

Selvitys Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisällys

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

OP-Julkinen
28.02.2023

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytäri- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityisasiakkaille, 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 erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

OP-Julkinen
28.02.2023

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:

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

OP-Julkinen
28.02.2023

Vuorenmaa Tauno
Wiinamäki Petteri

Virrat
Kihniö

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 17 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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 Hallintoneuvoston jäsen 22.3.2022 asti

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
28.02.2023

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
28.02.2023

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

Nyykköli Maria s.1981 Hallintoneuvoston jäsen 22.3.2022 alkaen

Kauppätieteiden maisteri
Liiketoiminnan lehtori
Kotipaikka: Mänttä-Vilppula

Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Mannerheimin lastensuojeluliiton Mänttä-Vilppulan paikallisyhdistyksen hallituksen puheenjohtaja

OP-Julkinen
28.02.2023

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.

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
Talouspäällikkö
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

OP-Julkinen
28.02.2023

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: -

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 määriteltyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

OP-Julkinen
28.02.2023

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:

Törmä Marita, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Katajamäki Harri, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Kohtala Kari, hallituksen puheenjohtaja
Kangaspuu Timo, hallituksen varapuheenjohtaja
Keljo Ulla, edustajiston jäsen 22.3.2022 alkaen
Mäenpää Vuokko, edustajiston jäsen 22.3.2022 asti
Nevanperä Jouni, edustajiston jäsen 22.3.2022 asti
Toroskainen Maarit, edustajiston jäsen 22.3.2022 alkaen
Vuorenmaa Tauno, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

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: -

OP-Julkinen
28.02.2023

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: -

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 12.6.2022 saakka.

Toivonen Eija, s. 1960, Kihniö

Merkonomi
Talouspäällikkö
Kotipaikka: Kihniö

Hallituksen jäsen 2020 alkaen.

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
28.02.2023

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistuimivallan, 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, riittävästä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

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

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

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

OP-Julkinen
28.02.2023

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Kangaspuu Timo, Kohtala Kari, Koiranen Anna-Kaisa, Mäntysalmi Kimmo, Tanhua Heidi ja Toivonen Eija.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

Kangaspuu Timo, 12 kertaa
Kohtala Kari, 12 kertaa
Koiranen Anna-Kaisa, 11 kertaa
Mäntysalmi Kimmo, 12 kertaa
Selkee Leena, 12 kertaa
Tanhua Heidi, 12 kertaa
Toivonen Eija, 12 kertaa

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 miehiä 53 % ja naisia 47 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

8 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. 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
28.02.2023

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.

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

9 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 9223,14 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 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 hallituneuvoston 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 1 230,00 euroa (22.11.2022 alkaen 1 280,00 euroa).

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 365,00 euroa kokoukselta (22.11.2022 alkaen 380,00 euroa).

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 650,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 280,00 euroa kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2022.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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