

Selvitys Rantasalmen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisällys

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

OP-Julkinen
28.02.2023

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 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 vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä asiakkaille, 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
28.02.2023

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 12 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistele hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja:

Harri Karhu

s. 1960

Koneteknikko, HHJ

Tuotantopäällikkö

Kotipaikka: Savonlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1995 alkaen, varapuheenjohtaja 2006–2015,

puheenjohtaja 10.12.2015 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Asunto Oy Savonlinnan Hernemäenkuja 6 hallituksen jäsen 2005 –; Punkaharjun Lämpö Oy, hallituksen jäsen 2017 –.

Varapuheenjohtaja:

Marisa Hukkanen

s. 1982

Agrologi

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Rantasalmi

Varapuheenjohtaja 8.12.2022 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Rantasalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: MTK Etelä-Savon liiton johtokunnan jäsen 2020 – 2023.

OP-Julkinen
28.02.2023

Panu Hynninen

s. 1972

Sosiaalikasvattaja

Maaseutuyrittäjä

Kotipaikka: Rantasalmi

Varapuheenjohtaja 10.12.2015 – 8.12.2022.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Rantasalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 – 8.12.2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tuusmäen kyläyhdistys ry, hallituksen puheenjohtaja.

Muut jäsenet:

Virpi Hämäläinen

s. 1977

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2013 – 02.05.2022 saakka.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Saimaan Syöpäyhdistys ry, johtokunnan jäsen.

Sanni Leppänen

s. 2002

Opiskelija

Kuopio

Hallintoneuvoston jäsen 02.05.2022 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Salenda Oy, hallituksen jäsen 24.1.2022 -

Sari Leppäniemi

s. 1979

Teologian maisteri

Oppilaanohjaaja

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 –

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: ei ole.

Sampo Luukkainen

s. 1980

Diplomi-insinööri

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2017 –

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: ei ole.

Paula Paunonen

s. 1985

Yleislääketieteen erikoislääkäri

Erikoislääkäri

Kotipaikka: Kuopio

Hallintoneuvoston jäsen 2019 -

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Lääkäriliiton luottamusmies 2016 -

OP-Julkinen
28.02.2023

Jari Pylväinen

s. 1976

Laulunopettaja, kokki

Kokki / yrittäjä

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2021 -

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: ei ole.

Heikki Ronkainen

s. 1957

Poliisin alipäälylystön virkatutkinto

Rikosylikonstaapeli, eläkkeellä

Kotipaikka: Kuopio

Hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: ei ole.

Petteri Ruuskanen

s. 1966

Puutalousinsinööri, HHJ

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Joroinen

Hallintoneuvoston jäsen 2018 -

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Toripiha Oy, hallituksen jäsen; Visit Joroinen ry, hallituksen jäsen; Vuorikiukas Oy, hallituksen puheenjohtaja; Golf Manor Oy, hallituksen jäsen.

Anna-Maija Saari

s. 1982

Musiikkipedagogi, FM

Lehtori

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2019 -

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: ei ole.

Arto Tilaesus,

s. 1962

Liikuntapaikkamestari

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2015 -

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: ei ole.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Suur-Savon Hiihto ry, puheenjohtaja 2021-; Suomen Hiihtoliitto, liittovaltuuston edustaja; Hasamäki Oy, hallituksen jäsen.

OP-Julkinen
28.02.2023

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:

- 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 toimintakeromuksesta

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 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 kaksi omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

OP-Julkinen
28.02.2023

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Harri Karhu, hallintoneuvoston puheenjohtaja.

Marisa Hukkanen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 8.12.2022 alkaen.

Panu Hynninen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 10.12.2015-8.12.2022.

Olli Pitkänen, ks. tiedot kohdassa 6 Hallitus.

Jari Valkonen, ks. tiedot kohdassa 6 Hallitus.

Yrjö Niskanen, ks. tiedot kohdassa 6 Hallitus.

Osuuskuntakokouksen valitsevat edustajat:

Riina Lappalainen, taluspäällikkö, 25.6.2020 -

Katja Tolvanen, yrittäjä, 6.5.2021 -

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4 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:

Olli Pitkänen

s. 1955

Agrologi

Kasvintuotantoneuvoja, eläkkeellä

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallituksen jäsen 2011 alkaen, hallituksen puheenjohtaja 18.12.2012 -

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Rantasalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2000 – 2005, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2005 – 2011.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Rantasalmen Maataloussäätiö sr, hallituksen puheenjohtaja 2013 alkaen -; Etelä-Savon Metsänhoitoyhdistys, valtuuston jäsen 2021 -

Varapuheenjohtaja:

Jari Valkonen

s. 1966

Maanviljelyskoneteknikko

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallituksen jäsen 2012 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 8.12.2022 alkaen.

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Rantasalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010 – 2012.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: ei ole

OP-Julkinen
28.02.2023

Yrjö Niskanen

s. 1957

Maatalous- ja metsätieteiden tohtori

Metsänhoitaja

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallituksen jäsen 2000 alkaen – 8.12.2022 saakka.

Hallituksen varapuheenjohtaja 12.12.2011 alkaen – 8.12.2022 saakka.

Nimitysvaliokunnan jäsen 8.12.2022 saakka.

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Rantasalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1997 – 1999, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 03/2018 alkaen.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Suomen Metsäkeskus, hankehallinnon asiantuntija ja valmiuspäällikkö 2015 -

Muut jäsenet:**Henna Majuri**

s. 1975

Puutarhateknikko

Kalatalousyrittäjä

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallituksen jäsen 2018 -

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Rantasalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 – 2018.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: ei ole.

Panu Hynninen

s. 1972

Sosiaalikasvattaja

Maaseutuyrittäjä

Kotipaikka: Rantasalmi

Hallituksen jäsen 8.12.2022 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Rantasalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 10.12.2015 - 8.12.2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: ei ole.

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 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.

OP-Julkinen
28.02.2023

Hallituksen on huolehdittava:

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

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

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

Olli Pitkänen, Jari Valkonen, Henna Majuri ja Panu Hynninen.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98,6 %.

OP-Julkinen
28.02.2023

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 hallintoelimestä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 58 % ja naisia 42 % ja hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40 %.

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.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Jaana Vänskä

s. 1973

Yo-merkonomi, APV

toimitusjohtaja 1.10.2020 alkaen.

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Itä-Suomen OP-Liiton hallituksen jäsen

13.11.2020-; OP Osuuskunnan nimitystoimikunnan jäsen 26.11.2020 -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: ei ole.

Toimitusjohtajan sijainen:

Anne Ahonen

s. 1968

Kauppätieteiden maisteri, ulkomaankaupan yo-merkonomi

palvelupäällikkö

toimitusjohtajan sijainen 10.12.2020 alkaen.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Asunto Oy SLN Neitsytkatu, hallituksen puheenjohtaja.

OP-Julkinen
28.02.2023

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Matti Paananen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 8.060,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 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 ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 930,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 330,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 470,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 250,00 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.

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.