

Selvitys

Tervon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Osuuskunnan kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	4
5	Nimitysvaliokunta.....	8
6	Hallitus.....	9
7	Toimitusjohtaja.....	13
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	14
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	14
10	Palkitseminen.....	14
11	Sisäpiirihallinto.....	15
12	Lähipiiriliiketoimet.....	15
13	Vastuullinen toiminta.....	15
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	15

1 Sovellettava sääntely

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

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

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

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan 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-yritysassiakkaille, maa- ja metsätaloussasiakkaille 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 ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

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
- 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

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä osuuskunnan kokouksen valitsevia 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.

HALLINTONEUVOSTON KOKOONPANO

Jaakkola Minna (hallintoneuvoston puheenjohtaja)

Kotipaikka Tervo, ikä 42 vuotta, FM, viestintä- ja markkinointipäällikkö

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2011

Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja vuodesta 2017 alkaen

Muut keskeiset luottamustehtävät:

- MMM:n Maaseutuverkoston Älykäs kylä -teemaryhmän jäsen: asiantuntijana maaseudun digitalisaatio ja laajakaista-asioissa 2019 – 2020
- Maaseutupolitiikan yhteistyöryhmä (valtioneuvoston asettama), erityisasiantuntija maankäyttö ja infrastruktuuri -teemaverkostossa 2016 - 2017

Mähönen Kari (hallintoneuvoston varapuheenjohtaja)

Kotipaikka Tervo, ikä 60 vuotta, instrumenttiasentaja, työnjohtaja

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 1998

Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja vuodesta 2017

Muut keskeiset luottamustehtävät:

- Tervon Riistanhoitoyhdistys, hallituksen jäsen
- Koivu-Utrianlahden osakaskunta, johtokunnan jäsen

OP-Julkinen
30.03.2021

Kaipiainen Petri

Kotipaikka Kuopio, ikä 54 vuotta, maanviljelyskoneteknikko, maatalouskoneasentaja, yrittäjä

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2018

Kontio Toni

Kotipaikka Tervo, ikä 33 vuotta, sähköverkkomestari, projektivastaava

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2016

Muut keskeiset luottamustehtävät:

- Kuopion Moottoripyörä klubi ry, hallituksen jäsen vuodesta 2017
- Eerikkala Golf Oy, hallituksen jäsen vuodesta 2020

Pääkkönen Erkki

Kotipaikka Tervo, ikä 64 vuotta, maatalouden peruskoulutus, hierojan tutkinto, hieroja (Eat) näyttötutkintomestari, maatalouden harjoittaja

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2013

Muut keskeiset luottamustehtävät:

- Tervon kunnanvaltuusto, jäsen
- Tervon kunnanhallitus, puheenjohtaja vuodesta 2004
- Tervon Kehitys Oy, hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2015
- Pohjois-Savon sairaanhoitopiirin valtuuston jäsen vuodesta 2018
- Kysteri liikelaitoksen tilaajatoimikunnan vpj vuodesta 2018

Suhonen Katja

Kotipaikka Tervo, ikä 48 vuotta, FM, lehtori

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2016

Muut keskeiset luottamustehtävät:

- Tervon kunnanvaltuusto, jäsen vuodesta 2009
- Tervon kunnanhallitus, jäsen vuodesta 2009
- Tervon sivistyslautakunta, puheenjohtaja 2009 – 2017, jäsen vuodesta 2018
- Tervon Kehitys Oy, hallituksen jäsen vuodesta 2015

Tossavainen Jukka

Kotipaikka Joensuu, ikä 58 vuotta, FM, metsätalousyrittäjä

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2006

Muut keskeiset luottamustehtävät:

- Utrianlahden Metsästäjät, hallituksen jäsen vuodesta 2016

Räisänen Eija

Kotipaikka Tervo, ikä 53 vuotta, MuM, oopperalaulaja, laulunopettaja, kulttuurituottaja (AMK), kansalaisopiston vt. lehtori

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2019

Muut keskeiset luottamustehtävät:

- Asunto Oy Varsaketo, hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2019

OP-Julkinen
30.03.2021

Karttunen Kirsi

Kotipaikka Kuopio, ikä 53 vuotta, tradenomi, restonomi, tapahtumakoordinaattori

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa 17.9.2020 alkaen

Mykkänen Jaana

Kotipaikka Tervo, ikä 38 vuotta, tradenomi, koulutussihteeri

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa 17.9.2020 alkaen

Korhonen Timo

Kotipaikka Tervo, ikä 68 vuotta, rakennusmestari, yrittäjä

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa 2008 – 17.9.2020

Muut keskeiset luottamustehtävät:

