

Selvitys Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021



Sisälllys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta.....	11
6	Hallitus.....	12
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	17
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	18
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	18
10	Palkitseminen.....	18
11	Sisäpiirihallinto.....	19
12	Lähipiiriliiketoimet.....	19
13	Vastuullinen toiminta.....	19
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	19

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/yla-pirkanmaa.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain 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 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 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. 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.

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.

Edustajiston jäsenet 29.11.2021 asti:

Aalto Mika	Ruovesi
Ahonen Jouko	Ruovesi
Aminoff Aino	Ruovesi
Annala Ville	Kihniö
Haavisto Ville	Ruovesi
Harjumäki Toni	Virrat
Havanka Pentti	Ruovesi
Hovi Hellevi	Virrat
Huikkala Timo	Virrat
Ilvesaho Sini	Virrat
Jokinen Jyrki	Ruovesi
Kaitala Eriikka	Ruovesi
Kallonen Aki	Ruovesi
Kangaspeska Kari	Ruovesi
Keinonen Anna-Liisa	Ruovesi
Keskinen Jenny	Ruovesi
Keski-Soini Tuomo	Virrat
Kilpiö Juha	Virrat
Koivunen Hannu	Virrat
Koro Juha	Virrat
Kujansuu Johanna	Kihniö
Kulmala Maija	Ruovesi
Kärkelä Irja	Ruovesi
Lahdentausta Tiina	Kihniö
Laurila Paula	Ruovesi
Lavaste Katri	Virrat
Loukaskorpi Esko	Virrat

OP-Julkinen
 22.2.2022

Luodes Anssi	Virrat
Majjala Marko	Virrat
Mäenpää Vuokko **	Ruovesi
Mäkinen Marjo	Ruovesi
Mäntysalmi Kati	Virrat
Nevanperä Jouni **	Kihniö
Nevanpää Marika	Virrat
Nieminen Eeva-Liisa	Ruovesi
Nyykooli Maria	Mänttä-Vilppula
Peltomäki Ilona	Virrat
Riikonen Maija	Virrat
Seppälä Markku	Virrat
Tarvainen Harri	Virrat
Tosun Remzi	Ruovesi
Tourownen Laura	Tampere
Varjonen Jussi	Virrat
Vuorenmaa Tauno **	Virrat
Yli-Lankoski Susanna	Kihniö

** Nimitysvaliokunnan jäsen

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Aalto Mika	Ruovesi
Havanka Pentti	Ruovesi
Häkkinen Tuomo	Virrat
Ikkala Erja	Virrat
Ilvesaho Sini	Virrat
Juvonen Maarit	Ruovesi
Kaitala Eriikka	Ruovesi
Kangaspeska Kari	Ruovesi
Keinonen Anna-Liisa	Ruovesi
Keljo Ulla	Ruovesi
Keski-Soini Tuomo	Virrat
Koivunen Hannu	Virrat
Koro Juha	Virrat
Kujansuu Johanna	Kihniö
Kuutti-Selkee Heidi	Ruovesi
Laurila Paula	Ruovesi
Markkola Susanna	Kihniö
Neste Jouni	Ruovesi
Perttula Teija	Ruovesi
Saarinen Johanna	Virrat
Sillanpää Matti	Kihniö
Sirola Pirjo	Kihniö
Tarvainen Harri	Virrat
Tiainen Hannu	Kihniö
Tolvanen Tuija	Virrat
Toroskainen Maarit	Kihniö
Vaali Tero	Virrat
Viitasaari Juha	Virrat
Vuorenmaa Tauno	Virrat
Wiinamäki Petteri	Kihniö

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikärajaa on 65 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:

Eteläniemi Timo s. 1963

Ammattikoulu

Yrittäjä

Kotipaikka: Virrat

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Hämeen Taksiryttäjät ry hallituksen jäsen 2005 alkaen, Virtain Taksiautoilijat ry hallituksen jäsen / sihteeri 2002 alkaen.

Hietalahti Kalle-Pekka s. 1975

Insinööri AMK

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009–2015, Ruoveden Osuuspankin hallituksen jäsen 2015–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: ProAgria Etelä-Suomi edustajiston jäsen 2013 alkaen, MTK-Teisko johtokunnan jäsen 2012 alkaen.

