

Selvitys Nakkila-Luvian Osuuspankin hallinto- ja ohjaus- järjestelmästä vuodelta 2024

Sisälllys

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

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 alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, viranomaisohjeita, osuuspankin sääntöjä, hallintoneuvoston vahvistamaa ohjesääntöä sekä talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan vahvistamia periaatteita ja 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 31.12.2024 tilanteessa 93 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-yritysasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen 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
14.2.2025

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2024 – 31.12.2024 aikana Ala-Satakunnan Osuuspankin, Lapin Osuuspankin ja Yläneen Osuuspankin osuuskunnan kokoukset sekä Euran Osuuspankin ja Osuuspankki Harjuseudun edustajiston kokoukset hyväksyivät Ala-Satakunnan Osuuspankin, Lapin Osuuspankin, Yläneen Osuuspankin, Euran Osuuspankin ja Osuuspankki Harjuseudun sulautumisen Nakkila-Luvian Osuuspankkiin. Sulautumisen suunniteltu täytäntöönpanopäivä on 31.3.2025, jolloin Nakkila-Luvian Osuuspankin toiminimi muuttuu muotoon Sataharjun Osuuspankki.

4 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa osuuspankin 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 2021/2022–2025

Nakkilan vaalipiiri:

Eeva-Liisa Ahola, Nakkila
Anu Ahosmäki, Nakkila
Eetu Bragge, Nakkila
Vesa Hakanen, Nakkila
Kati Kähkönen, Pori
Jari Myllykoski, Nakkila
Keijo Mäkilä, Nakkila
Anni Poikkimäki, Nakkila
Hanna-Leena Puosi, Nakkila
Pasi Ranne, Nakkila
Silja-Riitta Suonpää, Nakkila
Risto Ukkonen, Nakkila

OP-Julkinen
14.2.2025

Luvian vaalipiiri:

Kristiina Isokorpi, Eurajoki
Anu Kivini, Eurajoki
Helena Koski, Eurajoki
Topi Marjakoski, Eurajoki
Timo Nyroos, Eurajoki
Viku Perälä, Eurajoki
Sinikka Ratala, Eurajoki
Elina Sormunen, Turku

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 14 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Ari Kuula

s. 1968

Lukio, Johtavan Ammatti-isännöitsijän tutkinto, LKV

Isännöitsijä, toimitusjohtaja

Rauma

Hallintoneuvoston jäsen 2000 alkaen, puheenjohtaja 2014 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Varapuheenjohtaja

Pirjo-Riitta Tuomela

s. 1959

Sairaanhoitaja

Osastonhoitaja, eläkeläinen

Harjavalta

Hallintoneuvoston jäsen 1994 alkaen, varapuheenjohtaja 2007 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Harjavallan kaupunginhallituksen puheenjohtaja 2017 alkaen

Muut jäsenet:

Riitta Anttila

s. 1976

Tradenomi

Maanviljelijä

Nakkila

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Nakkilan seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen 2019 alkaen

OP-Julkinen
14.2.2025

Emma Alastalo
s. 1988
Ensihoitaja AMK, auktorisoitu seksuaalineuvoja
Ensihoitaja
Rauma
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Satakunnan ensihoitajat ry:n (SPAL) puheenjohtaja 2021 alkaen

Heidi Helkiö-Mäkelä
s. 1979
FM
Projektitutkija
Eurajoki
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Nakkila-Luvian Osuuspankin edustajiston jäsen 2018-2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Kirsi Ilomäki
s. 1968
FM
Lehtori
Nakkila
Hallintoneuvoston jäsen 2008 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Martti Lintikko
s. 1983
Puutarhuri
Maatilayrittäjä
Nakkila
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Nakkila-Luvian Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Nakkilan kunnanvaltuuston jäsen

Jouni Nikkonen
s. 1965
Ammattikoulu
Yrittäjä, puuseppä
Eurajoki
Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Luvian Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2007-2012
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Mika Nurmi
s. 1969
Koneteknikko, EWT
Yrittäjä, toimitusjohtaja
Nakkila
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Nakkila-Luvian Osuuspankin edustajiston jäsen

OP-Julkinen
14.2.2025

2017-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Ville Palomäki

s. 1968

Levyseppä-hitsaaja

Maa- ja metsätalousyrittäjä

Eurajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Nakkila-Luvian Osuuspankin edustajiston jäsen

2013-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Erkki Päivömaa

s. 1962

Maatalousteknikko

Ympäristöhoitaja

Eurajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Eurajoen kunnanvaltuuston jäsen 2021 alkaen, Eurajoen kunnan ympäristölautakunnan jäsen 2021 alkaen, Luvian Kesäteatteri ry:n hallituksen puheenjohtaja 2012 alkaen

Timo Ruippo

s. 1968

Maanviljelyteknikko

Maanviljelijä

Nakkila

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Emilia Syväsalmi

s. 1977

FT

Tutkija

Eurajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Nakkila-Luvian Osuuspankin edustajiston jäsen

2020-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Annaleena Unkuri

s. 1988

Diplomi-insinööri

Matemaattisten aineiden opettaja

Nakkila

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Nakkila-Luvian Osuuspankin edustajiston jäsen

2017-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
14.2.2025

Tuija Uusiniitty-Suomi
s. 1966
Lastentarhanopettaja
Varhaiskasvatuksenopettaja
Nakkila
Hallintoneuvoston jäsen 2004-2024
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

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
- päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon, jos keskusyhteisön ohjeistus on lausunnon hankkimista edellyttänyt.
- 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 määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

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

Hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on 12 vuotta. Enimmäiskeston laskennassa ei hallintoneuvoston jäsenyyttä ja puheenjohtajatehtäviä (puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja) pidetä eri tehtävinä.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 kaksi (2) kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 89,76 prosenttia.

