OP-Julkinen
23.02.2021

Selvitys Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjaus-järjestelmästä vuodelta 2020

OP

Sisällys

1 Sovellettava sääntely ... 3
2 OP Ryhmän rakenne ... 3
3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon ... 4
4 Edustajisto ... 4
5 Hallintoneuvosto ... 6
6 Nimitysvaliokunta ... 10
7 Hallitus ... 11
8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä ... 17
9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta ... 19
10 Taloudellinen raportointiprosessi ... 19
11 Palkitseminen ... 19
12 Sisäpiirihallinto ... 20
13 Lähipiiriliiketoimet ... 20
14 Vastuullinen toiminta ... 20
15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito ... 20

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 31.12.2020 tilanteessa 137 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-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 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 maksukyvyttömyystilanteessa 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 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden aikana Kihniön Osuuspankki, Ruoveden Osuuspankki ja Virtain Osuuspankki yhdistivät voimansa ja yhdistyivät Ylä-Pirkanmaan Osuuspankiksi. Teknisesti yhdistyminen tapahtui siten, että Kihniön Osuuspankki sulautui Virtain Osuuspankkiin, minkä jälkeen viimeksi mainittu osuuspankki sulautui Ruoveden Osuuspankkiin. Samassa yhteydessä Ruoveden Osuuspankin toiminimi muutettiin Ylä-Pirkanmaan Osuuspankiksi. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 29.2.2020.

29.2.2020 sulautumisen voimaantulon yhteydessä tulivat voimaan Ylä-Pirkanmaan OP:n uudet säännöt, joissa on mukana sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös. Siirtymäsäännös tuli voimaan em. ajankohtana, minkä jälkeen hyväksytyissä säännöissä se on mukana siirtymäajan päättymiseen saakka.
Siirtymäsäännöksen mukaisesti Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin edustajiston muodostavat Virtain Osuuspankin kaksikymmentä (20) edustajaa, Kihniön Osuuspankin viisi (5) edustajaa ja Ruoveden Osuuspankin kaksikymmentä (20) edustajaa, muodostaen yhteensä neljän kymmenenviiden (45) henkilön edustajiston. Edustajiston toimikausi kestää vuoden 2021 edustajiston vaalien tuloksen vahvistamiseen saakka.
Siirtymäkauden ajan hallintoneuvostoon kuuluu yhteensä seitsemäntoista (17) jäsentä, joista Virtain Osuuspankin toiminta-alueelta seitsemän (7) jäsentä, Kihniön Osuuspankin toiminta-alueelta kolme (3) jäsentä ja Ruoveden Osuuspankin toiminta-alueelta seitsemän (7) jäsentä. Hallintoneuvoston puheenjohtajana toimii Kihniön Osuuspankin toiminta-alueelta valittu jäsen ja varapuheenjohtajana Ruoveden Osuuspankin toiminta-alueelta valittu jäsen. Osuuspankin toiminta-alueella tarkoitetaan aluetta, jolla pankki on toiminut ennen sulautumisen täytäntöönpanoa. Siirtymäsäännöstä ei kuitenkaan sovelleta enää keväällä 2021 valittavaan uuteen hallintoneuvostoon.
Siirtymäkauden ajan hallitukseen kuuluu toimitusjohtajan lisäksi kuusi (6) jäsentä, joista Virtain Osuuspankin toiminta-alueelta kolme (3) jäsentä, Kihniön Osuuspankin toiminta-alueelta yksi (1) jäsen ja Ruoveden Osuuspankin toiminta-alueelta kaksi (2) jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana toimii Virtain Osuuspankin toiminta-alueelta valittu jäsen ja varapuheenjohtajana Ruoveden Osuuspankin toiminta-alueelta valittu jäsen. siirtymäsäännöstä ei kuitenkaan sovelleta enää syksyllä 2021 valittavaan uuteen hallitukseen.

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmässä on kerrottu Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallinnosta.

4 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 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

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
Luodes Anssi	Virrat
Maijala 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
Touronen Laura	Tampere
Varjonen Jussi	Virrat
Vuorenmaa Tauno	Virrat
Yli-Lankoski Susanna	Kihniö

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja 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

Taksiautoilija

Keskeiset luottamustoimet: Luokse Logistiikka Oy hallituksen jäsen 2010 – 2018, Hämeen Taksiyrittäjät ry hallituksen jäsen 2005 - , Virtain sos.dem. kunnallisjärjestön puheenjohtaja 2016 - , Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Hietalahti Kalle-Pekka s. 1975

