

Selvitys Riistaveden Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021



Sisällys

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

OP-Julkinen
23.2.2022

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 ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan 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 Ryhmä muodostuu 31.12.2021 tilanteessa 121 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- 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 päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilanteen 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 eräänneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

OP-Julkinen
23.2.2022

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

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

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:

Eriksson Viljo	Riistavesi
Heimonen Salla	Jännevirta
Hyvärinen Perttu	Kuopio
Laitinen Hannu	Vartiala
Lehtokallio Pertti	Riistavesi
Markkinen Mari	Kuopio
Miettinen Lassi	Joensuu
Muraja Oskari	Riistavesi
Muttonen Päivi	Kuopio
Purmonen Veli-Mikko	Toivala
Rautiainen Kari	Riistavesi
Räsänen Juho	Siilinjärvi
Taskinen Aki	Riistavesi
Veiste Annikki	Riistavesi
Ylönen Ida-Sofia	Kuopio

Osuuspankin edustajiston vuoden 2021 kokoonpano edustajiston vaaleihin 2021 saakka:

Eriksson Viljo	Riistavesi
Haaraniemi Lassi	Siilinjärvi, 20.4.2021 alkaen
Happonen Eeva-Riitta	Kuopio
Heimonen Kalle	Kuopio
Hyvärinen Perttu	Kuopio
Karttunen Lauri	Kuopio
Kuokkanen Mikko-Pekka	Kuopio
Laitinen Hannu	Vartiala
Markkinen Mari	Kuopio

OP-Julkinen
23.2.2022

Parviainen Pekka	Kuopio, 20.4.2021 saakka
Purmonen Veli-Mikko	Toivala
Rautiainen Juha	Kuopio
Rönkkö Markus	Muuruvesi, 20.4.2021 alkaen
Sallinen Taisa	Varkaus
Taskinen Aki	Riistavesi
Veiste Annikki	Riistavesi
Ylikärppä Kauko	Siilinjärvi, 20.4.2021 saakka

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsevia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi

Puheenjohtaja

Pekka Hyttinen (2019-2022), s. 1974, diplomi-insinööri, maanviljelijä, Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston pj. 2019-
- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2017-
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014-2017
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Varapuheenjohtaja

Laura Mannberg (2021-2024), s. 1989, kasvatustieteiden maisteri, maatalousyrittäjä, Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston vpj. 2019-
- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2018-
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2017-2018
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Muut jäsenet

Arja Hiltunen (2020-2023), s. 1960, koulunkäynnin ohjaaja, Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2017-
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014-2017
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Asunto Oy Killisenkatu 6 hallituksen puheenjohtaja 2018-, Asunto Oy Melalahden Rivitalo hallituksen jäsen 2020-

Asko Tapaninen (2018-2021), s. 1966, graafinen suunnittelija (amk), tuotantopäällikkö, Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2018-
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014-2017
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
23.2.2022

Kauko Ylikärppä** (2021-2023), s. 1973, työnjohtaja, Siilinjärvi

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2021-
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014-2021
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Milja Heikkinen (2020-2022), s. 1982, maatalous- ja metsätieteiden maisteri, kehittämis-
päällikkö, Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2020-
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2017-2020
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Pekka Parviainen** (2021-2024), s. 1981, rakennusmestari (amk), maa- ja metsätalous-
yrittäjä, Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2021-
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014-2021
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Riistaveden Viljakolhoosi Oy hallituksen
puheenjohtaja 2009-

Petteri Lintunen* (2018-2021), s. 1966, insinööri (yamk), palomestari / maatalousyrittäjä,
Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 1997-2021
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Sonja Ylönen (2020-2023), s. 1978, parturikampaamoalan yrittäjä, Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2020-
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014-2020
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kiinteistö Oy Riistaveden Säästökulma
hallituksen jäsen 2021-

Tapio Multasuo (2020-2022), s. 1959, opistoupseeri evp, Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2020-
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014-2020
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

*tehtävässä 20.4.2021 saakka

**tehtävässä 20.4.2021 alkaen

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 toimintaker-
tomuksesta

OP-Julkinen
23.2.2022

- 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 valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

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. 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

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimestä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

OP-Julkinen
23.2.2022

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. 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.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Puheenjohtaja

Pekka Hyttinen, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja

Laura Mannberg, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Muut jäsenet:

Sami Heimonen, hallituksen puheenjohtaja

Eija Rautiainen, hallituksen varapuheenjohtaja

Mari Markkinen, edustajiston jäsen

Viljo Eriksson, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa (joista 2 sähköpostikokousta) vuonna 2021.

