

Selvitys Orimattilan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon.....	4
4	Edustajisto.....	5
5	Hallintoneuvosto.....	7
6	Nimitysvaliokunta.....	10
7	Hallitus.....	10
8	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	133
9	Toimitusjohtaja.....	133
10	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	133
11	Taloudellinen raportointiprosessi.....	144
12	Palkitseminen.....	144
13	Sisäpiirihallinto.....	144
14	Lähipiiriliiketoimet.....	144
15	Vastuullinen toiminta.....	15
16	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	155

OP-Julkinen
24.3.2023

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, luottolaitoslain 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 yhteistoimintasuhte.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityisasiakkaille, 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.

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

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2022–31.12.2022 aikana Askolan, Kärkölän, Mäntsälän ja Pukkilan Osuuspankit sulautuivat Orimattilan Osuuspankkiin. Sulautumisten täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.12.2022. Sulautumisten yhteydessä Orimattilan Osuuspankin toim nimi muutettiin Ylä-Uudenmaan Osuuspankiksi.

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä 31.12.2022 tulivat voimaan Ylä-Uudenmaan Osuuspankin uudet säännöt, joihin sisältyy sulautumista koskeva siirtymäsäännös. Siirtymäsäännöstä sovelletaan edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta siirtymäsäännöksessä kuvatun siirtymäkauden ajan.

Edustajisto

Sulautumisten täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä Askolan Osuuspankin, Kärkölän Osuuspankin, Mäntsälän Osuuspankin ja Pukkilan Osuuspankin vaalipiireistä valitut edustajat yhdistetään Orimattilan Osuuspankin edustajistoon siten, että Ylä-Uudenmaan Osuuspankin edustajisto muodostuu 26 edustajasta seuraavasti;

- Orimattilan Osuuspankin edustajiston 2022 vaaleilla valituista, yhdeksästä (9) Orimattilan vaalipiirin edustajasta
- Mäntsälän Osuuspankin edustajiston 2022 vaaleilla valituista, kahdeksasta (8) Mäntsälän vaalipiirin edustajasta
- Askolan Osuuspankin osuuskunnan kokouksen 2022 valitsemista neljästä (4) edustajasta
- Kärkölän Osuuspankin osuuskunnan kokouksen 2022 valitsemista kolmesta (3) edustajasta
- Pukkilan Osuuspankin osuuskunnan kokouksen 2022 valitsemista kahdesta (2) edustajasta.

Tällä tavoin yhdistetyn edustajiston toimikausi kestää aina vuoden 2025 edustajiston vaalien tuloksen vahvistamiseen saakka. Edellä mainitut vaalipiirit ja edustajien määrät ovat voimassa vielä 2025 järjestettävissä edustajiston vaaleissa, mutta eivät enää seuraavissa edustajiston vaaleissa.

Orimattilan ja Mäntsälän vaalipiirin varaedustajat määräytyvät Orimattilan ja Mäntsälän Osuuspankin edustajiston 2022 vaalituloksen mukaisesti riippuen siitä, kumman sulautumiseen osallistuvan osuuspankin edustajiston jäsenestä on kyse. Varajäseniä ovat äänimääräjärjestyksessä 2022 edustajiston vaaleissa valitsematta jääneet ehdokkaat.

Askolan Osuuspankki, Kärkölän Osuuspankki ja Pukkilan Osuuspankki valitsevat riittävän määrän varaedustajia omistaja-asiakkaistaan 2022 osuuskunnan kokouksissaan.

Hallintoneuvosto

Ylä-Uudenmaan Osuuspankin uusi, yhdistetty edustajisto kokoontuu yhden (1) kuukauden kuluessa sulautumisen täytäntöönpanosta valitsemaan uuden hallintoneuvoston.

Hallintoneuvostoon valitaan kaksikymmentä (21) jäsentä seuraavasti:

- Orimattilan Osuuspankin vaalipiiristä kuusi (6) jäsentä
- Mäntsälän Osuuspankin vaalipiiristä kuusi (6) jäsentä
- Askolan Osuuspankin vaalipiiristä kolme (3) jäsentä
- Kärkölän Osuuspankin vaalipiiristä kolme (3) jäsentä
- Pukkilan Osuuspankin vaalipiiristä kolme (3) jäsentä

OP-Julkinen
24.3.2023

Edellä mainitut vaalipiirit ja jäsenmäärät ovat voimassa vielä 2024 ja 2025 tehtävissä hallintoneuvoston jäsenten valinnoissa.