Järvenpää Mari s. 1961

Restonomi YAMK

Koulutuspäällikkö

Kotipaikka: Mänttä-Vilppula

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1999–2008, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2008–2016. Ruoveden Osuuspankin hallituksen jäsen 2016–2017, varapuheenjohtaja 2017–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
22.2.2022

Kangasluoma Heikki, s. 1962

Kasvatustieteiden maisteri
Apulaisrehtori
Kotipaikka: Virrat

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010-2015, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2015-2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: JUKON työsuojeluvaltuutettu 1997 alkaen, Virtain vesiosuuskunnan hallituksen jäsen 2010 alkaen.

Katajamäki Harri s. 1963

Metsätalousinsinööri
Johtaja
Kotipaikka: Ruovesi

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2000-2008, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2008-2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Keskinen Matti s. 1990

Rakennustekniikan insinööri
Maanviljelijä
Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Korhonen Erkki s.1972

Sähköteknikko
Huolto- ja kunnossapitopäällikkö
Kotipaikka: Virrat

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009-2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kotalan vesiosuuskunta ry toimitusjohtaja 2005 alkaen.

Leiponen Taina s. 1966

YO-merkonomi
Yrittäjä
Kotipaikka: Ähtäri

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002-2015, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2015-2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
22.2.2022

Makkonen Sanna s. 1967

YO-merkonomi
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Ruovesi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2001-2016, Ruoveden Osuuspankin hallituksen jäsen 2016-2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Ruoveden Yrittäjät ry hallituksen jäsen 2013 alkaen, Ruoveden Sanomalehti Oy hallituksen jäsen 2013 alkaen, Kiinteistö Oy Runoilijankulma hallituksen jäsen 2014 alkaen, Ruovesi-Säätiö sr asiamies 2015 alkaen.

Mononen Riitta s.1974

AMK Agrologi
Perhehoitaja
Kotipaikka: Virrat

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2004-2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Virtain kaupungin lupapalvelulautakunnan varapj 2021 alkaen, sivistyslautakunnan varajäsen 2021 alkaen, SEDU:n koulutuskuntayhtymän edustajiston varaedustaja 2021 alkaen.

Niemi Keijo s.1962

Maatilateknikko
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Virrat

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1999-2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: ProAgria Etelä-Suomi, hallituksen jäsen 1.1.2015 alkaen

Ojanen Tuula s. 1964

Agrologi
Maanviljelijä
Kotipaikka: Ruovesi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1991-2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Osuuskunta Länsi-Maito hallintoneuvoston varapj 2007 alkaen, Valion Eläkekassan ja Valion Keskinäisen Vakuutuslaitoksen hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen.

OP-Julkinen
22.2.2022

Peltomäki Jarkko s. 1976

Metsätalousinsinööri
Maa- ja metsätalousyrittäjä
Kotipaikka: Kihniö

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Kihniön Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008-2010. Kihniön Osuuspankin hallituksen jäsen 2010-2020.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kihniön Nerkoon vesiosuuskunnan hallituksen jäsen, Kihniön Mtk:n johtokunnan jäsen

Raiskinmäki Hannakaisa s. 1979

KTM
Liiketoimintajohtaja
Kotipaikka: Virrat

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018-2020.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Virtain Reumayhdistys ry:n taloudenhoitaja 2019 alkaen, POKO ry:n hallituksen varajäsen 2020 alkaen.

Sorkkala Tuula s. 1965

Merkonomi
Taluspäällikkö
Kotipaikka: Ruovesi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2000-2016, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2016-2020.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: MTK Ruovesi johtokunnan jäsen 2009 alkaen, Pirkanmaan luomuyhdistys varapj 2014 alkaen

Tarsia Jukka s. 1961

Maatilateknikko
Traktorimyyjä
Kotipaikka: Kihniö

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Kihniön Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2000-2007, Kihniön Osuuspankin hallituksen jäsen 2007-2020.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
22.2.2022

Törmä Marita s. 1962

Tradenomi
Talouspäälikkö
Kotipaikka: Kihniö

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Kihniön Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008-2012, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2012-2013, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2013-2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

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 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 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. 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.

