

Selvitys Taivalkosken Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024

Sisällys

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.....	7
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 nähtävillä pito	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 soveltuvaan 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-yritysassiakkaille, maa- ja metsätaloussasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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

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

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

OP-Julkinen
10.3.2025

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2024 – 31.8.2024 aikana Taivalkosken Osuuspankki sulautui Kuusamon Osuuspankkiin. Samanaikaisesti Taivalkosken Osuuspankin kanssa Kuusamon Osuuspankkiin sulautui Pudasjärven Osuuspankki.

Taivalkosken Osuuspankin ja Pudasjärven Osuuspankin sulautumiset Kuusamon Osuuspankkiin rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.8.2024, jolloin Taivalkosken Osuuspankin sekä muiden samanaikaisesti sulautuneiden osuuspankkien varat ja velat siirtyivät selvitysmennettelyttä Kuusamon Osuuspankille, sulautuneet osuuspankit purkautuivat ja niiden omistaja-asiakkaista tuli Kuusamon Osuuspankin omistaja-asiakkaita. Sulautumisten yhteydessä Kuusamon Osuuspankin toiminimi muuttui muotoon Koillismaan Osuuspankki. Tämä selvitys kattaa Taivalkosken Osuuspankin toiminnan ajanjaksolta 1.1.2024 – sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröintipäivä 31.8.2024.

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 palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen.

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa Taivalkosken Osuuspankissa oli 10 osuuskunnan kokouksen nimittämää jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano Taivalkosken Osuuspankki 1.1.–31.8.2024

Puheenjohtaja

Harri Huttu

s.1980

KM

Apulaisrehtori

Kotipaikka: Taivalkoski

Hallintoneuvoston jäsen 11.6.2020 alkaen, puheenjohtaja 22.11.2021 alkaen

Muut luottamustoimet: OAJ:n Taivalkosken paikallisyhdistys ry:n hallituksen jäsen ja pj 2014 alkaen

OP-Julkinen
10.3.2025

Varapuheenjohtaja
Tanja Meskus
s.1984
Terveysten-/sairaanhoitaja, restonomi
Palveluohjaaja
Kotipaikka: Taivalkoski
Hallintoneuvoston jäsen 26.3.2013 alkaen, varapuheenjohtaja 22.11.2021 alkaen
Ei muita luottamustoimia

Niina Aho
s.1990
Merkonomi
Yrittäjä, K-Market kauppias
Kotipaikka: Taivalkoski
Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2022 alkaen
Muut luottamustoimet: Taivalkosken Yrittäjät ry, hallituksen jäsen 2023 alkaen

Mika Alatalo
s.1973
Tradenomi
Palvelupäällikkö
Kotipaikka: Taivalkoski
Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2022 alkaen
Muut luottamustoimet: Taivalkosken kunnan sivistyslautakunnan jäsen 2021 alkaen

Milla-Maria Kaikkonen
s.1982
Urheiluohjaaja, liikunnanohjaaja
Vapaa-aikaohjaaja
Kotipaikka: Taivalkoski
Hallintoneuvoston jäsen 15.3.2021 alkaen
Ei muita luottamustoimia

Risto Keränen
s.1969
Sähköasentaja
Taksiyrittäjä
Kotipaikka: Taivalkoski
Hallintoneuvoston jäsen 15.3.2021 alkaen
Ei muita luottamustoimia

Tiia Leinonen
s.1993
Kalatalouden erikoisammattitutkinto
Asiantuntija
Kotipaikka: Taivalkoski
Hallintoneuvoston jäsen 15.3.2023 alkaen
Ei muita luottamustoimia

Anita Lukkari
s.1962
Metsätalousinsinööri
Yrittäjä, maa- ja metsäala
Kotipaikka: Taivalkoski

OP-Julkinen
10.3.2025

Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2022 alkaen
Ei muita luottamustoimia

Johannes Turpeinen
s.1980
Ylioppilas
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Taivalkoski
Hallintoneuvoston jäsen 15.3.2021 alkaen
Muut luottamustoimet: ProAgria Oulu Maitotilavaliokunta 2020-

Jouni Virtanen
s.1974
Proviisori
Yrittäjä, apteekkari
Kotipaikka: Taivalkoski
Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2022 alkaen
Ei muita luottamustoimia

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 osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta

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.