Hallintoneuvoston jäsenten toimikausi on kolme (3) vuotta, kuitenkin siten, että kunkin sulautuneen osuuspankin omistaja-asiakkaista valittavista jäsenistä arvotaan:

- yhdelle kolmasosalle toimikaudeksi yksi (1) vuosi
- yhdelle kolmasosalle toimikaudeksi kaksi (2) vuotta
- yhdelle kolmasosalle toimikaudeksi kolme (3) vuotta

Edellä mainitun periaatteen mukaiset arvontakiintiöt ensimmäisten hallintoneuvoston jäsenten valintojen yhteydessä ovat seuraavat:

- yhden (1) vuoden toimikausi: Orimattilan 2 jäsenellä, Mäntsälän 2 jäsenellä, Askolan 1 jäsenellä, Kärkölän 1 jäsenellä, Pukkilan 1 jäsenellä
- kahden (2) vuoden toimikausi: Orimattilan 2 jäsenellä, Mäntsälän 2 jäsenellä, Askolan 1 jäsenellä, Kärkölän 1 jäsenellä, Pukkilan 1 jäsenellä
- kolmen (3) vuoden toimikausi: Orimattilan 2 jäsenellä, Mäntsälän 2 jäsenellä, Askolan 1 jäsenellä, Kärkölän 1 jäsenellä, Pukkilan 1 jäsenellä

Ensimmäisen sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen valitun hallintoneuvoston puheenjohtaja valitaan Mäntsälän vaalipiiristä. Hallintoneuvoston varapuheenjohtajia valitaan kaksi, joista toinen valitaan Kärkölän ja toinen Pukkilan vaalipiiristä. Nämä valintaperiaatteet ovat voimassa vielä 2024 ja 2025 tehtävissä puheenjohtajavalinnoissa.

Hallitus

Ylä-Uudenmaan Osuuspankin uusi hallintoneuvosto kokoontuu yhden (1) kuukauden kuluessa valinnastaan valitsemaan uuden hallituksen.

Jäsenet hallitukseen valitaan Orimattilan, Askolan, Kärkölän, Mäntsälän ja Pukkilan vaalipiiristä seuraavasti:

- jäseniä valitaan yksi (1) jokaisesta vaalipiiristä edellytyksin, että vähintään kolme sulautumiseen osallistuneista osuuspankeista on sulautunut Orimattilan Osuuspankkiin
- jäseniä valitaan kaksi (2) jokaisesta vaalipiiristä edellytyksin, että vain yksi tai kaksi sulautumiseen osallistuneista osuuspankeista on sulautunut Orimattilan Osuuspankkiin.

Toimitusjohtaja on hallituksen jäsen.

Ensimmäisen sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen valitun hallituksen toimikausi kestää syksyyn 2024, jolloin hallintoneuvosto valitsee uuden hallituksen. Edellä mainitut valintaperiaatteet ja jäsenmäärät ovat voimassa vielä 2024 ja 2025 tehtävissä hallituksen jäsenten valinnoissa.

Ensimmäisen sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen valitun hallituksen puheenjohtaja valitaan Orimattilan Osuuspankin vaalipiiristä ja hallituksen varapuheenjohtaja Askolan Osuuspankin vaalipiiristä. Nämä valintaperiaatteet ovat voimassa vielä 2024 ja 2025 tehtävissä puheenjohtaja- ja varapuheenjohtajavalinnoissa.

4 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

OP-Julkinen
24.3.2023

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokoukutsussa 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 2022 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 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:

Anttila Teemu	Orimattila	
Arola Neea	Lahti	
Jokinen Ida	Orimattila	
Kataja Pentti	Orimattila	9.3.2022 asti
Kauppinen Tuomas	Myrskylä	
Kuosa Mari	Orimattila	
Kyrö Aleksis	Orimattila	
Lahtinen Juha	Orimattila	
Lankinen Pekka	Lahti	
Lindgrén Henri	Orimattila	
Lonka Riitta	Orimattila	
Luoto Ritva	Orimattila	
Mansikkaniemi Ari	Orimattila	
Munukka Arttu	Orimattila	
Mälkiä Pinja	Myrskylä	
Papinaho Sirkka-Liisa	Orimattila	
Rajala Anne	Orimattila	
Rautala Heikki	Orimattila	
Saharinen Juhani	Orimattila	
Salmi Noora	Orimattila	
Siira Raimo	Orimattila	
Syvänen Seija	Orimattila	
Särkinen Oona	Espoo	9.3.2022 alkaen
Torila Kirsti	Orimattila	
Vuori Minna	Orimattila	
Wirman Henna	Myrskylä	

OP-Julkinen
24.3.2023

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2022–2025:

Anttila Teemu	Orimattila
Jokinen Ida	Orimattila
Kauppinen Tuomas	Myrskylä
Leino Vesa	Orimattila
Munukka Arttu	Orimattila
Papinaho Sirkka-Liisa	Orimattila
Rautala Heikki	Orimattila
Saharinen Juhani	Orimattila
Vuori Minna	Orimattila

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa oli vuoden lopussa 11 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja
Tuukka Tuomala
s. 1972
Insinööri (YAMK)
Toimitusjohtaja
Orimattila

Hallintoneuvoston jäsen 2009 alkaen, puheenjohtaja 2013-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Koti Päijät-Häme Oy:n hallituksen jäsen 2021-

Varapuheenjohtaja
Sirkku Pietilä
s. 1970
Tradenomi
IT-projektipäällikkö
Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen, varapuheenjohtaja 2019-

Olli Haapasalo
s. 1988
VTM
Tietotuotannon asiantuntija, maatalousyrittäjä
Orimattila
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Marjut Helske
s. 1961
KTM
Hallintopäällikkö
Myrskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen

