

Selvitys Jokilaaksojen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021



Sisällys

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

OP-Julkinen
24.2.2022

1 Sovellettava sääntely

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

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

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

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta 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 eräänneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

OP-Julkinen
24.2.2022

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2021 – 31.12.2021 aikana Halsua-Ylipään Osuuspankki, Toholammin Osuuspankki ja Ullavan Osuuspankki sulautuivat Perhonjokilaakson Osuuspankkiin. Sulautumisten täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.10.2021. Sulautumisten yhteydessä Perhonjokilaakson Osuuspankin toiminimi muutettiin Jokilaaksojen Osuuspankiksi.

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä 31.10.2021 tulivat voimaan Jokilaaksojen Osuuspankin uudet säännöt, joihin sisältyy sulautumista koskeva siirtymäsäännös. Siirtymäsäännöstä sovelletaan edustajiston, hallituneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta siirtymäsäännöksessä kuvatun siirtymäkauden ajan.

Osuuspankkien sulautumisiin liittyvä siirtymäsäännös

Perhonjokilaakson Osuuspankin ja Halsua-Ylipään Osuuspankin sekä Perhonjokilaakson Osuuspankin ja Toholammin Osuuspankin sekä Perhonjokilaakson Osuuspankin ja Ullavan Osuuspankin sulautumiset on laitettu samanaikaisesti vireille kolmena erillisenä kahdenvälisenä sulautumisena siten, että sulautumisen täytäntöönpanopäivä on kaikissa kolmessa sulautumisessa sama.

Sulautumisten täytäntöönpanon rekisteröimisen jälkeen noudatetaan edustajiston, hallituneuvoston ja hallituksen valinnoissa tätä siirtymäsäännöstä sen lisäksi, mitä muutoin on säännöissä ja vaalijärjestyksessä määrätty. Siirtymäkauden pituus on määritelty kunkin toimielimen osalta jäljempänä erikseen.

Mikäli jokin samanaikaisesti vireille laitetuista sulautumisista raukeaa, alla todettua sovelletaan siten, että rauenneeseen sulautumiseen osallistuneen sulautuvan osuuspankin edustaja ei valita vastaanottavan pankin edustajistoon, hallituneuvostoon eikä hallitukseen.

Edustajisto

Sulautumisten täytäntöönpanon jälkeen Perhonjokilaakson Osuuspankin vuonna 2017 valittuun edustajistoon yhdistetään Toholammin Osuuspankin vuonna 2017 valittu edustajisto.

Halsua-Ylipään Osuuspankin ja Ullavan Osuuspankin sulautumisesta päättävät osuuskunnan kokoukset valitsevat kokouksissaan kumpikin edustajat Jokilaaksojen Osuuspankin edustajistoon seuraavasti:

- Halsua-Ylipään Osuuspankin osuuskunnan kokous valitsee yhdeksän (9) edustajaa sekä yhden (1) varaedustajan omistaja-asiakkaistaan
- Ullavan Osuuspankin osuuskunnan kokous valitsee kuusi (6) edustajaa sekä yhden (1) varaedustajan omistaja-asiakkaistaan.

Sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä täydennettyyn Jokilaaksojen Osuuspankin edustajistoon kuuluu yhteensä enintään 56 jäsentä. Täydennetyn edustajiston toimikausi jatkuu siihen asti, kun vuonna 2022 vaaleilla valitun uuden edustajiston toimikausi alkaa.

Vuonna 2022 valittavaan edustajistoon valitaan vaaleissa yhteensä 50 edustajaa vaalipiireittäin omistaja-asiakasmääriä vastaavasti seuraavasti:

- Toholammin vaalipiiristä viisitoista (15) jäsentä
- Kaustisen vaalipiiristä kolmetoista (13) jäsentä
- Halsua-Ylipään vaalipiiristä yhdeksän (9) jäsentä

OP-Julkinen
24.2.2022

- Vetelin vaalipiiristä seitsemän (7) jäsentä
- Ullavan vaalipiiristä kuusi (6) jäsentä.

Siirtymäsäännöstä noudatetaan vuoden 2022 vaaleissa, mutta ei enää vuoden 2025 vaaleissa.