OP-Julkinen
10.3.2025

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

Taivalkosken Osuuspankin hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 80 %

6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle 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.

Taivalkosken Osuuspankin nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi osuuskunnan kokous valitsee nimitysvaliokuntaan kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano Taivalkosken Osuuspankki
Huttu Harri, puheenjohtaja, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Koivukangas Kati, hallituksen varapuheenjohtaja
Manninen Tiia, osuuskuntakokouksen valitsema jäsen
Meskus Tanja, varapuheenjohtaja, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Sarajärvi Kari, hallituksen puheenjohtaja
Tyni Jarkko, osuuskuntakokouksen valitsema jäsen

Taivalkosken Osuuspankin nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 vuonna 2024.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

1.1.-31.8.2024 Taivalkosken Osuuspankin hallituksen valinta

Taivalkosken Osuuspankin hallituksessa oli 4 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä sekä osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajan tiedot 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 vastuuta ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

OP-Julkinen
10.3.2025

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
Kari Sarajärvi
s.1957
Iktyonomi
Kotipaikka: Taivalkoski
Hallituksen jäsen 1.1.1993 alkaen, puheenjohtaja 26.2.2007 alkaen
Ei muita luottamustoimia

Varapuheenjohtaja
Kati Koivukangas
s.1976
KM
Pääalo-instituutin johtaja ja Taivalkosken kansalaisopiston rehtori
Kotipaikka: Taivalkoski
Hallituksen jäsen 3.2.2022 alkaen, varapuheenjohtaja 15.2.2022 alkaen
Ei muita luottamustoimia

Jonna Tyni
s. 1985
Yo, Merkonomi, KLT-tutkinto
Kirjanpidon palvelupäällikkö
Kotipaikka: Taivalkoski
Hallituksen jäsen 5.2.2019 alkaen
Ei muita luottamustoimia

Timo Väättäjä
s. 1961
Peruskoulu
Yrittäjä
Kotipaikka: Taivalkoski
Hallituksen jäsen 4.2.2021 alkaen
Muut luottamustoimet: Taivalkosken paliskunta, hallituksen jäsen 2000- ja rahastonhoitaja 2004 –

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoinnasta 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.

OP-Julkinen
10.3.2025

Hallituksen on huolehdittava:

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

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

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

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. 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 Taivalkosken Osuuspankissa:

Koivukangas Kati

Tyni Jonna

Väättäjä Timo

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Taivalkosken Osuuspankin hallitus kokoontui v. 2024 12 kertaa, joista 4 kertaa sähköpostikokouksena. Jäsenten osallistumisprosentti oli 100 %.

OP-Julkinen
10.3.2025

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen kokouksiin:

Kati Koivukangas 12/12 kokousta

Jonna Tyni 12/12 kokousta

Kari Sarajärvi 12/12 kokousta

Timo Väättäjä 12/12 kokousta

Piia Mourujärvi 12/12 kokousta

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 pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumatavoitetta koskevan laskentataulukon pyörityssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään kolmen vuoden kuluessa sulautumisen / sulautumisten täytäntöönpanojen rekisteröinnistä eli viimeistään 31.8.2027 Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2024 Taivalkosken Osuuspankin hallintoneuvostossa oli miehiä 50 % ja naisia 50 % ja Taivalkosken Osuuspankin hallituksessa miehiä 40 % ja naisia 60 % hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyörityssääntö huomioiden.

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

Taivalkosken Osuuspankin toimitusjohtaja:

Mourujärvi Piia
s. 1982
Valtiotieteiden maisteri

OP-Julkinen
10.3.2025

Varatoimitusjohtaja

OP Koillismaan varatoimitusjohtaja 1.9.2024-, OP Taivalkosken toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 2018-2024, OP Käylän toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 2015-2018.

Toimitusjohtajan sijainen:

Mari Auvinen

s. 1979

Tradenomi

Toimitusjohtajan sijainen 4.12.2023 alkaen

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

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

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 9560,27 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 617,45 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 soveltuvien osien vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Taivalkosken Osuuspankissa hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 720,00 euroa. Hallituksen jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 280,00 euroa kokoukselta.

Taivalkosken Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 365,00 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 215,00 euroa kokoukselta.

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

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

OP-Julkinen
10.3.2025

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.