Maanviljelijä

Keskeiset luottamustehtävät: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009-2015, ProAgria Pirkanmaa, hallituksen jäsen 2010 – 2012, ProAgria Etelä-Suomi, edustajiston jäsen 2013 -, MTK-Teisko, johtokunnan jäsen 2012 – , Ruoveden Osuuspankin hallituksen jäsen 2015 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Järvenpää Mari s. 1961

Koulutuspäällikkö

Keskeiset luottamustehtävät: Ruoveden maa- ja kotitalousnaisten pj 2008-2012 ja Ruoveden maaseutuseuran varapj 2013-2017. Ruoveden maa- ja kotitalousnaiset sihteeri 2000-2006, Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1999 – 2008, Ruoveden Osuuspankin varapuheenjohtaja 2008 – 2016, Ruoveden Osuuspankin hallituksen jäsen 2016 – 2017, Ruoveden Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2017 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 –

Kangasluoma Heikki, s. 1962

Apulaisrehtori

Keskeiset luottamustehtävät: JUKON työsuojeluvaltuutettu 1997 –, Virtain vesiosuuskunnan hallituksen jäsen 2010 – , Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010 – 2015, Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2015 - 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Katajamäki Harri s. 1963

Johtaja

Keskeiset luottamustehtävät: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2000 - 2008, Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2008 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2020 -

Keskinen Matti s. 1990

Maatalousyrittäjä

Keskeiset luottamustehtävät: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Korhonen Erkki s.1972

Aluepäällikkö

Keskeiset luottamustehtävät: Kotalan vesiosuuskunta ry toimitusjohtaja 2005 - , Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Leiponen Taina s. 1966

Yrittäjä

Keskeiset luottamustehtävät: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002 – 2015, Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2015 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Makkonen Sanna s. 1967

Toimitusjohtaja

Keskeiset luottamustehtävät: Ruoveden Yrittäjät ry hallituksen jäsen 2003 – 2008, 2013 - , Ruoveden Sanomalehti Oy hallituksen jäsen 2013 -, Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2001 – 2016, Ruoveden Osuuspankin hallitus 2016 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Mononen Riitta s.1974

Viljelijä, perhehoitaja

Keskeiset luottamustehtävät: eri luottamustoimia Virtain kaupungin organisaatiossa, Virtain Jäähalli Oy:n hallitus, Virtain kaupungin teknisen lautakunnan varajäsen, Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2004 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Niemi Keijo s.1962

Maatalousyrittäjä

Keskeiset luottamustehtävät: ProAgria Etelä-Suomen hallituksen jäsen, Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1999 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Ojanen Tuula s. 1964

Maanviljelijä

Keskeiset luottamustehtävät: Osuuskunta Maito-Pirkka edustajiston jäsen, hallintoneuvoston jäsen 2001 – 2006, hallintoneuvoston vpj, ja pj. Osuuskunta Länsi-Maito hallintoneuvoston vpj 2007 –, Valion Eläkekassan ja Valion Keskinäisen Vakuutuslaitoksen hallintoneuvoston jäsen 2014 – , Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1991 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Peltomäki Jarkko s. 1976

Metsäasiantuntija, maa- ja metsätalousyrittäjä

Keskeiset luottamustehtävät: Kihniön Osuuspankin hallituksen jäsen 2010 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Raiskinmäki Hannakaisa s. 1979

Myynti- ja markkinointipäällikkö

Keskeiset luottamustehtävät: Virtain Reumayhdistys ry:n hallituksen jäsen 2020 – , Virtain Ratsastajat ry:n hallituksen jäsen ja rahastonhoitaja 2020 – , Wuf.fi Finland Oy:n hallituksen jäsen 11/2019 – , Virtain kaupungin sivistyslautakunnan jäsen 2002 – 2006, Virtain kaupungin valtuutettu 2002 – 2006, Nuorisokeskus Marttisen johtokunnan jäsen 2002 – 2008, Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Sorkkala Tuula s. 1965

Talouspäällikkö

Keskeiset luottamustehtävät: Pirkanmaan luomuyhdistys vpj 2014 – , MTK Ruovesi johtokunnan jäsen 2009 – , Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2000 – 2016, Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2016 - 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 –

Tarsia Jukka s. 1961

Traktorimyyjä

Keskeiset luottamustehtävät: Kihniön Osuuspankin hallituksen jäsen 2007 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 –

Törmä Marita s. 1962

Talouspäällikkö

Keskeiset luottamustehtävät: Kihniön Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2008 – 2012, Kihniön Osuuspankki hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2012 – 2013, Kihniön Osuuspankki hallintoneuvoston puheenjohtaja 2013 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2020 -

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 valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. 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.

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön 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 yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan 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 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.