Hallintoneuvosto

Jokilaaksojen Osuuspankin edustajiston kokous kokoontuu yhden (1) kuukauden kuluessa sulautumisten täytäntöönpanosta valitsemaan uuden hallintoneuvoston. Vastaanottavan osuuspankin koko hallintoneuvosto jättää paikkansa ja valittu hallintoneuvosto korvaa sen. Hallintoneuvostoon valitaan kuusitoista (16) jäsentä seuraavasti:

- Halsua-Ylipään Osuuspankin entisistä omistaja-asiakkaista kolme (3) jäsentä
- Perhonjokilaakson Osuuspankin entisistä omistaja-asiakkaista kuusi (6) jäsentä
- Toholammin Osuuspankin entisistä omistaja-asiakkaista viisi (5) jäsentä
- Ullavan Osuuspankin entisistä omistaja-asiakkaista kaksi (2) jäsentä.

Ensimmäisen sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen valitun hallintoneuvoston ensiksi erovuorossa olevien jäsenten toimikausi jatkuu poikkeuksellisesti vuoden 2023 edustajiston kokouksessa tehtäviin hallintoneuvoston jäsenten valintoihin asti.

Kustakin edellä luetellusta alueellisesta ryhmästä valituille jäsenille arvotaan erovuorot alla kuvattujen kiintiöiden mukaisesti vuoden 2021 valintojen jälkeen.

- Erovuorossa 2023: Halsua-Ylipää 1 jäsen, Perhonjokilaakso 2 jäsentä, Toholampi 2 jäsentä ja Ullava 0 jäsentä
- Erovuorossa 2024: Halsua-Ylipää 1 jäsen, Perhonjokilaakso 2 jäsentä, Toholampi 1 jäsen ja Ullava 1 jäsen
- Erovuorossa 2025: Halsua-Ylipää 1 jäsen, Perhonjokilaakso 2 jäsentä, Toholampi 2 jäsentä ja Ullava 1 jäsen

Hallintoneuvoston osalta viimeiset siirtymäsäännöksen mukaiset valinnat tehdään vuonna 2024.

Hallitus

Jokilaaksojen Osuuspankin ensimmäinen sulautumisten täytäntöönpanon jälkeen valittu hallintoneuvosto valitsee ensimmäisessä valitsemisensa jälkeisessä kokouksessaan uuden hallituksen. Vastaanottavan osuuspankin koko hallitus jättää paikkansa ja valittu hallitus korvaa sen. Hallintoneuvosto valitsee kuusi (6) jäsentä seuraavasti:

Entisistä Perhonjokilaakson Osuuspankin omistaja-asiakkaista kaksi (2) jäsentä

Entisistä Toholammin Osuuspankin omistaja-asiakkaista kaksi (2) jäsentä

Entisistä Halsua-Ylipään Osuuspankin omistaja-asiakkaista yksi (1) jäsen

Entisistä Ullavan Osuuspankin omistaja-asiakkaista yksi (1) jäsen.

Lisäksi toimitusjohtaja kuuluu hallitukseen.

OP-Julkinen
24.2.2022

Tätä siirtymäsäännöstä noudatetaan kaksissa sulautumisten täytäntöönpanon jälkeen suoritettavissa valinnoissa. Siirtymäsäännös ei koske enää vuonna 2023 tehtäviä hallitusvalintoja.

Jäljempänä annetaan tiedot hallintoelinten kokoonpanoissa vuoden 2021 aikana tapahtuneista muutoksista.

4 Edustajisto

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2022 vaalien tuloksen.

