

Selvitys Tyrnävän Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisällys

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

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 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 31.12.2023 tilanteessa 102 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 metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta.

OP-Julkinen
20.02.2024

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 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 sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 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.

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 9 kpl osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Kauppi Nelli
s. 1987
Tyrnävä
Agrologi AMK, Bachelor of Business Administration BBA
Maatalousyrittäjä
Hallintoneuvoston jäsenen 2023 alkaen

Nevala Antti
s. 1968

OP-Julkinen
20.02.2024

Kempele
Liikenneopettaja EAT
Logistiikan lehtori
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

Paavola Antti
s. 1971
Liminka
Ylioppilas
Laboratoriomestari
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen, puheenjohtaja 2018-

Pakonen Teemu
s. 1983
Tyrnävä
Agrologi AMK
Maatalousyrittäjä
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Rahko Lauri
s. 1985
Tyrnävä
Agrologi AMK
Maatalousyrittäjä
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

Risteli Pirjo
s. 1962
Tyrnävä
Filosofian maisteri
Erityisopettaja
Hallintoneuvoston jäsen 1993 alkaen, varapuheenjohtaja 2018 alkaen

Tuohimaa Annemari
s. 1973
Vuokatti
Filosofian maisteri
Yrittäjä
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen

Turunen Olli-Pekka
s. 1986
Tyrnävä
Maatalousalan perustutkinto
Maatalousyrittäjä
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen

Ylilauri-Korkala Anna
s. 1978
Tyrnävä
Filosofian maisteri
Tuntiopettaja
Hallintoneuvoston jäsen 14.03.2023-30.11.2023

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:

OP-Julkinen
20.02.2024

- 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 osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintaker-
tomuksesta

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä 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.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 3 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,3 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle 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 osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan 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:

Ilpo Heikkinen hallituksen puheenjohtaja
Kaija Tölli hallituksen varapuheenjohtaja

OP-Julkinen
20.02.2024

Antti Paavola hallintoneuvoston puheenjohtaja
Pirjo Risteli hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Timo Liikanen Osuuskuntakokouksen valitsema jäsenten edustaja
Hanna Marttinen Osuuskuntakokouksen valitsema jäsenten edustaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Nimitysvaliokunta valmistele 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

Ilpo Heikkinen, s. 1957

Agrologi, metsätalousinsinööri, Oulu

Tyrnävän Osuuspankki

Hallituksen jäsen 12/2018 alkaen.

Keskeinen työkokemus:

Tyrnävän Osuuspankki, rahoituspäällikkö ja toimitusjohtajan sijainen 11/2014–10/2018.

Oulun Osuuspankki, compliance-asiantuntija vuonna 2014.

Oulun Osuuspankki, sisäinen tarkastaja vuosina 2008–2014.

Oulun Osuuspankki, yritysrahoituspäällikkö (maa- ja metsätalousasiakkaat) vuosina 2001 – 2008.

Oulun Osuuspankki, lin konttoriryhmän johtaja vuosina 1996 – 2000. Samanaikaisesti lisäksi johtaja (oto) (maa- ja metsätalous- sekä nimetyt asiakkaat) vuosina 1999–2000.

Oulun Osuuspankki, pankinjohtaja, Yli-lin konttori vuosina 1989 – 1996. Samanaikaisesti lisäksi konttorinjohtaja, Kuivaniemi vuosina 1994 – 1996, maa- ja metsätalousvastaava (oto) vuosina 1995 – 1999 ja asiantuntija, perintäosasto (oto) (OVY:n vakuutushakemukset 6 kk) vuonna 1993.

Sisäinen tarkastaja seuraavissa yhteisöissä:

Oulun OPKK, 03/2008 – 03/2014 ja Hailuodon OP, Käylän OP, Pudasjärven OP, Raahen seudun OP, Raahen OPKK, Taivalkosken OP, Tyrnävän OP, Ullavan OP, 03/2008–12/2013.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan sihteerit seuraavissa yhteisöissä:

Oulun OP 03/2008 – 11/2014 ja Raahen seudun OP 03/2008 – 12/2013.

Julkinen kaupanvahvistaja, Oulun käräjäoikeus, 1990 – 2011

OP-Julkinen
20.02.2024

Julkinen kaupanvahvistaja, Pohjois-Pohjanmaan maanmittaustoimisto, 2012 alkaen.
lin seudun rhy, toiminnanohjaaja (sivutoimi), 2001-2007.
OKO maaseuturahoitusosasto, kehittämisvakanssi (EU-rahoitukseen ja muuhun maaseutuelinkeinojen rahoitukseen perehtyminen) 3 kk vuonna 1996.
Raahen seudun metsänhoitoyhdistys, toiminnanjohtaja vuosina 1983 – 1989.
Metsäntutkimuslaitos, Metsäekonomian tutkimusosasto, kenttäasiamies/tutkija (yksityismetsien hakkuumahdollisuudet ja -poistumatutkimus) vuonna 1983.
Puulaaki Oy, metsätyönjohtaja vuosina 1979-1980.
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:
Karjalankylän vesiosuuskunnan tilintarkastaja.

Varapuheenjohtaja

Kaija Tölli, s. 1956

Diplomi-insinööri, Tyrnävä

OP Ryhmä

Tyrnävän Osuuspankin hallituksen jäsen 2016 lähtien.

Tyrnävän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuosina 1994-2016, josta puheenjohtajana 2009-2016.