OP-Julkinen
24.3.2023

Ossi Hosiaislouma
s. 1983
Maanmittausinsinööri (AMK)
Maankäyttöpäällikkö
Orimattila
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Ulla Hänninen
s. 1974
Sosionomi (AMK)
Esiluokanopettaja
Myrskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen

Hannu Laiho
s. 1961
Meijeristi
Toiminnanhoitaja
Orimattila
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Hanna Lampola
s. 1994
Oikeustradenomi
Palveluasiantuntija
Hämeenlinna
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Tuukka Laurila
s. 1984
DI, MBA
Logistiikkapäällikkö
Helsinki
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Vesa Leino
s. 1967
Merkonomi
Yrittäjä
Orimattila
Hallintoneuvoston jäsen 2019 - 12.9.2022

Mikko Mäkelä
s. 1969
Insinööri (AMK)
ATK-palvelupäällikkö
Orimattila
Hallintoneuvoston jäsen 2020 - 12.9.2022

Marjaana Ojamaa
s. 1973
MMM
Toimitusjohtaja, yrittäjä
Orimattila
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

OP-Julkinen
24.3.2023

Saku Peltola
s. 1982
Tekniikan kandidaatti
Suunnittelija, maatalousyrittäjä
Orimattila
Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen

Jarmo Syrjäläinen
s. 1963
Maanviljelysteknikko
Maatalousyrittäjä
Orimattila
Hallintoneuvoston jäsen 1994 - 17.3.2022

Tero Torkko
s. 1974
Mekaanikko
Toimitusjohtaja, maatalousyrittäjä
Orimattila
Hallintoneuvoston jäsen 2006 - 17.3.2022

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston 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. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. 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.

OP-Julkinen
24.3.2023

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. 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. Lisäksi 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.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Tuukka Tuomala	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Sirkku Pietilä	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Katja Kuosa-Kaartti	hallituksen puheenjohtaja
Mika Arola	hallituksen varapuheenjohtaja
Anne Rajala	edustajiston valitsema jäsen
Juhani Saharinen	edustajiston valitsema jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut vuonna 2022 neljä kertaa, joista yksi oli sähköpostikokous.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on viisi hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. 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 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

Puheenjohtaja
Katja Kuosa-Kaartti
s. 1973
KTM, HHJ
KHT-tilintarkastaja
Orimattila
Hallituksen jäsen 2008 alkaen, puheenjohtaja 2013-

OP-Julkinen
24.3.2023

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

- OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen
- OP Eläkesäätiö, hallintoneuvoston puheenjohtaja
- OP Koti Orimattila Oy LKV, hallituksen puheenjohtaja

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

- Tilintarkastus Kuosa-Kaartti Oy, hallituksen jäsen

Varapuheenjohtaja

Mika Arola

s. 1964

Raskaan kaluston erikoisasentaja

Liikenneöitsijä

Orimattila

Hallituksen jäsen 2008 alkaen, varapuheenjohtaja 2013-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

- Arolan Kuljetus Oy, hallituksen jäsen
- Elintarvikealan Kuljetusyrittäjät ry, hallituksen jäsen

Muut jäsenet:

Markku Fabritius

s. 1958

Maatalousoppilaitoksen maanviljelylinja

Maanviljelijä

Myrskylä

Hallituksen jäsen 2015 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Myrskylän Osuuspankin hallituksen jäsen 1992-2015

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

- Myrskylän seurakunta, kirkkovaltuuston ja -neuvoston jäsen
- ProAgria Etelä-Suomi, edustajiston jäsen

Jukka Mölsä

s. 1979

Tradenomi (AMK), HHJ

Maatalousyrittäjä

Orimattila

Hallituksen jäsen 2013 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

- Orimattilan kaupunki, kaupunginvaltuuston jäsen
- Orimattilan Vesi Oy, hallituksen puheenjohtaja

Susanna Särkinen

s. 1969

Restonomi, eMBA

Toimitusjohtaja

Orimattila

Hallituksen jäsen 2013 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

- Golf Tailors Oy, hallituksen jäsen
- Orimattilan kaupunki, kaupunginvaltuuston jäsen
- Orimattilan Asunnot Oy, hallituksen varajäsen

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

OP-Julkinen
24.3.2023

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. 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, riittävydestä 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 toimisuuhde. 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 yhteistyösuhhteessa, 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:

Markku Fabritius, Jukka Mölsä ja Susanna Särkinen.

OP-Julkinen
24.3.2023

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 91 %.

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 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 55 % ja naisia 45 % ja hallituksessa miehiä 67 % ja naisia 33 %.

9 Toimitusjohtaja

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. 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 toimitusjohtaja:

Jukka Sipilä
s. 1964
Varatuomari, eMBA
Toimitusjohtaja 1.1.2009 alkaen.

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heikki Tuomi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

OP-Julkinen
24.3.2023

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 9.515,13 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 2.939,12 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 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 2022 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 1.200,00 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 370,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 630,00 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 280,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 280,00 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 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 2022.

13 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

14 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä [op.fi](https://www.op.fi)-verkkosivuilla.