Osuuspankki ei järjestänyt edustajiston vaaleja tavanomaisen vaalirytmien mukaisesti vuonna 2021 johtuen osuuspankin sulautumisprosessin ja edustajiston vaalien yhteensovittamisesta. Tästä johtuen osuuspankin edustajiston vaalirythmi on poikkeava vaalikausien 2017–2022 ja 2022–2025 osalta.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2022:

Kaustisen vaalipiiri

Hanhikoski Juha, Kaustinen
Kattilakoski Kari, Kaustinen
Korpiaho Teemu, Kaustinen
Känsäkangas Tarmo, Kaustinen
Mikkola Maria, Kaustinen
Myllymäki Kai, Kaustinen
Paavola Kari, Kaustinen
Paavola Virpi, Kaustinen
Pajukangas Kimmo, Kaustinen
Pakkala Tellervo, Kaustinen
Rauma Kari, Kaustinen
Varila Tero, Kaustinen
Westerholm Päivi, Kaustinen

OP-Julkinen
24.2.2022

Vetelin vaalipiiri

Hakkarainen Katriina, Veteli
Klemola Kari, Veteli
Pakkala Antti, Kokkola, 31.10.2021 alkaen
Parpala Matias, Veteli, 31.10.2021 saakka
Polso Juha, Veteli
Puusaari Tero, Veteli
Saari Pasi, Veteli
Torppa Sari, Veteli

Toholammin Osuuspankin vuonna 2017 valittu edustajisto, 31.10.2021 alkaen

Haaponiemi Jouni, Lestijärvi
Hietala Teemu, Toholampi
Hirvikoski Ville, Jyväskylä
Hirvinen Juha, Toholampi
Huhtanen Arto, Ylivieska
Humalajoki Harri, Toholampi
Kankkonen Sanna, Toholampi
Koivisto Petri, Liminka
Linna Keijo, Toholampi
Myllykoski Aili, Toholampi
Mäki-Asiala Teemu, Kokkola
Mäki-Asiala Toni, Toholampi
Niemelä Hennariikka, Kokkola
Oravala Saija-Maaria, Toholampi
Rutanen Vesa, Toholampi
Savolainen Raili, Kannus
Seppälä Janne, Ylivieska
Similä Otto, Kaustinen
Suomala Ville, Toholampi
Suominen Elina, Lestijärvi
Syri Antti, Liminka

Halsua-Ylipään Osuuspankin osuuskunnan kokouksen valitsevat edustajat, 31.10.2021 alkaen

Haukilahti Tapani, Veteli
Hotakainen Ritva, Halsua
Hotakainen Veli-Matti, Halsua
Juvonen Suvi, Halsua
Karjalainen Hilikka, Halsua
Kunelius Toivo, Halsua
Lassila Niko, Veteli
Tuohimaa Sari, Veteli
Tyynelä Antti, Veteli

Ullavan Osuuspankin osuuskunnan kokouksen valitsevat edustajat, 31.10.2021 alkaen

Koivumäki Maila, Kokkola
Kortetmaa Satu, Kokkola
Leponiemi Ari, Kokkola
Määttä Johanna, Kokkola
Puumala Juha, Kokkola
Salonen Tommi, Kokkola

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemia 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 hallintoehenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Finnilä Sami, s. 1980, agrologi (AMK), maanviljelijä, Veteli, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Halsua-Ylipään Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2021, Vetelin Ylipään Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013-2017

Hovila Liisa, s. 1978, artesaani, puutarhuri, floristi, yrittäjä, Toholampi, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019-2021, edustajiston jäsen 2013-2019

Huntus Asko, s. 1964, agrologi, maatalousyrittäjä, Kaustinen, hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, Kaustisen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1993-2017

Hylkilä Ville, s. 1977, insinööri (AMK), IT-järjestelmäasiantuntija, Kokkola, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019-2021, edustajiston jäsen 2013-2019

Jylhä Auno, s. 1957, metsäneuvoja, Kaustinen, hallintoneuvoston jäsen 2017-2021

Kanala Arsi, s.1968, maanviljelijä, Halsua, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Halsua-Ylipään Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2021, Halsuan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008-2017

Kaustinen Rauno, s. 1957, yrittäjä, Kaustinen, hallintoneuvoston jäsen 2021, hallituksen jäsen 2017-2020

Kellokoski-Kari Eija, s. 1973, hallintotieteiden maisteri, muutosjohtaja, Veteli, hallintoneuvoston jäsen ja puheenjohtaja 2021 alkaen, Halsua-Ylipään Osuuspankki, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2017-2021, Vetelin Ylipään Osuuspankki, hallituksen jäsen 2011-2017

