

Selvitys Oulun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisällys

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

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 yhteistoimintasuhde.

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 vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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
21.3.2023

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin 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

Oulun Osuuspankin, Pohjolan Osuuspankin ja Tornion Osuuspankin edustajistot päättivät kokouksissaan 22.9.2022 hyväksyä hallitusten esitykset ja yhdistyä uudeksi pankiksi. Uusi osuuspankki aloittaa toimintansa 1.5.2023 ja sen nimeksi tulee Pohjolan Osuuspankki. Tässä yhteydessä kolmen pankin edustajistot yhdistetään siten, että uuden edustajiston jäsenmäärä tulee olemaan 148 vaalikauden loppuun saakka.

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Jäsenalue Oulu:

Asikainen Kyösti	Oulu
Bastman Pirjo	Oulu
Ek Riku	Oulu
Enojärvi Annemari	Kello
Fiskari Jarmo	Oulu
Halonon Paula	Oulu
Heinonen Niilo	Oulu
Heiskanen Sonja	Oulu
Hekkala Rauno	Oulunsalo
Helanen Suvi	Oulunsalo
Hellgren Ari	Oulu
Huttu-Hiltunen Antti	Ylikiiminki
Hämeenniemi Raimo	Oulu
Hänninen Juha	Oulu
Irjala Marja	Oulu
Isohookana Seppo	Kello
Jämsä Tanja	Oulu
Kauppila Lauri	Martinniemi
Kettunen Timo	Oulu
Kuukasjärvi Pentti	Oulu

OP-Julkinen
21.3.2023

Lawson Hellu Latekoe	Oulunsalo
Lepistö Anna-Kaisa	Oulunsalo
Lämsä Kalevi	Oulu
Lääkkö Tuomas	Oulunsalo
Matinheikki Matti	Oulu
Mikkonen Lauri	Kontio
Myllyniemi Kari	Oulu
Nikkinen Esa	Halosenniemi
Näppä Anneli	Kiiminki
Onnela-Kariniemi Marjatta	Oulu
Pajulampi Kaarina	Oulu
Parhi Petteri	Oulu
Pikkarainen Hanna	Oulu
Pitkänen Päivi	Oulu
Poukkanen Malla	Oulu
Päkkilä Esko	Jakkukylä
Sipola Atso	Oulu
Sipola Mauno	Halosenniemi
Sormunen Jan	Oulu
Säilynoja Eija	Oulu
Teurajärvi Jari-Pekka	Oulu
Torro Kaarina	Martinniemi
Ukonmaanaho Janne	Oulu
Yypänaho Jorma	Oulu
Örling Risto	Oulu

Jäsenalue Pohjoinen:

Riepula Anne	Kuivaniemi
Tihinen Maarit Katariina	Olhava

Jäsenalue Itäinen:

Pitkänen Aarre	Muhos
Syvävirta Jukka	Jokirinne

Jäsenalue Eteläinen:

Hintsala Olli	Kempele
Jarva Pasi	Kempele
Kangastalo Tarmo	Kempele
Lesonen Mervi	Piippola
Rahko-Piippo Sirpa	Piippola
Sankilampi Johanna	Kempele

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 19 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja
Rajala Tiina
s. 1963
HM, HHJ

OP-Julkinen
21.3.2023

Kehitysjohtaja
Kotipaikka: Kempele
Hallintoneuvoston jäsen 2012-, hallintoneuvoston pj. 2013-, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
OP Osuuskunta hallintoneuvoston jäsen 2020-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Pohjois-Pohjanmaan Partiosäätiön hallintoneuvoston puheenjohtaja 2020-
Kempeleen seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen 2018-
Suomen Kasvupalvelut Oy hallituksen jäsen 2017-

Varapuheenjohtaja 28.4.2022 saakka
Sutela Kaarlo
s. 1956
maanviljelijä
Kotipaikka: Lumijoki
Hallintoneuvoston jäsen 2005-2022, hallintoneuvoston vpj 2013-2022, nimitysvaliokunnan jäsen 2013-2022
luottamustehtävät: Sutela Invest Oy:n hallituksen jäsen 2019-

