Selvitys Tyrnävän Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019

Sisällys

1 Sovellettavat säännökset 3
2 OP Ryhmän rakenne 3
3 Osuuskunnan kokous 4
4 Hallintoneuvosto 4
Nimitysvaliokunta 6
Tarkastusvaliokunta 7
5 Hallitus 8
6 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä 13
7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta 14
8 Taloudellinen raportointiprosessi 14
9 Palkitseminen 14
10 Sisäpiirihallinto 15
11 Yhteiskuntavastuu 15
12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito 15

1 Sovellettavat säännökset

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.

Tämä selvitys Osuuspankin hallinto ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä Osuuspankin säännöt ovat saatavilla Osuuspankin internetsivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevien Suomen lakien ja niiden nojalla annettujen normien noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muita finanssialan yrityksiä koskevia säännöksiä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2019 tilanteessa 150 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa märästä, 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. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä 5 vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

3 Osuuskunnan kokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla. Osuuskunnan kokous käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

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
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan tai tilintarkastajien valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen.

4 Hallintoneuvosto

<u>Hallintoneuvoston valinta</u>

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä osuuskunnan kokouksen valitsemia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

<u>Hallintoneuvoston kokoonpano</u> (suluissa toimikauden alkamis- ja erovuoroisuusvuosi):

Paavola Antti, pj. laboratoriomestari, Liminka (2018-2021)
Hannus Pirkko, yrittäjä, Tyrnävä (2017-2020)
Karhu Pentti, maatalousyrittäjä, Tyrnävä (2017-2020)
Manninen Vesa, maatalousyrittäjä, Tyrnävä (2017-2020)
Miettunen Marjo, insinööri, Tyrnävä (2017-2020)
Mäläskä Birgit, toimistosihteeri (Tyrnävä, 2017-2020*)

Nevala Antti, lehtori, Tyrnävä (2019-2021)
Pakonen Pirjo, fysioterapeutti, Tyrnävä (2018-2021)
Rahko Lauri, maanviljelijä, yrittäjä, Tyrnävä (2019-2021*)
Risteli Pirjo, vpj. lehtori, Tyrnävä (2018-2021)
Tuohimaa Annemari, kotiäiti/opettaja, Kempele (2018-2021*)
Turunen Olli-Pekka, maatalousyrittäjä, Tyrnävä (2017-2020)

*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

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
- valitsee ja vapauttaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä ja toimitusjohtajana toimineiden henkilöiden valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu 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 eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

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

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

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

Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella hallintoneuvostolle ja edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roolissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallintoon valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä ja että hallintohenkilöiden valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Osuuskuntakokouspankeissa osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kaksi omistaja-asiakkaiden edustajaa. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla.

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

Valiokunta tekee osuuskunnan kokoukselle esityksen:

- osuuskunnan kokouksen puheenjohtajasta
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkiosta

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- tarkastusvaliokuntaan valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano: Osuuskunnan kokouksen valitsemina edustajina ovat olleet Nelli Kauppi ja Timo Liikanen, minkä lisäksi nimitysvaliokunnan jäseninä ovat hallituksen ja hallintoneuvoston puheenjohtajisto sekä läsnäolo- ja puheoikeudella varustettuna toimitusjohtaja.

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2019. Sen lisäksi sen jäsenet ovat toteuttaneet nimitysvaliokunnalle määriteltyä tehtävää mm. pohtimalla sopivia hallintohenkilöitä pankin hallintoon.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain valiokuntaan kolme jäsentä ja nimeää valiokunnalle puheenjohtajan. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin koko huomioiden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenten tulee olla pankista riippumattomia.

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa:

- perehtyä pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin ja valvoa, että pankin johto reagoi asianmukaisesti annettuihin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioida pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan tehokkuutta
- valvoa osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista
- käsitellä ja arvioida pankin tilintarkastukseen liittyvät asiat ja valmistella tilintarkastajan valintaesitys sekä esitys tilintarkastajan palkkiosta.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista. Valiokunnan on myös määriteltävä tilintarkastajalta hankittavat oheispalvelut sekä niissä noudatettavat menettelytavat.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano on ollut Birgit Mäläskä, puheenjohtaja, sekä jäsenet Lauri Rahko ja Annemari Tuohimaa. Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2019.

Osuuskunnan kokous päätti 13.03.2019 muuttaa pankin sääntöjä. Sääntömuutoksella hallintoneuvostolta poistettiin velvollisuus tarkastusvaliokunnan asettamiseen tarkastusvaliokunnalle määriteltyjen luottolaitoslainsäädännössä määriteltyjen tehtävien siirryttyä pankin hallituksen vastuulle. Pankin hallintoneuvosto päätti kokouksessaan 2.12.2019 lakkauttaa tarkastusvaliokuntansa.