Kola Asko, s. 1959, maatalousyrittäjä, Kaustinen, hallintoneuvoston jäsen 2017-2021

Mansikka-aho Juha-Matti, s.1979, ravikouluopettaja, Veteli, hallintoneuvoston jäsen 2017-2021, Vetelin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014-2017

Myllymäki Teppo, s. 1962, toimitusjohtaja, Kaustinen, hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

Ojutkangas-Änäkkälä Jaana, s.1957, sosionomi, seutusihteeri, eläkkeellä, Lestijärvi, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015-2021, edustajiston jäsen 2013-2015

Paavola Elina, s. 1978, tradenomi, yrittäjä, Kaustinen, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, hallituksen jäsen 2020-2021, hallintoneuvoston jäsen 2017-2020, Kaustisen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2015-2017

OP-Julkinen
24.2.2022

Puronaho Juha-Matti, s. 1985, ylioppilas, ajoneuvoyhdistelmän kuljettaja, Kokkola, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Ullavan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2017-2021, hallintoneuvoston jäsen 2014-2017

Pyykkö-Seppälä Liisa, s. 1954, teologian maisteri, opettaja, eläkkeellä, Veteli, hallintoneuvoston jäsen ja puheenjohtaja 2017-2021, Vetelin Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2009 -2017, puheenjohtaja 2012-2017

Rahkola Riitta, s. 1955, maatalousyrittäjä, matkailuyrittäjä, Kokkola, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Ullavan Osuuspankki, hallituksen jäsen 1989-2021, puheenjohtaja 2013-2021

Rauma Markku, s. 1956, yrittäjä, Kaustinen, hallintoneuvoston jäsen 2017-2021

Saarinen Kirsi-Maria, s. 1973, floristi, yrittäjä, Evijärvi, hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, Vetelin Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2015-2017

Salo Tommi, s. 1973, insinööri, voimalaitospäällikkö, Ylivieska, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-2021, edustajiston jäsen 2017-2020

Siirilä Jari, s. 1967, maatalous- ja metsätieteiden maisteri, agronomi, yrittäjä, vakuutus-edustaja, Veteli, hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen, edustajiston jäsen 2017-2020

Siirilä Pekka, s. 1960, agrologi, maaseutuasiamies, yrittäjä, Toholampi, hallintoneuvoston jäsen ja varapuheenjohtaja 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-2021, hallintoneuvoston jäsen 2015-2018, edustajiston jäsen 2013-2015

Venetjoki Elina, s. 1969, ympäristösuunnittelija, ylitarkastaja, Kaustinen, hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, varapuheenjohtaja 2017-2021, Kaustisen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-2017

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

OP-Julkinen
24.2.2022

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

6 Nimitysvaliokunta

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

Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

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

OP-Julkinen
24.2.2022

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
- hallitukseen 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:

Liisa Pyykkö-Seppälä, puheenjohtaja, hallintoneuvoston puheenjohtaja 1.11.2021 saakka
Eija Kellokoski-Kari, puheenjohtaja, hallintoneuvoston puheenjohtaja 9.11.2021 alkaen
Elina Venetjoki, varapuheenjohtaja, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 9.11.2021 saakka
Pekka Siirilä, varapuheenjohtaja, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 9.11.2021 alkaen
Seppo Paavola, hallituksen puheenjohtaja
Risto Pakkala, hallituksen varapuheenjohtaja 9.11.2021 saakka
Lotta Rajala, hallituksen varapuheenjohtaja 25.11.2021 alkaen
Ritva Hotakainen, edustajiston valitsema jäsen 1.11.2021 alkaen
Teemu Korpiaho, edustajiston valitsema jäsen
Toni Mäki-Asiala, edustajiston valitsema jäsen 1.11.2021 alkaen
Tellervo Pakkala, edustajiston valitsema jäsen 1.11.2021 saakka
Juha Puumala, edustajiston valitsema jäsen 1.11.2021 alkaen
Sari Torppa, edustajiston valitsema jäsen 1.11.2021 saakka

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kuusi kertaa vuonna 2021.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