Varapuheenjohtaja 8.6.2022 lukien
Al Amir Jasmin
s. 1991
DI
Head of Solution Sales
Kotipaikka: Oulu
Hallintoneuvoston jäsen 2018-, hallintoneuvoston varapj. 2022-, nimitysvaliokunnan jäsen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Senior Advisor, Kaira Clan 2021-

Asikainen Pekka
s. 1971
FT, TT
Yhtymäjohtaja
Kotipaikka: Kiiminki
Hallintoneuvoston jäsen 2022-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Oulun Euroopan Kulttuuripääkaupunki 2026 -valtuuskunnan jäsen 2020-
Suomen evankelis-luterilaisen kirkon kasvatus- ja perheasioiden neuvottelukunnan jäsen 2020-
Kirkkohallituksen Seurakunnan jäsenyys seurakuntayhtymässä -työryhmä jäsen 2022-

Ervasti Perttu
s. 1970
OM
Lakiasianhoitaja
Kotipaikka: Oulu
Hallintoneuvoston jäsen 2018-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Rakennusliike Lapti Oy hallituksen jäsen 2/2018-2022
useita hallituksen jäsenyyksiä Lapti Oy:n kohteissa
Perukka Oy toimitusjohtaja
Juhan Auto Oy hallituksen jäsen 2/2020-

OP-Julkinen
21.3.2023

Eskola Toni
s. 1980
DI
Operatiivinen johtaja
Kotipaikka: Oulu
Hallintoneuvoston jäsen 2018-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
N-y-t-nyt Oy hallituksen jäsen 2010-

Haapalainen Antti
s. 1967
YTM
Asiantuntija
Kotipaikka: Kello
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Oulun Kokoomus hallituksen jäsen 2021-
Oulun pohjoinen Kokoomus sihteeri 2017-
Haukiputaan seurakunnan seurakuntaneuvoston varajäsen 2019-
Haukiputaan seurakunnan Kellon vastuuryhmän jäsen 2019-

Heiskanen Miina-Anniina
s. 1986
Ekonomi
Tiedottaja
Kotipaikka: Oulu
Hallintoneuvoston jäsen 2019-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Oulun kaupunginvaltuuston jäsen 2021-
Koulutuskuntayhtymä OSAOn yhtymähallituksen puheenjohtaja 2021-
KEVA valtuuston varavaltuutettu 2021-
SDP puoluevaltuuston jäsen 2020-
Kuurojen palvelusäätiön hallintoneuvoston jäsen 2020-
Pohjois-Suomen Opiskelija-asuntosäätiö hallituksen jäsen 2019-

Huikari Juha
s. 1960
YM
Laskentatoimen yliopisto-opettaja
Kotipaikka: Jääli
Hallintoneuvoston jäsen 2016-

Kemppainen Pekka
s. 1964
Maatilateknikko
Toimitusjohtaja, yrittäjä
Kotipaikka: Tavastkenkä
Hallintoneuvoston jäsen 2018-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Latvaenergia Oy toimitusjohtaja, hallituksen jäsen
KOY Latvan Pilari hallituksen jäsen

Leipälä Pasi
s. 1973
DI
Toimitusjohtaja

OP-Julkinen
21.3.2023

Kotipaikka: Oulu
Hallintoneuvoston jäsen 2015-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Haltian Oy toimitusjohtaja 2012-
Haltian Empathic Building Oy toimitusjohtaja 2020-

Löfgren Eeva Liisa
s. 1975
LT
Erikoislääkäri
Kotipaikka: Kempele
Hallintoneuvoston jäsen 2019-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
MediDive Oy toimitusjohtaja 2013-
Lääkäriliiton Pohjois-Pohjanmaan valtuuskunta 2022-

Manninen Aino-Kaisa
s. 1989
DI
Opiskelija
Kotipaikka: Oulu
Hallintoneuvoston jäsen 2020-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Oulun kaupungin kaupunginvaltuuston jäsen 8/2021-
Yhdyskuntalautakunnan jäsen 2021-
Oulun Vihreän Kunnallisjärjestön puheenjohtaja 2/2020-
Tekniikan akateemiset ry:n valtuusto varajäsen 8/2017-

Mariola Karin-Maritta
s. 1961
YTM
Freelancer-journalisti
Kotipaikka: Oulu
Hallintoneuvoston jäsen 2019-

Pahkala Sari
s. 1975
Varhaiskasvatuksen lastenhoitaja
Yrittäjä
Kotipaikka: Yli-li
Hallintoneuvoston jäsen 2020-