5 Hallitus

Hallituksen valinta

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

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksella on oltava tarpeellinen osaaminen ja kokemus pankin liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä ja johtamisesta.

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja 2.12.2019 saakka
Kauko Matinlauri, s. 1951
Talousneuvos, maanviljelijä, Tyrnävä
Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä ja Tyrnävän Myllyn yrittäjä
Tyrnävän Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2006-2019
Tyrnävän Osuuspankin hallituksen jäsen 1998-2019
Tyrnävän Osuuspankin hallintoneuvosto 1979-1998 puheenjohtaja 1988-1998

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:
Suomen Siemenperunakeskus hallituksen jäsen 2002 -, puheenjohtaja 2016
Maasyke ry hallituksen puheenjohtaja 1995 -2015
Tyrnävän Riistansuojelijat ry hallituksen puheenjohtaja 2007 -
H.G. Vilper Oy hallituksen puheenjohtaja 2004 -
Tyrnävän Osuusmeijeri hallituksen jäsen 2011 -

Varapuheenjohtaja
Tölli Kaija, s. 1956
Diplomi insinööri 12/1980, Tyrnävä,
Keskeinen työkokemus: vientikoordinaattori Ouman Oy v. 2002-2019
Tyrnävän Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 8.12.2009-1.12.2016
Tyrnävän Osuuspankin hallituksen jäsen 1.12.2016 lähtien
OP-Pohjola-osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 31.3.2013-31.3.2016
Ei keskeisiä samanaikaisia luottamustoimia

Lauri Anttila, s. 1956
Agrologi, maanviljelijä (eläkkeellä), Tyrnävä
Keskeinen työkokemus: Maatalousyrittäjä
Tyrnävän Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2002 alkaen
Tyrnävän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1998-2002

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:
Asal-P Oy, hallituksen pj. 2012-
Tyrnävän Osuusmeijerin hallituksen pj. 2010-
Kiinteistö Oy Tyrnävän Keskus hallituksen pj. 2017-

Puheenjohtaja 2.12.2019 lähtien
Ilpo Heikkinen, s. 1957
Metsätalousinsinööri ja agrologi, Yli-Ii
Keskeinen työkokemus:
Rahoituspäällikkö Tyrnävän Osuuspankki 14.11.2014 –01.11.2018
Toimitusjohtajan sijainen Tyrnävän Osuuspankki 14.11.2014-01.11.2018
Compliance asiantuntija Oulun Osuuspankki 02.03.2014 – 13.11.2014
Sisäinen tarkastaja
Oulun Osuuspankki 01.03.2008 -01.03.2014
Oulun OPKK 01.03.2008 -01.03.2014
Vastuutarkastaja
Raahen seudun OP 01.03.2008 - 31.12.2013
Raahen OPKK 01.03.2008 - 31.12.2013
Pudasjärven OP 01.03.2008 - 31.12.2013
Tyrnävän OP 01.03.2008 - 31.12.2013
Taivalkosken OP 01.03.2008 - 31.12.2013
Hailuodon OP 01.03.2008 - 31.12.2013
Käylän OP 01.01.2010 - 31.12.2013
Ullavan OP 01.01.2010 - 31.12.2013
Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan sihteeri
Oulun OP 01.03.2008 – 13.11.2014
Raahen seudun OP 01.03.2008 – 31.12.2013
Yritysrahoituspäällikkö Oulun Osuuspankki 1.1.2001 -28.2.2008
(maa- ja metsätalousasiakkaat)
Julkinen kaupanvahvistaja, Oulun käräjäoikeus 1990 - 2011
Julkinen kaupanvahvistaja, Pohjois-Pohjanmaan maanmittaustoimisto 2012 -
Toiminnanohjaaja (sivutoimi) Iin seudun rhy 11.12.2001-31.12.2007
Johtaja, maa- ja metsätalous- Oulun Osuuspankki 1.5.1999-31.12.2000
sekä nimetyt asiakkaat (oto)
Iin konttoriryhmän johtaja Oulun Osuuspankki 17.10.1996 - 31.12.2000
Konttorinjohtaja, Kuivaniemi Oulun Osuuspankki 1.5.1994 - 16.10.1996
Maa- ja metsätalousvastaava (oto) Oulun Osuuspankki 31.3.1995 - 1.5.1999
Asiantuntija, perintäosasto (oto) Oulun Osuuspankki 1993
(OVY:n vakuutushakemukset 6 kk)
Pankinjohtaja, Yli-Iin konttoriOulun Osuuspankki 1.5.1989 -16.10.1996
Kehittämisvakanssi 3 kk OKO maaseuturahoitusosasto 1996
EU-rahoitukseen ja muuhun maaseutuelinkeinojen rahoitukseen perehtyminen
Toiminnanjohtaja Raahen seudun metsänhoitoyhdistys 1983 - 1989
Kenttäasiamies (tutkija) Metsäntutkimuslaitos 1983
Metsäekonomian tutkimusosasto
Yksityismetsien hakkuumahdollisuudet ja -poistumatutkimus
Metsätyönjohtaja Puulaaki Oy 1979-1980