6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Lisäksi vaalivuonna nimitysvaliokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee nimitysvaliokuntaan 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:

Ari Kuula, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Pirjo-Riitta Tuomela, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Harri Mäenpää, hallituksen puheenjohtaja
Minna-Maria Kalli, hallituksen varapuheenjohtaja
Keijo Mäkilä, edustajiston jäsen
Timo Nyroos, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut viisi (5) kertaa vuonna 2024.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä, joista yksi on osuuspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Osuuspankin uusien 20.10.2024 rekisteröityjen sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen päättää hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto päätti 27.11.2024 kokouksessaan valita toimitusjohtajan hallituksen jäseneksi. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan hallitusta 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.

OP-Julkinen
14.2.2025

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Harri Mäenpää

s. 1964

Kasvatustieteen maisteri, KM

Maatalousyrittäjä

Nakkila

Hallituksen jäsen 2002 alkaen (Nakkila-Luvian Osuuspankin hallitus 2012-), puheenjohtaja 2017 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Länsi-Suomi-Sydkusten Op-liiton hallituksen jäsen 2021-, Nakkilan Osuuspankin hallituksen jäsen 2002-2012, varapuheenjohtaja 2007-2012, Nakkilan Osuuspankin tilintarkastaja 1992-1998

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Suomen 4H-liiton valtuuskunnan jäsen 2016 alkaen

Varapuheenjohtaja

Minna-Maria Kalli

s. 1975

Datanomi

Liiketoimintajohtaja

Eurajoki

Hallituksen jäsen 2013 alkaen, varapuheenjohtaja 2017 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Luvian Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002-2012, Nakkila-Luvian Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Marja Lehtinen

s. 1963

Sairaanhoidtaja

Erikoissairaanhoidtaja

Eurajoki

Hallituksen jäsen 2017 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Nakkila-Luvian Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-2017, Luvian Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2001-2012, Luvian Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2001-2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Mikko Mäkelä

s. 1966

Erikoissairaanhoidtaja

Osastonhoitaja, kehittämisasiantuntija

Nakkila

Hallituksen jäsen 2017 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Nakkila-Luvian Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-2017, Nakkila-Luvian Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan pj. 2012-2017, Nakkilan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1992-2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Leena Ranki

s. 1968

OTK, varatuomari

Vt. toimitusjohtaja

Nakkila

Hallituksen jäsen 27.11.2024 alkaen

OP-Julkinen
14.2.2025

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: OP Koti Satakunta hallituksen jäsen 2014–2021, pj. 2019–2021, OP Koti Nakkila-Luvia hallituksen jäsen, pj. 2024-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Satakunnan Viestintäalan kehittämissäätiön hallituksen jäsen 2024-

Jussi Kuvaja
s. 1960

Yo-merkonomi, eMBA

Toimitusjohtaja

Hallituksen jäsen 27.11.2024 saakka

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: OP Varainhoito Oy:n hallituksen jäsen 2019-2024, OP Koti Nakkila-Luvian hallituksen puheenjohtaja 2018-2024

muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Satakunnan Viestintäalan kehittämissäätiön hallituksen jäsen 2001-2024, Nakkilan seudun urheilun tukisäätiön hallitus 2010-

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 periaatteiden ja ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

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

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde

OP-Julkinen
14.2.2025

taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhte. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja. Hallitukseen ei myöskään voida valita jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa olevaa henkilöä, toimitusjohtajaa, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsentä.

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Minna Kalli, Marja Lehtinen ja Mikko Mäkelä.

Hallituksen jäsenistä riippumaton yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Harri Mäenpää. Riippumaton ei myöskään ole pankin toimitusjohtaja tai vt. toimitusjohtaja.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Minna Kalli 12/12
Jussi Kuvaja 9/9
Marja Lehtinen 12/12
Harri Mäenpää 12/12
Mikko Mäkelä 12/12
Leena Ranki 3/3

8 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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 %. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyritysten hallitusten sukupuolijakaumatavoitetta koskevan laskentataulukon pyöristyssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään kolmen vuoden kuluessa 31.3.2025 tapahtuvan sulautumisen rekisteröinnistä eli viimeistään 31.3.2028. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoelimestä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

OP-Julkinen
14.2.2025

Vuoden 2024 lopussa hallintoneuvostossa oli miehiä 50 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 40 % ja naisia 60 % hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyörytyssääntö huomioiden.

9 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaisohjeiden, osuuspankin sääntöjen sekä keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden, ohjeiden, hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön 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 vt. toimitusjohtaja:

Leena Ranki
s. 1968
OTK, varatuomari
vt. toimitusjohtaja 1.10.2024 alkaen
toimitusjohtajan sijainen

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Jussi Kuvaja
s. 1960
yo-merkonomi, eMBA
toimitusjohtaja 24.5.1999-30.11.2024

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 1.10.2024 alkaen:

Vt. toimitusjohtaja Leena Ranki
Asiakkuuspäällikkö Sonja Ramsten
Lakimies Minna Rosenqvist

Johtoryhmän kokoonpano 30.9.2024 asti:

Toimitusjohtaja Jussi Kuvaja
Myyntipäällikkö Leena Ranki

OP-Julkinen
14.2.2025

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2024 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Kalle Laaksonen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 13.298,38 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita (fuusiolausunnot) 6.634,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

11 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.171,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 371,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio 6.739,56 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 274,90 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille (mukaan lukien kokouksien puheenjohtajille) on maksettu kokouspalkkiota 274,90 euroa kokoukselta.

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 2024.

13 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2024 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

14 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattua hyvää hallintotapaa, läpinäkyvyyttä ja vastuullisen liiketoiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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