OP-Julkinen
22.2.2022

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 50/50 %. 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.

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

OP-Julkinen
22.2.2022

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:

Törmä Marita, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Katajamäki Harri, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Kohtala Kari, hallituksen puheenjohtaja
Kangaspuu Timo, hallituksen varapuheenjohtaja
Mäenpää Vuokko, edustajiston jäsen
Nevanperä Jouni, edustajiston jäsen
Vuorenmaa Tauno, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2021.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 65 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.

OP-Julkinen
22.2.2022

Hallituksen kokoonpano

Kohtala Kari, s. 1966

Rakennusinsinööri
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Virrat

Hallituksen puheenjohtaja 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006–2007, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2007 –2015. Virtain Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2015–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Kangaspuu Timo, s. 1971

Agrologi Amk
Maanviljelijä
Kotipaikka: Ruovesi

Hallituksen varapuheenjohtaja 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallituksen varajäsen 1999–2003 ja varsinainen jäsen 2003–2008, hallituksen puheenjohtaja 2008–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Koiranen Anna-Kaisa, s. 1975

Maa- ja metsätaloustieteiden maisteri
Liiketoimintajohtaja
Kotipaikka: Ruovesi

Hallituksen jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017–2017. Ruoveden Osuuspankin hallituksen jäsen 2017–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Sukuseura Sarvana-Sarvanto ry rahastonhoitaja 2008 alkaen.

Mäntysalmi Kimmo, s. 1963

Yo-merkonomi
Yrittäjä
Kotipaikka: Virrat

Hallituksen jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallituksen jäsen 2008–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
22.2.2022

Tanhua Heidi, s. 1969

Kauppätieteiden maisteri
Yrittäjä
Kotipaikka: Virrat

Hallituksen jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallituksen jäsen 2005–2018, hallituksen varapuheenjohtaja 2018–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Ahlmanin koulun säätiön hallituksen pj 2016 alkaen, Keskusta Pirkanmaan piirin varapj 2019 alkaen.

Toivonen Eija, s. 1960, Kihniö

Merkonomi
Talouspääällikkö
Kotipaikka: Kihniö

Hallituksen jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Kihniön Osuuspankin hallituksen jäsen 2007–2020.

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.

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

OP-Julkinen
22.2.2022

- 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
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit 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 toimisopimuksen 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.

OP-Julkinen
22.2.2022

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.

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 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:

Kangaspuusu Timo, Kohtala Kari, Koironen Anna-Kaisa, Mäntysalmi Kimmo, Tanhua Heidi ja Toivonen Eija.

OP-Julkinen
22.2.2022

Hallituksen monimuotoisuus

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

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

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina
suhteessa 50/50 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla ole-
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 98,5 %.

Kangaspuu Timo, 11 kertaa
Kohtala Kari, 11 kertaa
Koiranen Anna-Kaisa, 10 kertaa
Mäntysalmi Kimmo, 11 kertaa
Selkee Leena, 11 kertaa
Tanhua Heidi, 11 kertaa
Toivonen Eija, 11 kertaa

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

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:

Selkee Leena, s. 1958
Oikeustieteen maisteri
Toimitusjohtaja 28.4.2009 alkaen.

Haapa-aho Vehniä Pirjo, s. 1963
Kauppatieteiden maisteri
Toimitusjohtajan sijainen 10.3.2020 alkaen.

OP-Julkinen
22.2.2022

Johtoryhmä

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

Toimitusjohtaja Leena Selkee
Varatoimitusjohtaja Pirjo Haapa-aho Vehniä
Riskienhallintapäällikkö Päivi Kuusniemi
Hallintopäällikkö Tanja Innanen

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2018 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Matti Paananen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 9 099,96 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 1230 euroa.
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 365 euroa kokoukselta.

Hallituneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 650 euroa.
Hallituneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) sekä edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 280 euroa kokoukselta.

OP-Julkinen
22.2.2022

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 edustajiston kokous on päättänyt noudattaa 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 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 nähtävilläpito

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