OP-Pohjola-osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen vuosina 2013-2016, josta 2015-2016 tarkastusvaliokunnan jäsenenä.

Keskeinen työkokemus:

Ouman Oy, vientikoordinaattori vuodesta 2002 alkaen.

Ele-Products Oy, vientipäällikkö 1997-2002.

Ei keskeisiä samanaikaisia luottamustoimia.

Teija Juntunen, s. 1966

Filosofian maisteri, Tyrnävä

Tyrnävän Osuuspankki

Hallitus vuodesta 2010 alkaen.

Keskeinen työkokemus:

Tyrnävän yläkoulun äidinkielen lehtori.

Ei keskeisiä samanaikaisia luottamustoimia.

Tuomas Lohi, s. 1979

Filosofian tohtori, kunnanjohtaja, Tyrnävä

Tyrnävän Osuuspankki

Hallituksen jäsen vuodesta 2017 alkaen.

Nimitysvaliokunnan jäsen vuosina 2013-2017.

OP Osuuskunta

Hallintoneuvoston jäsenyys 26.4.2022 lähtien.

Keskeinen työkokemus:

Kempeleen kunnan kunnanjohtaja vuodesta 2013 alkaen.

Tyrnävän kunnan kunnanjohtaja vuosina 2008-2013.

Tyrnävän kunnan sivistysjohtaja vuosina 2007-2008.

Muhoksen kunnan sivistys- ja vapaa-aikapalvelujen päävastuualueen johtaja vuosina 2005-2007, lukion rehtori vuosina 2004-2007, lukion historian ja yhteiskuntaopin lehtori vuosina

OP-Julkinen
20.02.2024

2003–2006, lukion yläasteen uskonnon ja historian päätoiminen tuntiopettaja lukuvuonna 2003–2004.

Konstitakomo Oy, toimitusjohtaja vuodesta 2016 alkaen.

Kempeleen Kartano Oy, hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2016 alkaen.

Anna Ylilauri-Korkala, s. 1978

Filosofian maisteri, Tyrnävä

Tyrnävän Osuuspankin hallituksen jäsen 30.11.2023 alkaen.

Tyrnävän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuosi 2023.

Keskeinen työkokemus:

Tyrnävän kunta, Kuulammen koulu.

Eri oppiaineiden päätoiminen tuntiopettaja vuodesta 2004 alkaen.

Koulun kiusaamisenvastaisen toiminnan vastuuhenkilö.

Koulun johtoryhmän jäsen ja hyvinvointitiimin puheenjohtaja syksystä 2020 alkaen.

Kaikkien kunnan koulujen edustaja kunnan Hyvinvoinnin ja terveyden työryhmässä.

Ei keskeisiä samanaikaisia luottamustoimia.

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 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 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

OP-Julkinen
20.02.2024

tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

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 yhteistyösuhteessa, 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:

Ilpo Heikkinen, Tuomas Lohi, Kaija Töllli ja Anna Ylilauri-Korkala.

Hallituksen jäsenistä riippumattomana ei voida katsoa pidettävän Teija Juntusta hänen hallituskautensa jatkuttua yli 12 vuotta.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7. alla. Tässä yhteydessä mainittakoon, että me katsomme voivamme pitää pankin hallitusta riittävän monimuotoisena.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Ilpo Heikkinen 12 / 12

Teija Juntunen 12 / 12

Tuomas Lohi 12 / 12

Kaija Töllli 12 / 12

Anna Ylilauri- Korkala 1 / 1

.

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.

OP-Julkinen
20.02.2024

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 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 55,6 % ja naisia 44,4 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

8 Toimitusjohtaja

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, 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.

Toimitusjohtaja

Antto Joutsiniemi, s. 1971

Tyrnävän Osuuspankin toimitusjohtaja, kauppatieteiden maisteri, Oulunsalo

Keskeinen työkokemus:

Tyrnävän Osuuspankki toimitusjohtaja vuodesta 2009 alkaen

Oulun Osuuspankki Kempeleen konttoriryhmänjohtaja 2001 - 2009

Oulun Osuuspankki lin konttoriryhmänjohtaja 2001

Leonia Pankki Oyj, Tapiolan konttori, myyntipäällikkö 2000

Leonia Pankki Oyj, Puhelinpankki myyntipäällikkö 1999 - 2000

Leonia Pankki Oyj, Seinäjoen konttorissa myyntipäällikköharjoittelijana 1998 ja sitä ennen

Postipankki Oyj Helsingin maksupalvelukeskuksessa esimiesharjoittelijana 1997 - 1998

Tyrnävän Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2009 alkaen.

Pohjois-Suomen OP-liiton hallituksen jäsen vuodesta 2013 alkaen, päättynyt.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:

Osuustoimintakeskus Pellervon valtuuskunnan jäsen 30.9.2021 alkaen.

Kiinteistö Oy Tyrnävän Keskus hallituksen jäsen vuodesta 2012 alkaen.

Pohjois-Pohjanmaan partiosäätiön hallituksen puheenjohtaja vuosina 2018-2020

Miia Heikkinen, s. 1981

Tyrnävän Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen 7.12.2022 lähtien, tradenomi, Kempele

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG OY AB, vastuutarkastajana KHT Heidi Hyry.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7.852 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

OP-Julkinen
20.02.2024

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 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 800,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 380,00 euroa

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 220,00 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 2023.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 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.