjohtaja
Pajula, Esa Pekka, varatoimitusjohtaja, henkilöasiakkaat

OP-Julkinen
24.03.2022

Haanmäki, Kari, pankinjohtaja, yritysasiakkaat

Johtoryhmän kokoonpano 30.9.2021 saakka

Niskala, Markku Juhani, toimitusjohtaja
Isosaari, Jouko, rahoitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 30.9.2021 saakka
Satomaa, Olli, sijoituspäällikkö
Jokinen Erno, pankkilakimies

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oyj on vuodesta 2007 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Katri Hokkanen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 11 400,00 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 2000,00 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 kuukausipalkkio on ollut 980,00 euroa ja 1.10.2021 alkaen 1180,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 330,00 euroa kokoukselta ja 1.10.2021 alkaen 375,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 520,00 ja 1.10.2021 alkaen 675,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 250,00 euroa kokoukselta ja 1.10 alkaen 285,00 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.

OP-Julkinen
24.03.2022

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallinto-neuvoston 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.