6 Nimitysvaliokunta

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

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan 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

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
Kangaspusu Timo, hallituksen varapuheenjohtaja
Mäenpää Vuokko, edustajiston jäsen
Nevanperä Jouni, edustajiston jäsen
Vuorenmaa Tauno, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2020.

7 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.

Hallituksen kokoonpano

Kangaspusu Timo, s. 1971

Kotipaikka: Ruovesi

Agrologi Amk

Ruoveden Osuuspankin hallituksen varajäsen 1999-2003 ja varsinainen jäsen 2003 - 2008, puheenjohtaja 2008-2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2020 -

Keskeinen työkokemus: Maanviljelijä 1995 –

Keskeiset luottamustehtävät: Virtain Osuusmeijerin hallitus 1996 -1998, Ruoveden maataloustuottajat johtokunta 1999 - ja puheenjohtajana 2001 – 2005, OP-eläkekassan edustajisto 2011 – 2018.

Kohtala Kari, s. 1966

Kotipaikka: Virrat

Rakennusinsinööri, Toimitusjohtaja

Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006 – 2007, Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2007 -2015, Virtain Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2015 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2020 -

Keskeinen työkokemus: Suunnittelutalo S. Anttila 1990 – 2002, Jita Oy, suunnittelupäällikkö 2002 – 2005, Jita Oy, toimitusjohtaja 2005 –

Koiranen Anna-Kaisa, s. 1975

Kotipaikka: Ruovesi

Maa-ja metsätaloustieteiden maisteri, liiketoimintajohtaja

Ruoveden Osuuspankin edustajiston jäsen 2014 – 2017, Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 – 2017, hallituksen jäsen 2017 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2020 -

Keskeinen työkokemus: Nordic Timber Council AB, Tukholma, Project Manager Information 2000 – 2002, Kassatieto Oy, vientimyyjä 2002 – 2008, Yrittäjien Paperipalvelu 1 Oy, talous- ja hallintopäällikkö 2014 – 2017, Tamplast Oy, talous- ja hallintopäällikkö 2006 -, Kiinteistö Oy Tampereen Sellukatu 22, talous- ja hallintopäällikkö 2007 -, Kassatieto Oy, liiketoimintajohtaja 2008 –

Keskeiset luottamustehtävät: Sukuseura Sarvana-Sarvanto ry, rahastonhoitaja 2008 –

Mäntysalmi Kimmo, s. 1963

Kotipaikka: Virrat

Yo-merkonomi, yrittäjä

Virtain Osuuspankin hallituksen jäsen 2008 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2020 –

Tanhua Heidi, s. 1969

Kotipaikka: Virrat

Kauppatieteiden maisteri, Yrittäjä

Virtain Osuuspankin hallituksen jäsen 2005 - 2018

Virtain Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2018 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2020 –

Keskeinen työkokemus: elinkeinojen ja koulutuksen kehittäminen

Toivonen Eija, s. 1960

Kotipaikka: Kihniö

Merkonomi, Talouspäällikkö

Kihniön Osuuspankin hallitus 2007 – 2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2020 -

Keskeinen työkokemus: Toimistotyöntekijä Kihniön Kunta, Myyntisihteeri Rumtec Oy, Pääkirjanpitäjä, toimistopäällikkö, talousvastaava, talouspäällikkö Riikonen Group Oy, talouspäällikkö Tampereen Konepajat Oy

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, 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 riittävyydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä 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

- 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 toteuttamistavasta 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.

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 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 osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen 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 yhteistyösuhteessa, 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:

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

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.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen 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 olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2020 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %. Sulautuneiden pankkien hallituksen jäsenet (Kohtala Kari, Mäntysalmi Kimmo, Tanhua Heidi ja Toivonen Eija) olivat kokouksissa mukana 11 kertaa.

Kangaspusu Timo, 13 kertaa
Kohtala Kari, 11 kertaa
Koiranen Anna-Kaisa, 12 kertaa
Mäntysalmi Kimmo, 11 kertaa
Selkee Leena, 13 kertaa
Tanhua Heidi, 11 kertaa
Toivonen Eija, 11 kertaa

8 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:

Leena Selkee, s. 1958

Kotipaikka: Ruovesi

Oikeustieteen maisteri 1985, OP-ryhmän esimiestutkinto 1987, OP-ryhmän myyntivalmentajatutkinto 2001, OP-menestysjohtajatutkinto 2004, OP-Johdon yritystutkinto 2006, APV1-tutkinto 2011, HHJ-tutkinto 2012, Tampereen Yliopisto JOKO 2013, Tampereen Yliopisto Työhyvinvointivalmentajan tutkinto 2016.