OP-Julkinen
23.2.2022

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

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

Sami Heimonen, s. 1974, puutarhuri, yrittäjä / toimitusjohtaja, Kuopio
Riistaveden Osuuspankin hallituksen pj. 26.11.2020-
Riistaveden Osuuspankin hallituksen vpj. 2012-25.11.2020
Riistaveden Osuuspankin hallitus 17.12.2008-
Keskeinen työkokemus: yrittäjä / toimitusjohtaja Heimosen Puutarha Oy 2007-, työnjohtaja Heimosen Puutarha Oy 1991-2008
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen puheenjohtaja Heimosen Puutarha Oy, hallituksen jäsen As Oy Siilinjärven Alaniitty, hallituksen jäsen As Oy Siilinjärven Väli-
niitty, hallituksen jäsen As Oy Siilinjärven Yläniitty, hallituksen jäsen Ryönän vesihuolto-
osuuskunta

Varapuheenjohtaja

Eija Rautiainen, s. 1965, kasvatustieteen maisteri, luokanopettaja, Kuopio
Riistaveden Osuuspankin hallituksen vpj. 26.11.2020-
Riistaveden Osuuspankin hallitus 11.1.2012-
Keskeinen työkokemus: luokanopettaja, apulaisjohtaja Kuopion kaupunki 2018-, luokan-
opettaja, koulunjohtaja Kuopion kaupunki 2004-2018, luokanopettaja Kuopion kaupunki
1996-2004
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Muut jäsenet

Tuomo Heikkinen, s. 1961, koneautomaatioteknikko, liiketoimintapäällikkö, Kuopio
Riistaveden Osuuspankin hallitus 27.3.2017-
Keskeinen työkokemus: liiketoiminta-/ryhmäpäällikkö Istekki Oy 2016-, palvelupäällikkö
Istekki Oy 2012-2016, huoltomestari Kuopion yliopistollinen sairaala / Istekki Oy 2002-

OP-Julkinen
23.2.2022

2012, vanhempi ammattimies Kuopion yliopistollinen sairaala 1991-2002, huoltoteknikko Instrumentarium Oy 1985-1991

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Hallituksen pj/vpj. Jännevirran vesiosuuskunta 1996-

Sirkku Kumpulainen, s. 1978, sosionomi (yamk), järjestöasiamies, Kuopio Riistaveden Osuuspankin hallitus 19.11.2020-

Keskeinen työkokemus: järjestöasiamies Jyty ry 2018-, vapaa-aikasihteeri Tuusniemen kunta 2003-2018

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

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

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 edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet

OP-Julkinen
23.2.2022

- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

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.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin valvontaa tai osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkin päätöksentekoon.

OP-Julkinen
23.2.2022

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. 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 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:

Eija Rautiainen
Tuomo Heikkinen
Sirkku Kumpulainen

Hallituksen jäsenistä riippumaton yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole 12/2020 alkaen Sami Heimonen ja toimisopimuksensa vuoksi toimitusjohtaja Ismo Salmela.

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

OP-Julkinen
23.2.2022

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 15 kertaa, joista 3 kokousta oli sähköpostitse. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Sami Heimonen, osallistumisprosentti: 100 %.
Eija Rautiainen, osallistumisprosentti: 100 %.
Tuomo Heikkinen, osallistumisprosentti: 100 %.
Sirkku Kumpulainen, osallistumisprosentti: 100 %.
Ismo Salmela, osallistumisprosentti: 100 %.

7 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.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Ismo Salmela, s. 1987, kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, Kuopio
Riistaveden Osuuspankin palvelukseen ja toimitusjohtajaksi 1.5.2020-
Riistaveden Osuuspankin hallitus 1.5.2020-
Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Riistaveden Osuuspankki 2020-, myyntijohtaja Kuhmon Osuuspankki 2018-2020, varallisuudenhoidon ja yritysrahoituksen asiantuntijatehtäviä, Kainuun Osuuspankki 2011-2018
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Toimitusjohtajan sijainen:

Sini Nenonen, s. 1973, tradenomi, palvelupäällikkö, Siilinjärvi
Riistaveden Osuuspankin palvelukseen ja toimitusjohtajan sijaiseksi 1.9.2010-
Keskeinen työkokemus: palvelupäällikkö Riistaveden Op 2010 -, asiakasneuvojan, varallisuudenhoidon, rahoituksen ja markkinoinnin tehtäviä Maaningan Osuuspankissa, Kangasalan Osuuspankissa, Tampereen Seudun Osuuspankissa ja Sampo Pankissa vuodesta 1997 alkaen
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

OP-Julkinen
23.2.2022

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 1995 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heikki Tuomi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 8 149,80 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 18.11.2021 alkaen 800 euroa (aiemmin 700 euroa).

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtaja) on maksettu kokouspalkkiota 300 euroa kokoukselta.

Hallituneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 20.4.2021 alkaen 350 euroa (aiemmin 3 000 euroa vuodessa).

Hallituneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtaja) on maksettu kokouspalkkiota 20.4.2021 alkaen 200 euroa kokoukselta (aiemmin 170 euroa).

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 20.4.2021 alkaen 200 euroa kokoukselta ja puheenjohtajana toimivalle 400 euroa kokoukselta (aiemmin jäsenille 170 euroa ja puheenjohtajalle 340 euroa kokoukselta).

Jos hallituneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määritettyjen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määritettyjen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallituneuvoston jäsenten osalta.

OP-Julkinen
23.2.2022

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2021.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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