

Selvitys Tervon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024

Sisälllys

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

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

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

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

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

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2024 – 31.12.2024 aikana Tervon Osuuspankin ja Tuusniemen Osuuspankin osuuskunnan kokoukset hyväksyivät Tervon Osuuspankin sulautumisen Tuusniemen Osuuspankkiin. Sulautumisen suunniteltu täytäntöönpanopäivä on 31.5.2025.

Jäljempänä annetaan tiedot hallintoelinten kokoonpanoissa vuoden 2024 aikana tapahtuneista muutoksista.

4 Osuuskunnan kokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla.

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

Ylimääräinen osuuskunnan kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä osuuskunnan kokoukselle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä osuuskunnan kokouksessa 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 palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen.

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 10 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Minna Jaakkola

s. 1978

FM

Erityisasiantuntija

Kotipaikka: Tervo

Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, puheenjohtaja 2017 alkaen Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

-Itä-Suomen Op-liiton hallituksen jäsen 2020 alkaen

OP-Julkinen
31.3.2025

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

- Tervon vanhempainyhdistyksen hallituksen jäsen 2020 alkaen

Varapuheenjohtaja

Kari Mähönen

s. 1960

Instrumenttiasentaja Rakennusosaston esimies (el.)

Kotipaikka: Tervo

Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1998 alkaen, varapuheenjohtaja 2017 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät

- Koivu-Utrianlahden osakaskunnan johtokunnan jäsen

Muut jäsenet

Kimmo Honkanen

s. 1969

KM

Rehtori

Kotipaikka: Kuopio

Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Petri Kaipainen

s. 1966

Maanviljelysteknikko, maatalouskoneasentaja

Yrittäjä

Kotipaikka: Kuopio

Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Kirsi Karttunen

s. 1967

Tradenomi, restonomi

Viestintäassistentti

Kotipaikka: Kuopio

Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Toni Kontio

s. 1987

Sähköverkkomestari

Suunnittelija

Kotipaikka: Tervo

Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät

- Eerikkala Golf Oy, hallituksen jäsen 2020 alkaen, puheenjohtaja 2021 alkaen

Jaana Mykkänen

s. 1983

Tradenomi

Koulutus-/taloussihteeri

Kotipaikka: Tervo

Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

OP-Julkinen
31.3.2025

- Tervon kunnanvaltuuston jäsen 8/2021 alkaen
- Tervon kunnanhallituksen jäsen 8/2021 alkaen
- Tervon sivistyslautakunnan jäsen 8/2021 alkaen
- Palveluyhtiö Viisarit Oy:n hallituksen varajäsen 2022 alkaen
- Savon Energiaholding Oy, hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Minna Rossi

s. 1978

KM

Yrittäjä

Kotipaikka: Suonenjoki

Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

- Suonenjoen kaupunginvaltuuston jäsen 2012 alkaen
- Suonenjoen kaupunginhallituksen jäsen 2013 alkaen
- Suonenjoen kirkkoneuvoston jäsen 2011–2014 ja 2017–2018 sekä 2019 alkaen

Anne Simonen-Ruuskanen

s. 1962

Yo-merkonomi

Henkilöstö- ja talouspäällikkö

Kotipaikka: Kuopio

Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Katja Suhonen

s. 1972

FM

Lehtori

Kotipaikka: Tervo

Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

- Tervon kunnanvaltuuston jäsen 2009 alkaen
- Tervon kunnanhallituksen jäsen 2009 alkaen
- Tervon sivistyslautakunnan jäsen 2019 alkaen
- Kiinteistö Oy Tervon Vuokratalot Oy hallituksen jäsen 2020 alkaen
- Savon Koulutuskuntayhtymän valtuuston jäsen sekä hallituksen varajäsen 2020 alkaen

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

OP-Julkinen
31.3.2025

- antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintaker-
tomuksesta

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteelli-
syy- 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 osuus-
pankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja,
hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspan-
kin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryh-
män kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 6 kertaa, joista neljä oli virallista kokousta ja 2 info-
tilaisuutta. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 90 prosenttia.