Päkkilä Risto
s. 1962
AMK insinööri
Lehtori
Kotipaikka: Yli-li
Hallintoneuvoston jäsen 2017-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
As Oy Yli-lin Säästökulma hallituksen puheenjohtaja 2010-
Muuras- ja laattatyö Risto Päkkilä Ky, vastuunalainen yhtiömies 2010-
Oulun kaupunginvaltuusto 2013-
Pohjois-Pohjanmaan maakuntavaltuusto jäsen 2013-
Oulun kaupunginvaltuusto 1. varapuheenjohtaja 2021-

OP-Julkinen
21.3.2023

Salmi Mikko
s. 1975
Teologian maisteri
Viestintäjohtaja
Kotipaikka: Oulu
Hallintoneuvoston jäsen 2014-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Tiernasäätiö sr varsinainen jäsen

Saukko Miikka
s. 1980
FM
Johtava tietoturvakonsultti
Kotipaikka: Oulu
Hallintoneuvoston jäsen 2022-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Tekniikan akateemisten liitto – yksityisen sektorin valiokunta 2023

Sipola Sanna
s. 1970
KTM
Henkilöstöpäällikkö
Kotipaikka: Kempele
Hallintoneuvoston jäsen 2020-

Toppari Anna
s. 1981
KTM, eMBA, HHJ
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Oulu
Hallintoneuvoston jäsen 2022-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Maustaja Oy hallituksen pj. 2022-
Vakaan tuoton sijoitusyhtiö hallituksen pj. 2021-
SFTec Oy hallituksen jäsen 2021-
Salgrom Technologies Oy hallituksen jäsen 2021-2022
Lumous Lighting hallituksen jäsen 2020-
Pollee Oy hallituksen jäsen 2019-

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

OP-Julkinen
21.3.2023

- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen.

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.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

5 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:

Rajala Tiina	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Sutela Kaarlo	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 28.4.2022 saakka
Amir Al Jasmin	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 8.6.2022 alkaen
Turkka Antti	hallituksen puheenjohtaja 18.1.2022 alkaen
Kytösalmi Pirjo	hallituksen varapuheenjohtaja 18.1.2022 alkaen
Halonen Paula	edustajiston valitsema jäsen
Helanen Suvi	edustajiston valitsema jäsen 28.4.2022 alkaen
Hänninen Juha	edustajiston valitsema jäsen 28.4.2022 saakka

OP-Julkinen
21.3.2023

Torro Kaarina	edustajiston valitsema jäsen 28.4.2022 saakka
Jarva Pasi	edustajiston valitsema jäsen
Kuukasjärvi Pentti	edustajiston valitsema jäsen 28.4.2022 alkaen
Posio Keijo	toimitusjohtaja
Kaksonen Timo	pankinjohtaja, sihteeri

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 7 kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsemat 3-6 muuta jäsentä. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä kuusi. 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. Pankilla ei ollut hallituksen tarkastusvaliokuntaa.

Hallituksen kokoonpano

Turkka Antti
s. 1971
DI, HHJ
Yrittäjä, maanviljelijä
Kotipaikka: Oulu
Hallituksen puheenjohtaja 2022-
Hallituksen varapuheenjohtaja 2018-2022
Hallituksen jäsen 2016-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Hallintoneuvoston jäsen 2005-2016
Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan pj 2015-2016
Edustajiston jäsen 1998-2005
Pohjois-Suomen OP-liitto hallituksen jäsen 2018-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Aksnit Oy toimitusjohtaja 2014-
Salaojitus Turkka Oy hallituksen jäsen 1996-
Osuustoimintakeskus Pellervo ry valtuuskunnan jäsen 2018-

Kytösalmi Pirjo
s. 1972
KTM, KHT, HHJ, LCAF Certified Coach -koulutus
Talous- ja henkilöstöjohtaja
Kotipaikka: Kempele
Hallituksen varapuheenjohtaja 2022-
Hallituksen jäsen 2021-
Hallintoneuvoston jäsen 2020-2021