Tyrnävän Osuuspankin hallituksen jäsen 3.12.2018 lähtien.
Ei keskeisiä samanaikaisia luottamustoimia

Teija Juntunen, s. 1966
Filosofian maisteri, Tyrnävä
Keskeinen työkokemus: Tyrnävän yläkoulun äidinkielen lehtori
Tyrnävän Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2009 alkaen
Ei keskeisiä samanaikaisia luottamustoimia

Tuomas Lohi, s. 1979
Filosofian tohtori, Tyrnävä
Keskeinen työkokemus:
Kempeleen kunnan kunnanjohtaja 1.6.2013-
Tyrnävän kunnan kunnanjohtaja 1.12.2008-31.5.2013
Tyrnävän kunnan sivistysjohtaja 19.3.2007-30.11.2008
Muhoksen kunta sivistys- ja vapaa-aikapalvelujen päävastuualueen johtaja 5.9.2005-31.12.2007, lukion rehtori 1.8.2004-31.12.2007, lukion historian ja yhteiskuntaopin lehtori 1.8.2003-31.7.2006, lukion yläasteen uskonnon ja historian päätoiminen tuntiopettaja 1.8.2003-31.7.2004
Konstitakomo Oy toimitusjohtaja 1.7.2016-

Tyrnävän Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2017 alkaen
Tyrnävän Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 2013-2017

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:
Kempeleen Kartano Oy hallituksen pj. 2016-

Lisäksi hallitukseen kuuluu Osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 6.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan ja osuuspankin sääntöjen 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 ja sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle taikka osuuskunnan kokoukselle.

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

Hallituksen on huolehdittava:

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategian pohjalta johdetun pankin oman strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista

- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden pohjalta

- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja 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 pohjalta

- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance –toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä

- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden pohjalta

- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen pohjalta, 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

<u>Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat</u>

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun paikalla on yli puolet jäsenistä.

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

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali lähetetään 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 kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan 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 vähintään vuosittain tapahtuvana hallituksen kokoonpanon arviointina. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettava osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja että erityyppiset intressiristiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen 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. Vähintään puolet hallituksen jäsenistä tulee olla riippumattomia.

Osuuspankin sääntöjen mukaan Osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voi myöskään valita muuta Osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin toimitusjohtajaa.

Koska OP Ryhmän eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallituksen riippumattomuuden arvioi hallintoneuvoston puheenjohtajisto. Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat olleet sen jäsenistä Lauri Anttila, Teija Juntunen, Tuomas Lohi, Kauko Matinlauri ja Kaija Tölli. Riippuvaisiksi on laskettu Ilpo Heikkinen ja Antto Joutsiniemi.

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä. Olisi myös hyvä, että valittavat henkilöt herättävät luottamusta osuuskunnan jäsenistön keskuudessa.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden aikana 10 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 93 %.

Tyrnävän Osuuspankki Hallituksen osallistuminen vuonna 2019 kokouksiin:

Kauko Matinlauri	09/09
Lauri Anttila	09/10
Ilpo Heikkinen	09/10
Teija Juntunen	10/10
Tuomas Lohi	08/10
Kaija Tölli	10/10

6 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, 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:

Antto Joutsiniemi, s.1971
Kauppatieteiden maisteri, Oulunsalo
Keskeinen työkokemus:
Tyrnävän Osuuspankki toimitusjohtaja 2009
Oulun Osuuspankki Kempeleen konttoriryhmänjohtaja 2001 - 2009
Oulun Osuuspankki Iin konttoriryhmänjohtaja 2001
Leonia Pankki Oyj, Tapiolan konttori, myyntipäällikkö 2000
Leonia Pankki Oyj, Puhelinpankki myyntipäällikkö 1999 - 2000
Leonia Pankki Oyj, Seinäjoen konttorissa myyntipäällikköharjoittelijana 1998 ja sitä ennen

Postipankki Oyj Helsingin maksupalvelukeskuksessa esimiesharjoittelijana 1997 - 1998

Tyrnävän Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2009 alkaen.
Pohjois-Pohjanmaan osuuspankkiliiton hallituksen jäsen vuodesta 2013 alkaen.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:
Kiinteistö Oy Tyrnävän Keskus hallituksen jäsen vuodesta 2012 alkaen.
Pohjois-Pohjanmaan partiosäätiön hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2018 alkaen.

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, vastuutarkastajana KHT Risto Hyvönen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

8 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

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

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 650 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 250 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 322 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 200 euroa kokoukselta.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä osuuskunnan kokous on päättänyt maksaa vastaavia korvauksia hallintoneuvoston jäsenille.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisperiaatteita, joita on tarkemmin kuvattu OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä.

10 Sisäpiirihallinto

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

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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