

Selvitys Riistaveden Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisällys

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

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/web/op-riistavesi.

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-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna eräänntyneestä 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 sekä toimitusjohtajan ja lisäksi osuuspankilla voi olla toimitusjohtajan sijainen.

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

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:

Nimi	Kotipaikka
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

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa oli 17.11.2022 saakka 9 jäsentä ja 17.11.2022 alkaen 8 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

OP-Julkinen
31.3.2023

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtajat

Puheenjohtaja 17.11.2022 saakka (valittiin pankin hallitukseen)

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

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston pj. 2019-2022
- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2017-2022
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014-2017
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Puheenjohtaja 17.11.2022 alkaen

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

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston pj. 2022-
- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston vpi. 2019-17.11.2022
- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2018-
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2017-2018
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Varapuheenjohtaja 17.11.2022 alkaen

Milja Heikkinen (2022-2025), s. 1982, maatalous- ja metsätieteiden maisteri, kehittämisspäällikkö, Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston vpi. 2022-
- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2020-
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2017-2020
- 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 (2021-2024), s. 1966, graafinen suunnittelija (amk), tuotantopäällikkö, Kuopio

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

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

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

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

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2021-
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014-2021

OP-Julkinen
31.3.2023

- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Riistaveden Viljakolhoosi Oy hallituksen puheenjohtaja 2009-

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 (2022-2025), s. 1959, opistoupseeri evp, Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2020-

- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014-2020

- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

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

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa 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.

OP-Julkinen
31.3.2023

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:

Puheenjohtajat

Puheenjohtaja 17.11.2022 saakka ja jäsen 25.11.2022 alkaen

Pekka Hyttinen

- asema pankin hallinnossa katso kohdat 4 ja 6.

Puheenjohtaja 17.11.2022 alkaen ja varapuheenjohtaja 17.11.2022 saakka

Laura Mannberg

- asema pankin hallinnossa katso kohta 4.

Varapuheenjohtaja 17.11.2022 alkaen

Milja Heikkinen

- asema pankin hallinnossa katso kohta 4.

Muut jäsenet:

Eija Rautiainen, asema pankin hallinnossa katso kohta 6.

Salla Heimonen*, edustajiston jäsen

Oskari Muraja*, edustajiston jäsen

Mari Markkinen**, edustajiston jäsen

Viljo Eriksson**, edustajiston jäsen

Sami Heimonen***, asema pankin hallinnossa katso kohta 6.

*21.4.2022 alkaen

**21.4.2022 saakka

***17.11.2022 saakka

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa (joista 2 sähköpostikokousta) vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 (sisältää toimitusjohtajan) 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.

OP-Julkinen
31.3.2023

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

Puheenjohtajat

Puheenjohtaja 17.11.2022 saakka

Sami Heimonen, s. 1974, puutarhuri, yrittäjä / toimitusjohtaja, Kuopio
Riistaveden Osuuspankin hallituksen pj. 26.11.2020-17.11.2022
Riistaveden Osuuspankin hallituksen vpj. 2012-25.11.2020
Riistaveden Osuuspankin hallitus 17.12.2008-17.11.2022
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2005-2008.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: hallituksen puheenjohtaja Heimosen Puutarha Oy, hallituksen jäsen As Oy Siilinjärven Alaniitty, hallituksen jäsen As Oy Siilinjärven Väliniitty, hallituksen jäsen As Oy Siilinjärven Yläniitty, hallituksen jäsen Ryönän vesi-
huolto-osuuskunta

Puheenjohtaja 25.11.2022 alkaen

Pekka Hyttinen, S. 1974, Diplomi-insinööri (DI), Maanviljelijä ja metsätalousyrittäjä, Kuopio
Riistaveden Osuuspankin hallituksen pj. 25.11.2022-
Riistaveden Osuuspankin hallitus 17.11.2022-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2019-2022. Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2019.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Varapuheenjohtaja

Eija Rautiainen, s. 1965, kasvatustieteen maisteri, luokanopettaja, Kuopio
Riistaveden Osuuspankin hallituksen vpj. 26.11.2020-
Riistaveden Osuuspankin hallitus 29.11.2011-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006-2011.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Muut jäsenet

Tuomo Heikkinen, s. 1961, koneautomaatioteknikko, liiketoimintapäällikkö, Kuopio
Riistaveden Osuuspankin hallitus 21.11.2016-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Riistaveden Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen ja puheenjohtaja 2000-2016. Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1995-2016.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: hallituksen pj/vpj. Jännevirran vesi-
osuuskunta 1996-

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

OP-Julkinen
31.3.2023

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

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. 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 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 yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

OP-Julkinen
31.3.2023

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Pekka Hyttinen (hallituksessa 17.11.2022 alkaen)
Eija Rautiainen
Tuomo Heikkinen
Sirkku Kumpulainen

Hallituksen jäsenistä riippumaton yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ollut Sami Heimonen (hallituksessa 17.11.2022 saakka) ja toimitusjohtajana Ismo Salmela.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 13 kertaa (joista 2 sähköpostikokousta). Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

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 17.11.2022 saakka miehiä 56 % ja naisia 44 % ja 17.11.2022 alkaen miehiä on 50 % ja naisia 50 %. Hallituksessa miehiä on 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.

OP-Julkinen
31.3.2023

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Ismo Salmela, s. 1987, kauppatieteiden maisteri (KTM), toimitusjohtaja, Kuopio Riistaveden Osuuspankin palvelukseen ja toimitusjohtajaksi 1.5.2020- Riistaveden Osuuspankin hallitus 1.5.2020-

Toimitusjohtajan sijainen 30.9.2022 saakka

Sini Nenonen, s. 1973, tradenomi, palvelupäällikkö, Siilinjärvi Riistaveden Osuuspankin palveluksessa 1.9.2010-30.9.2022

Hallintoneuvosto ei ole nimittänyt uutta toimitusjohtajan sijaista.

9 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 vuosina 2015-2022 ja vuodesta 2022 alkaen päävastuullisena tilintarkastajana KHT Eetu Pulkkinen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 5 000,87 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 00,00 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 ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 800 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio oli 21.4.2022 saakka 350 euroa ja 21.4.2022 alkaen 455 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) maksettiin kokouspalkkiota 21.4.2022 saakka 200 euroa kokoukselta ja 21.4.2022 alkaen 245 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.

OP-Julkinen
31.3.2023

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 osoitteessa www.op.fi/web/op-riistavesi/pankin-esittely.