

Selvitys Vehmersalmen Osuuspankin hallinto- ja ohjaus- järjestelmästä vuodelta 2023



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Osuuskunnan kokous.....	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

OP-Julkinen
20.3.2024

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. 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 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetulla tavalla.

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 sekä toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen
20.3.2024

3 Osuuskunnan kokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla.

Varsinainen osuuskunnan kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen osuuskunnan kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä osuuskunnan kokoukselle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä osuuskunnan kokouksessa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen.

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 9 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Pehkonen Kirsi

s. 1965

Kasvatustieteen maisteri

Luokanopettaja, kirjailija

Kotipaikka Kuopio

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2002

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja vuodesta 2016

Varapuheenjohtaja:

Ruuskanen Jari

s. 1962

Maatalouskoneteknikko

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka Kuopio

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2007

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja vuodesta 2016

Muut jäsenet:

Holopainen Kirsi

s. 1976

OP-Julkinen
20.3.2024

Sosionomi (AMK)
Varhaiskasvatustyöryhmän johtaja
Kotipaikka Kuopio
Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2022

Kekäläinen Tiia 8.5.2023 alkaen
s. 1991
Terveystieteiden tohtori, terveystieteiden maisteri
Tutkija
Kotipaikka Jyväskylä
Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023

Pekkarinen Ville
s. 1972
Agrologi
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka Kuopio
Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2002
Keskeiset luottamustoimet:

- Lihakunta edustajiston jäsen
- ProAgraria Itä-Suomi hallituksen jäsen
- Savon Vasikka Oy toimitusjohtaja/hallituksen jäsen
- Savo-Karjalan vesiensuojelu yhdistys Ry hallituksen jäsen
- Savo-Karjalan ympäristötutkimus Oy hallituksen varajäsen

Rantanen Auli
s. 1968
Puutarhuri-floristi
Yrittäjä
Kotipaikka Kuopio
Vehmersalmen hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016

Savolainen Tuula
s. 1972
Työterveyshoitaja, JEAT, ETK
Palvelupäällikkö, työhyvinvointikoordinaattori
Kotipaikka Kuopio
Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2009
Keskeiset luottamustoimet:

- Kuopion keskustanaisten johtokunnan puheenjohtaja
- Pohjois-Savon Keskustan piirihallituksen jäsen
- MLL Vehmersalmen paikallisyhdistys ry, hallituksen jäsen
- KPY edustajiston jäsen
- Kuopion kaupunki, kaupunginvaltuutettu (useita luottamustoimia)

Tuohimaa Jari
s. 1972
Puutekniikan insinööri
Yrittäjä
Kotipaikka Hirvensalmi
Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016

Tuunainen Tero 8.5.2023 asti
s. 1974
Maatalousalan peruskoulutus

OP-Julkinen
20.3.2024

Maatalousyrittäjä
Kotipaikka Kuopio
Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2000
Vehmersalmen Osuuspankin hallinnon tarkastusvaliokunnan jäsen 2008-2019

Vartia Antti 8.5.2023 alkaen
s. 1966
Eläinlääketieteen lisensiaatti
Kunnan eläinlääkäri
Kotipaikka Kuopio
Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Vehmersalmen Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 2016-2023

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

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

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa 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.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 3 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 74 prosenttia.

OP-Julkinen
20.3.2024

5 Nimitysvaliokunta

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

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Pehkonen Kirsi

- hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja

Ruuskanen Jari

- hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, nimitysvaliokunnan varapuheenjohtaja

Ihalainen Pekka

- hallituksen puheenjohtaja

Mönkkönen Harri

- hallituksen varapuheenjohtaja

Järvinen Mia

8.5.2023 alkaen

- osuuskuntakokouksen valitsema

Korventaus Sami

26.6.2023 asti

- osuuskuntakokouksen valitsema

Mönkkönen Ossi

2.10.2023 alkaen

- osuuskuntakokouksen valitsema

Vartia Antti

8.5.2023 asti

- osuuskuntakokouksen valitsema

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

OP-Julkinen
20.3.2024

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:

Pekka Ihalainen

s. 1967

Koulutus maanviljelysteknikko, päätoimi maatalousyrittäjä

Vehmersalmen Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2015

Vehmersalmen Osuuspankin hallituksessa vuosina 2007-2015

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2003-2007

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvostossa vuosina 2002-2007

Keskeinen työkokemus: Maatalousyrittäjä 1993 –

Keskeiset luottamustehtävät: MTK-Kuopio johtokunnan varapuheenjohtaja

Varapuheenjohtaja:

Harri Mönkkönen

s. 1965

Koulutus maanviljelysteknikko, lennonopettaja, päätoimi yrittäjä

Vehmersalmen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja vuodesta 2015

Vehmersalmen Osuuspankin hallituksessa vuodesta 2015-

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja vuosina 1996-2015

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvostossa vuosina 1989-2015

Keskeinen työkokemus: Yrittäjä 2002 –

Muut jäsenet:

Titta Kekäläinen

s. 1975

Koulutus terveydenhoitaja ja sairaanhoitaja (YAMK),

Sairaanhoitaja

Vehmersalmen Osuuspankin hallituksessa vuodesta 2018

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvostossa vuosina 2013-2018

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnassa vuosina 2017-2018

Keskeinen työkokemus:

- Terveyden- ja sairaanhoitajan työtehtävät 1998-2004
- Apulaisosastonhoitaja 2004-2006
- Pohjois-Savon Allergia- ja Astmayhdistyksen toiminnanjohtaja 2014-2018
- Osastonhoitaja 2006-2001
- Asiakaspalveluvastaava 2021-2022
- Palveluasiantuntija 1-4/2023
- Sairaanhoitaja 5/2023

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

OP-Julkinen
20.3.2024

asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai osuuskunnan kokoukselle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

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

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten 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 toimisuuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

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:

Kekäläinen Titta,
Mönkkönen Harri.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Pekka Ihalainen. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa. Hallintoneuvosto on käynnistänyt suunnitelman, jonka tarkoituksena on lisätä hallituksen

OP-Julkinen
20.3.2024

jäsenten määrää vuonna 2024 yhdellä henkilöllä. Tällä varmistetaan hallituksen monimuotoisuuden ja riippumattomuuden tulevaisuudessa.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 17 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Pekka Ihalainen 17/17 kokousta, 100%
Titta Kekäläinen 17/17 kokousta 100%
Harri Mönkkönen 16/17 kokousta 94%
Petri Tyllinen 17/17 kokousta 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 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 44 % ja naisia 56 % ja hallituksessa miehiä 75 % ja naisia 25 %.

8 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. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Petri Tyllinen
Syntymävuosi 1968
Laskenta merkonomi
Vehmersalmen Osuuspankin toimitusjohtaja 1.1.2009 alkaen
Vehmersalmen Osuuspankin hallitus vuodesta 2009 alkaen

OP-Julkinen
20.3.2024

Keskeinen työkokemus:

- Etelä-Savon OP 1989-1997
- Kiihtelysvaaran OP, rahoituspäällikkö 1997-2009

Toimitusjohtajan sijainen:

Jaana Kärki

Syntymävuosi 1985

Tradenomi

Vehmersalmen Osuuspankin asiakkuuspäällikkö 18.6.2015 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- Op-prosessipalvelut 2014-2015
- Pielisen Osuuspankki 2008-2014

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab nimi on vuodesta 2010 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Henrik Snellman päävastuullisena tilintarkastajana 2016 – 2.10.2023 ja KHT Eetu Pulkkinen 2.10.2023 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 10 640,97 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 310,50 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 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 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 750 euroa.

Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio on 300 euroa.

Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio on 200 euroa.

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

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 400 euroa (400e).

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu 8.5.2023 alkaen kokouspalkkiota 250 euroa (200e) kokoukselta.]

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

OP-Julkinen
20.3.2024

sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen 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 2023.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 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.