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

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen

OP-Julkinen
24.2.2022

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

Paavola Seppo, s. 1962, agrologi, maatalousyrittäjä, Kaustinen, hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2017 alkaen, Kaustisen Osuuspankki, hallituksen puheenjohtaja 2002–2017, hallintoneuvoston jäsen 1995–2001, puheenjohtaja 1998–2001, Atria Oyj, hallituksen puheenjohtaja, Itikka Osuuskunta, hallintoneuvoston puheenjohtaja, Osuustoimintakeskus Pellervo ry, hallituksen jäsen

Pakkala Risto, s. 1958, laborantti, maatalousyrittäjä, Veteli, hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 2017–2021, Vetelin Osuuspankki, hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2011–2017

Rajala Lotta, s. 1987, hallintotieteiden maisteri, toimitusjohtaja, Kokkola, hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 2021 alkaen, Ullavan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2013–2021, varapuheenjohtaja 2015–2021

Jylhä Petri, s. 1971, kasvatustieteen maisteri, kehittämisjohtaja, Halsua, hallituksen jäsen 2021 alkaen, Halsua-Ylipään Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2017–2021, Halsuan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2010–2017

Keltti-Heikkilä Maria, s. 1970, kasvatustieteen maisteri, sivistysjohtaja, Veteli, hallituksen jäsen 2017 alkaen, Vetelin Osuuspankki, hallituksen jäsen 2012–2017

Mattila Airi, s. 1959, ylioppilasmerkonomi, palkkasihteeri, Kaustinen, hallituksen jäsen 2017–2021, Kaustisen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2016–2017, hallintoneuvoston jäsen 2001–2016, varapuheenjohtaja 2004–2016

Määttä Teija, s. 1964, terveystieteiden maisteri, palveluesimies, Toholampi, hallituksen jäsen 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankki, hallituksen jäsen 2018–2021, hallintoneuvoston jäsen 1988–2018

Paavola Elina, s. 1978, tradenomi, yrittäjä, Kaustinen, hallituksen jäsen 2020–2021, hallintoneuvoston jäsen 2017–2020 ja 2021 alkaen, Kaustisen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2015–2017

Syrjälä Timo, s. 1980, metsätalousinsinööri (AMK), metsäpalveluyrittäjä, Lestijärvi, hallituksen jäsen 2021 alkaen, OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen, Toholammin Osuuspankki, hallituksen jäsen 2009–2021, puheenjohtaja 2014–2021

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

OP-Julkinen
24.2.2022

Hallituksen tehtävät

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

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain

OP-Julkinen
24.2.2022

- 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.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

OP-Julkinen
24.2.2022

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

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä 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: Petri Jylhä, Maria Keltti-Heikkilä, Teija Määttälä, Seppo Paavola, Lotta Rajala ja Timo Syrjälä. Myös hallituksen entisen jäsenet Airi Mattila, Elina Paavola ja Risto Pakkala olivat riippumattomia.

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 98,6 %.

Petri Jylhä	2/2
Maria Keltti-Heikkilä	12/12
Jarmo Lehojärvi	10/10
Airi Mattila	9/10
Teija Määttälä	2/2

OP-Julkinen
24.2.2022

Elina Paavola	10/10
Seppo Paavola	12/12
Juha Pajumaa	2/2
Risto Pakkala	10/10
Timo Syrjälä	2/2

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

Pajumaa Juha, s. 1961, varatuomari, eMBA, toimitusjohtaja 1.11.2021 alkaen

Lehojärvi Jarmo, s. 1963, kauppatieteen maisteri, ekonomi, pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 1.11.2021 alkaen, toimitusjohtaja 1.1.2020-31.10.2021

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohtaja Juha Pajumaa
Pankinjohtaja (henkilöasiakkaat) Jarmo Lehojärvi
Pankinjohtaja (yritysi asiakkaat) Pekka Haapakoski
Pankinjohtaja (varallisuudenhoito) Heidi Pöyhönen

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja Elina Pesonen, JHT, KHT päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 5 185,70 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 984,32 euroa

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

OP-Julkinen
24.2.2022

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 2021 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 1 180,00 euroa

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

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 500,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 253,00 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 edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2021.

12 Sisäpiirihallinto

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

13 Lähipiiriliiketoimet

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

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 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.