Keskeinen työkokemus: esimiesharjoittelija 1985-1987, pankkilakimies 1987-1997, pankinjohtaja 1997-2009, Ruoveden Osuuspankin toimitusjohtaja 2009 - 2020, Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin toimitusjohtaja 2020 - , johtoryhmä jäsen 2020 -

Keskeiset luottamustehtävät: Ruoveden Sanomalehti Oy:n hallituksen jäsen 2002- , OP Koti Pohjois-Häme LKV:n hallituksen jäsen 2009- , Pirkanmaan OP-liiton hallituksen jäsen 2011-2017, OP-Johtajat r.y. hallituksen jäsen 2013-2016, Tampereen Kauppakamarin valtuuskunnan jäsen 2013-2015, Sisä-Suomen OP-liiton hallituksen jäsen 2018 –

Haapa-aho Vehniä Pirjo, s. 1963

Kotipaikka: Kihniö

Kauppatieteiden maisteri, LKV, LVV, APV 1, useita OP ryhmän tutkintoja

Keskeinen työkokemus: Alavuden Seudun Osuuspankki 1986-2008, Kihniön Osuuspankin toimitusjohtaja 2008–2020, Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin varatoimitusjohtaja 2020- , johtoryhmän jäsen 2020-

Ei keskeisiä samanaikaisia luottamustehtäviä.

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.

Selkee Leena, s. 1958

Kotipaikka: Ruovesi

Oikeustieteen maisteri 1985, OP-ryhmän esimiestutkinto 1987, OP-ryhmän myyntivalmentajatutkinto 2001, OP-menestysjohtajatutkinto 2004, OP-Johdon yritystutkinto 2006, APV1-tutkinto 2011, HHJ-tutkinto 2012, Tampereen Yliopisto JOKO 2013, Tampereen Yliopisto Työhyvinvointivalmentajan tutkinto 2016.

Keskeinen työkokemus: esimiesharjoittelija 1985-1987, pankkilakimies 1987-1997, pankinjohtaja 1997-2009, Ruoveden Osuuspankin toimitusjohtaja 2009-2020, Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin toimitusjohtaja 2020 -, johtoryhmän jäsen 2020-

Keskeiset luottamustehtävät: Ruoveden Sanomalehti Oy:n hallituksen jäsen 2002- , OP Koti Pohjois-Häme LKV:n hallituksen jäsen 2009- , Pirkanmaan OP-liiton hallituksen jäsen 2011-2017, OP-Johtajat r.y. hallituksen jäsen 2013-2016, Tampereen Kauppakamarin valtuuskunnan jäsen 2013-2015, Sisä-Suomen OP-liiton hallituksen jäsen 2018 -

Haapa-aho Vehniä Pirjo, s. 1963

Kotipaikka: Kihniö

Kauppatieteiden maisteri, LKV, LVV, APV 1, useita OP ryhmän tutkintoja

Keskeinen työkokemus: Alavuden Seudun Osuuspankki 1986-2008, Kihniön Osuuspankin toimitusjohtaja 2008–2020, Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin varatoimitusjohtaja 2020 - , johtoryhmän jäsen 2020 -

Ei keskeisiä samanaikaisia luottamustehtäviä.

Innanen Tanja, s. 1981

Kotipaikka: Mänttä-Vilppula

Tradenomi, APV 1 ja 2 – tutkinnot, esimieskoulutus

Keskeinen työkokemus: asiakasneuvoja Ruoveden Osuuspankki 2007-2011, myyntipäällikkö Ruoveden Osuuspankki 2011-2013, asiakkuusasiantuntija Mäntän Seudun Osuuspankki 2013-2014, asiakasneuvoja Ruoveden Osuuspankki 2014-2018, asiakkuuspäällikkö Ruoveden Osuuspankki 2018-2020, hallintopäällikkö Ylä-Pirkanmaan Osuuspankki 2020 -, johtoryhmän jäsen 2020 -

Ei keskeisiä samanaikaisia luottamustehtäviä.

Kuusniemi Päivi, s. 1959

Kotipaikka: Virrat

Yo-merkonomi

Keskeinen työkokemus: palvelupäällikkö Virtain Osuuspankki 1998-2007, Virtain Osuuspankin johtoryhmän jäsen 2003-2020, pankinjohtaja Virtain Osuuspankki 2007-2020, Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin riskienhallintapäällikkö 2020 -, johtoryhmän jäsen 2020 -

Ei keskeisiä samanaikaisia luottamustehtäviä.

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 9 894,35 euroa
- sulautumisesta johtuvat poikkeukselliset erät 6 488,15 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 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 2020 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 1230 euroa.
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 365 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 650 euroa.
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 280 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 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 2020.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2020 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 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.