OP-Julkinen
21.3.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Oulun yliopiston sijoitusvaliokunnan jäsen 2/2021-
Kaleva Oy prokuristi 2018-
Kaleva365 hallituksen jäsen 2018-
Indieplace Oy hallituksen jäsen 2018-
Offerilla Oy hallituksen jäsen 2018-
Kolmiokirja Oy hallituksen jäsen 2018-
Oulu-suorajakelu Oy hallituksen jäsen 2018-
Pro Ratas Oy hallituksen jäsen 2019-
Nuorten Ystävät ry hallituksen jäsen 2022-

Mikkonen Sirkka-Liisa
s. 1955
KTM, HHJ
Kotipaikka: Oulu
Hallituksen jäsen 2013-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Eläkeliiton Kiimingin yhdistys ry hallituksen pj. 4/2021-
Oulun kaupungin vanhusneuvosto jäsen 9/2021-

Poukkanen Päivi
s. 1959
Merkonomi (laskentatoimi), lähihoitaja (asiakaspalvelu ja tietohallinto), HHJ
Osastosihteeri
Kotipaikka: Oulu
Hallituksen jäsen 2018-
Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan pj 2013–2018
Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2011–2013
Hallintoneuvoston jäsen 2003–2018
Edustajiston jäsen 1998–2002
Valvoja 1996
Edustajiston varajäsen 1988–1994

Vähäsarja Mari
s. 1968
Taloustieteiden yo.
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Oulu
Hallituksen jäsen 2015-
Hallintoneuvoston jäsen 2010–2015
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Veli Mark Oy hallituksen jäsen 2002–2022

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

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.

OP-Julkinen
21.3.2023

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:

Kytösalmi Pirjo
Mikkonen Sirkka-Liisa
Poukkanen Päivi
Turkka Antti
Vähäsarja Mari

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

OP-Julkinen
21.3.2023

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 17 kertaa, joista neljä oli sähköpostikokouksia. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 91,18 %.

Antti Turkka	17/17
Pirjo Kytösalmi	15/17
Sirkka-Liisa Mikkonen	14/17
Päivi Poukkanen	17/17
Mari Vähäsarja	14/17
Keijo Posio	16/17

7 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 52,6 % ja naisia 47,4 % ja hallituksessa miehiä 33,3 % ja naisia 66,7 %.

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. 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:

Keijo Posio
s. 1969
KTM, eMBA, HHJ
toimitusjohtaja 1.1.2020 alkaen

Jari Anttila
s. 1967
KTM, HHJ
pankinjohtaja
toimitusjohtajan sijainen 1.7.2017 alkaen

OP-Julkinen
21.3.2023

Johtoryhmä

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

Toimitusjohtaja
Keijo Posio

Pankinjohtaja/varallisuudenhoitopalvelut
Jari Anttila

Pankinjohtaja/riskienhallinta
Timo Kaksonen

Pankinjohtaja/yritysassiakasliiketoiminta
Juha Karjalainen

Pankinjohtaja/henkilöasiakasliiketoiminta
Juhani Korhonen

Pankinjohtaja/talous-, kiinteistö- ja henkilöstöasiat
Teija Mäenpää

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PriceWaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2021 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Sami Posti päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2021 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 21 893,00 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 51 792,07 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjaujärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjaujärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

OP-Julkinen
21.3.2023

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 3 800 euroa, hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 1 900 euroa ja hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 1 150 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) ei makseta erilliskorvauksia osallistumisesta pankin muiden hallintoelinten kokouksiin eikä muustakaan edustamisesta. Matka- ja majoituskulut maksettu laskua vastaan noudattaen Verohallinnon vuosittaista päätöstä matkakustannusten korvauksista. Päiväraha on maksettu OP Oulun matkustussäännön mukaan.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 960 euroa, jonka lisäksi kokouspalkkio 420 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 480 euroa, jonka lisäksi kokouspalkkio 420 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio on ollut 420 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenen kokouspalkkio on ollut 420 euroa kokoukselta. Edustajiston puheenjohtajana toimivan edustajiston jäsenen kokouspalkkio on maksettu kaksinkertaisena. Kokouspalkkiot koskevat myös Nimitysvaliokunnan, Vaalilautakunnan ym. kokouksia. Matka- ja majoituskulut on maksettu Verohallinnon vuosittaisen päätöksen mukaisesti laskua vastaan.

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.

12 Sisäpiirihallinto

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

13 Lähipiiriliiketoimet

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

14 Vastuullinen toiminta

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

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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