6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden
päättösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hal-
lintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.
Lisäksi vaalivuonna nimitysvaliokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen edustajiston jäsen-
ten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan. Hal-
lintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja vara-
puheenjohtajat. Lisäksi osuuskunnan kokous valitsee nimitysvaliokuntaan kahdesta neljään
omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi
alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsina-
isen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Minna Jaakkola

- hallintoneuvoston puheenjohtaja

Kari Mähönen

- hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

OP-Julkinen
31.3.2025

Vesa Hanhijoki
- hallituksen puheenjohtaja

Markku Granander
- hallituksen varapuheenjohtaja

Seppo Matilainen
- osuuskuntakokouksen valitsema jäsen

Erkki Pääkkönen
- osuuskuntakokouksen valitsema jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2024.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 3 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Osuuspankin uusien 6.10.2024 rekisteröityjen sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen päättää hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto valitsi kokouksessaan 4.12.2024 hallituksen, jossa toimitusjohtaja ei ole jäsenenä. Toimitusjohtaja oli hallituksen jäsen 3.12.2024 asti. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 9. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan 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.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja
Vesa Hanhijoki
s. 1962
Urheiluhierojan tutkinto
Yrittäjä, urheiluhiroja
Kotipaikka: Tervo
Tervon Osuuspankin hallituksen jäsen 2012 alkaen, hallituksen puheenjohtaja 2019 alkaen
Varapuheenjohtaja
Markku Granander
s. 1972
Maatalous-, metsätieteiden maisteri, metsänhoitaja
Ohjelmapäällikkö
Kotipaikka: Kuopio
Tervon Osuuspankin hallituksen jäsen 2019 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 2021 alkaen

OP-Julkinen
31.3.2025

Muut jäsenet
Terttu Nuutinen
s. 1956
Markkinointimerkonomi, aikuiskouluttajan ammattitutkinto
Markkinointiassistentti (el.)
Kotipaikka: Tervo
Tervon Osuuspankin hallituksen jäsen 2020 alkaen

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 osuuskunnan kokoukselle.

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 taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimeisuhde. 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.

OP-Julkinen
31.3.2025

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Vesa Hanhijoki. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa. Tervon osuuspankki ja Tuusniemen osuuspankki sulautuvat 1.6.2025 alkaen, joten riippumattomuus saavutetaan uuden pankin aloittaessa toimintansa ja toimikausi alkaa alusta.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 20 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 % pl. toimitusjohtaja, joka osallistui neljään hallituksen kokoukseen vuonna 2024 ennen toimitusjohtajan päättämistä.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Jani Kääriäinen 4/10

Vesa Hanhijoki 20/20

Markku Granander 20/20

Terttu Nuutinen 20/20

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.

Vuonna 2024 hallintoneuvostossa oli miehiä 40 % ja naisia 60 % ja hallituksessa miehiä 75 % ja naisia 25 %. 4.12.2024 alkaen hallituksessa miehiä oli 66,6 % ja naisia 33,3 %, kun hallintoneuvosto päätti, ettei toimitusjohtaja kuulu enää hallitukseen.

9 Toimitusjohtaja

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,

OP-Julkinen
31.3.2025

toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Jani Kääriäinen
s. 1974

Yo-merkantti

Tervon Osuuspankin toimitusjohtaja 2010 alkaen, hallintoneuvosto on päättänyt 17.9.2024 kokouksessaan irtisanoa toimitusjohtajan toimitusopimuksen päättymään kuuden kuukauden kuluttua irtisanomisilmoituksen antamisesta. Toimivellisuus on päättynyt 18.9.2024 tiedoksiantopäivänä.

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Emmi Tunkkari
s. 1984

Tradenomi

pankinjohtaja

toimitusjohtajan sijainen 27.8.2024 alkaen

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2024 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Jani Posti päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 6876,26 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 3255,00 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 jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 900,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 340,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 450,00.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 242,00 euroa kokoukselta.

OP-Julkinen
31.3.2025

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

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

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