- Riitniemi Golf Oy, hallituksen jäsen, kenttämestari 2003 – 2017
- Lohimaan Suvanto Oy, hallituksen puheenjohtaja 2014 – 2018
- Hautajärven osakaskunta, toimitsijamies vuodesta 2001 –

Liimatainen Heikki

Kotipaikka Tervo, ikä 58 vuotta, maatilateknikko, maatalousyrittäjä

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 1988 – 17.9.2020 asti

Wallen Hans-Erik

Kotipaikka Kuopio, ikä 39 vuotta, autonkuljettaja, yrittäjä

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2016 – 17.9.2020 asti

Muut keskeiset luottamustehtävät:

- Tervon Yrittäjät ry, hallituksen puheenjohtaja
- Lohimaan Suvanto Oy, hallituksen jäsen vuodesta 2017

Nuutinen Terttu

Kotipaikka Tervo, ikä 64 vuotta, markkinointimerkonomi, aikuiskouluttajan ammattitutkinto, markkinointiassistentti

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2019 – 3.12.2020 asti

Muut keskeiset luottamustehtävät:

- Tervon Urheilijat ry, puheenjohtaja 2009 – 2013
- Tervon Yhtenäiskoulu vanhempainjaosto, puheenjohtaja 2000 – 2006

Maapuro Anne (hallintoneuvoston jäsen 17.9.2020 asti)

Kotipaikka Tervo, ikä 50 v., lääkintävahtimestari, merkonomi

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2008 – 17.9.2020 asti

Muut keskeiset luottamustehtävät:

- Kuopion yliopistollisen sairaalan ja Kysteri liikelaitoksen 2. työsuojeluvaravaltuutettu vuodesta 2019
- Kuljetus Huttunen Oy, hallituksen varajäsen 1994 – 2018

OP-Julkinen
30.03.2021

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 osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

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 määritellyjä 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 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

OP-Julkinen
30.03.2021

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle 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. Osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

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

Valiokunta tekee osuuskunnan kokoukselle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallituksen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista

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

Jaakkola Minna	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Mähönen Kari	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Hanhijoki Vesa	hallituksen puheenjohtaja
Korhonen Teija	hallituksen varapuheenjohtaja 3.12.2020 asti
Granander Markku	hallituksen varapuheenjohtaja 3.12.2020 alkaen
Matilainen Seppo	osuuskuntakokouksen valitsema jäsen
Anja Puranen	osuuskuntakokous valitsema jäsen 17.9.2020 asti
Liimatainen Heikki	osuuskuntakokouksen valitsema jäsen 17.9.2020 alkaen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä (4) kertaa vuonna 2020.

6 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. 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

Hanhijoki Vesa (hallituksen puheenjohtaja)

Syntymävuosi: 1962, Koulutus: urheiluhierojan tutkinto, Päätoimi: yrittäjä/urheiluhieroja

Tervon Osuuspankin hallituksessa vuodesta 2012, hallituksen puheenjohtaja 24.10.2019 –

Muut luottamustehtävät:

- Asunto Oy Tervon Myllykulma hallituksen puheenjohtaja vuodesta 1994 alkaen

Korhonen Teija (hallituksen varapuheenjohtaja 3.12.2020 asti)

Syntymävuosi: 1959, Koulutus: isännöitsijä, Päätoimi: yrittäjä/isännöitsijä

Tervon Osuuspankin hallituksessa 2010 – 3.12.2020

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa 2002 – 2010

Keskeinen työkokemus:

- Kansanterveyslaitos ja Terveystieteiden ja hyvinvoinnin laitos 1984– 2015
- Kuopion Yliopisto 1978– 1983

Muut luottamustoimet:

- ProAgria Pohjois-Savo, hallituksen jäsen 2017 –
- Pohjois-Savon Maa- ja kotitalousnaiset, piirikeskuksen puheenjohtaja 2017 –
- Mansikka ry, hallituksen jäsen 2017 –

Granander Markku (hallituksen varapuheenjohtaja 3.12.2020 alkaen)

Syntymävuosi: 1972, Koulutus: MMM, Päätoimi: ohjelmapäällikkö, metsänhoitaja

Tervon Osuuspankin hallituksessa vuodesta 2019

Tervon Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 3.12.2020 alkaen

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa vuosina 2018 – 2019

OP-Julkinen
30.03.2021

Keskeinen työkokemus:

- Suomen metsäkeskus, ohjelmapäällikkö 2020 –
- Suomen metsäkeskus, johtava kehittämishankkeiden asiantuntija 2012 – 2020
- Pohjois-Savon Metsäkeskus, koulutusasiantuntija 2007 – 2012
- Pohjois-Savon Metsäkeskus, projektipäällikkö 2004 – 2005
- Sisä-Savon seutuyhtymä, elinkeinoasiamies ja puutuotetoimialan vastaava 1997 – 2004

Muut luottamustehtävät:

- Vesannon Osuuskaupan hallintoneuvoston jäsen 1997 – 2004
- Vesannon Osuuskaupan hallituksen varapuheenjohtaja 2005 – 2012
- Karttulan kunta, tarkastusvaliokunnan jäsen 2009 – 2011

Lintunen Vesa-Matti

Syntymävuosi 1959, Koulutus: agrologi, Päätoimi: maanviljelijä

Tervon Osuuspankin hallituksen jäsen 2018 – 3.12.2020 asti

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa 1991 – 2018

Tervon Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 1998 – 2017

Nuutinen Terttu

Syntymävuosi 1956, Koulutus: markkinointimerkonomi, aikuiskouluttajan ammattitutkinto, päätoimi markkinointiasistentti

Tervon Osuuspankin hallituksessa 3.12.2020 alkaen

Tervon Osuuspankin hallintoneuvostossa 2019 – 2020

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

HALLITUKSEN TEHTÄVÄT

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai osuuskunnan kokoukselle.

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

Hallituksen on huolehdittava:

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

OP-Julkinen
30.03.2021

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 toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

HALLITUKSEN KOKOUKSIA KOSKEVAT MENETTELYTAVAT

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

OP-Julkinen
30.03.2021

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 kokoonpano 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: Granander Markku, Hanhijoki Vesa, Korhonen Teija, Lintunen Vesa ja Nuutinen Terttu

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 60/40 %. 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 10 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97,9 %

Hanhijoki Vesa	10/10 (100 %)
Granander Markku	10/10 (100 %)
Korhonen Teija	8/8 (100 %)
Lintunen Vesa-Matti	7/8 (87,5 %)
Nuutinen Terttu	2/2 (100 %)

7 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. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

TERVON OSUUSPANKIN TOIMITUSJOHTAJA

Kääriäinen Jani (toimitusjohtaja)

Syntymävuosi 1974, Koulutus: Yo-merkantti, Päätoimi: toimitusjohtaja

Keskeinen työkokemus:

- Tervon Osuuspankin toimitusjohtaja vuodesta 2010 alkaen
- Tervon Osuuspankin pankinjohtaja 2008 – 2010
- Suonenjoen Osuuspankki, sijoitusasiantuntija 2007 – 2008
- Alexandria Consulting Group Oy, sijoitusneuvoja 2004 -2007

Suomalainen Ritva (toimitusjohtajan sijainen 3.12.2020 asti)

Syntymävuosi 1961, Koulutus: Yo-merkonomi, Päätoimi: rahoituspäällikkö

Keskeinen työkokemus:

- Tervon Osuuspankki, rahoituspäällikkö vuodesta 2015 alkaen

OP-Julkinen
30.03.2021

- Pohjois-Savon Osuuspankki, vt. konttorinjohtaja 2013 – 2015
- Pohjois-Savon Osuuspankki, rahoitusneuvoja 2011 – 2013
- Kuopion Osuuspankki, antol.toimih., rahoitusneuvott. ja -asiantuntija 1987 – 2010
- Tervon Osuuspankki, antolainastoimihenkilö 1985 – 1987

Keskeiset luottamustehtävät:

- Lions Club Karttula, jäsen 2013 –
- Karttulan Urheilijat ry, johtokunnan jäsen 2013 – 2016
- MLL Karttulan paikallisosasto, hallituksen jäsen 1998 – 2010

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2013 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Henrik Snellman päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2016 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita yhteensä 7.882,04 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 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.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

- Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 600,00 euroa
- Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 242,00 euroa kokoukselta.
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 350,00 euroa (1-9/2020) ja 370,00 euroa (10-12/2020)
- Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 220,00 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita osuuskunnan kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

OP-Julkinen
30.03.2021

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2020.

11 Sisäpiirihallinto

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

12 Lähipiiriliiketoimet

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

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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