

Selvitys Yläneen Osuuspankin Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019

Sisällys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Osuuskunnan kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto	4
5	Nimitysvaliokunta	7
6	Hallitus	8
7	Hallituksen tarkastusvaliokunta	13
8	Toimitusjohtaja.....	15
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	15
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	15
11	Palkitseminen.....	16
12	Sisäpiirihallinto	16
13	Vastuullinen toiminta.....	16
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	16

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 soveltuvien osien otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallituksen tarkastusvaliokunta ja hallitus käsittelevät vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

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 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 osuuspankkien 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 31.12.2019 tilanteessa 147 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytäryhtiöistä. 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 päätöksenteossään. 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 tukitoimenä 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 keskusyhteisön sääntöjen perusteella 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. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan.

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 kokouksessa 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
- päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- 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:

Nimi, syntymävuosi,

(toimikausi), koulutus, ammatti/tehtävä, kotipaikka

Puheenjohtaja:

Esa Kangas s.1956

(2017 - 2020), oppikoulu, leipomotyöntekijä, Pöytyä

Varapuheenjohtaja:

Peippo Riikka s.1976

(2017 -2020), tradenomi, elinkeinoasiantuntija, Pöytyä

Muut jäsenet :

Aalto Timo s.1960

(2017 -2020), sähköasentaja, laitosmies, Pöytyä

Aaltonen Marko s.1980

(2017 -2020), kasvatustieteenmaisteri, opettaja, Pöytyä

Arvela Taija s. 1983

(2019 – 2022), maatalousyrittäjä, Pöytyä

Ekman Tiina s.1982

(2017 -2020), AMK ympäristösuunnittelija, artesaani, yrittäjä, Pöytyä

Eloranta Eija s.1981

(2019 - 2022), valtiotieteiden maisteri, projektipäällikkö, Pöytyä

Heikkilä Jaakko s.1963

(2018 - 2021), kasvatustieteen maisteri, rehtori, Pöytyä

Isotalo-Virtanen Taru s.1984

(2017 - 2020), tradenomi, kirjanpitäjä, Pöytyä*

Jurkola Jouni s.1960

(2017 - 2020), kansalaiskoulu, taksiautoilija, Pöytyä

Koivisto Matti s.1979

(2016 – 3.12.2019), kauppatieteiden maisteri, yrittäjä, Pöytyä

Koskinen Petri s. 1978

(2018 - 2021), talonrakentaja/maanviljelijä, maatalousyrittäjä, Pöytyä

Kulmala Erkki s.1985

(2018 - 2021), poliisi, vanhempi konstaapeli eläkkeellä, Pöytyä

Kuosmanen Reijo s.1957

(2018 - 2021), kansakoulu, autoilija, Pöytyä

Lehtonen Ismo s.1967

(2018 - 2021), kone- ja metalliteknikan insinööri, yrittäjä, Pöytyä

Lindholm Jari s.1955

(2015 - 2018), sähkötekniikko, sähkötyönjohtaja, Pöytyä

Manninen Niina s.1974

(2019 - 2022), kokki-tarjoilija, leipomotyöntekijä, Pöytyä

Mattila Ahto s.1961

(2018 - 2022), maanviljelysteknikko, maatalousyrittäjä, Pöytyä

Nyman Jarmo s.1958

(2016-2019), metsätalousinsinööri, metsänhoitoneuvoja, Pöytyä *

Orava Toni s.1977

(2018 - 2021), merkonomi, sähkö- ja putkiasentaja, Pöytyä

Peltola Tero s.1987
(2019 – 2022), maanviljelysteknikko, maatalousyrittäjä, Pöytyä

Pohjanpalo Nina s.1963
(2017-2020), maatalousteknikko, maaseutupäällikkö, Pöytyä

Rastas Juho s.1978
(2018 - 2022), koneautomaatioinsinööri, tuotepäällikkö, Pöytyä

Rekola Antti s.1965
(2017-2020), maatalouskoneasentaja, maatalousyrittäjä, Pöytyä

Teinilä Heikki s.1964
(2016-2019), maanviljelysteknikko, maatalousyrittäjä, Pöytyä*

*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, 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
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostolla on ollut tarkastusvaliokunta, jonka toiminta on osuuspankin sääntömuutoksen ja hallintoneuvoston tekemän päätöksen johdosta päättynyt 3.12.2019. Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on ollut avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta on auttanut 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 jäseniä ovat koskeneet seuraavat vaatimukset: 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. Kaikki valiokunnan jäsenet ovat olleet pankista riippumattomia.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Puhejohtaja Heikki Teinilä ja muut jäsenet Isotalo-Virtanen Taru ja Jarmo Nyman.

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut: yhden kerran vuonna 2019.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi vuodesta 2019 alkaen 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.

5 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. Osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kaksi 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 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.

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
- hallitukseen 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:

Puheenjohtaja Esa Kangas ja muut jäsenet Riikka Peippo, Ilkka Kärnä, Mauno Heinonen, Maija Peltonen ja Heimo Pohjanpalo

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2019.

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

Nimi, syntymävuosi, koulutus, ammatti/tehtävä, kotipaikka, hallituksen jäsenyyden alkamispäivä keskeinen työkokemus, keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät

Puheenjohtaja 3.12.2019 asti

Ilkka Kärnä

s. 1955

Hammaslääketieteen lisensiaatti

Yksityinen hammaslääkäriyrittäjä

Pöytyä

Yläneen Osuuspankin hallitus 1.1.1991 – 3.12.2019

Keskeinen työkokemus: Hammaslääkäri Sotilaslääketieteen keskus Säskylä 1981-2015

Ei samanaikaisia eikä päätyneitä luottamustoimia

Puheenjohtaja 10.12.2019 alkaen ja varapuheenjohtaja 10.12.2019 asti

Mauno Heinonen

s. 1964

Agrologi

Maatalousyrittäjä

Pöytyä

Yläneen Osuuspankin hallitus 1.1.2001-

Ei samanaikaisia eikä päätyneitä luottamustoimia

Varapuheenjohtaja 10.12.2019 alkaen

Pekka Uusitalo

s.1955

Oppikoulu / Keskikoulu

Maanviljelijä / yrittäjä

Pöytyä

Yläneen Osuuspankin hallintoneuvosto 1982-1992, Yläneen Osuuspankin hallitus 1.1.1993 -

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Auranmaan Metsänhoitoyhdistys valtuusto

Kirsi Reini

s. 1969

Laborantti / merkonomi

Koordinaattori

Pöytyä

Yläneen Osuuspankin hallitus 30.11.2011 -

Keskeinen työkokemus: Fisher Scientific Oy 2010-2012 - CSR/myyntisihteeri, Onemed Oy 2001-2009, Orion Yhtymä Oyj 1992-2001, 2012 - jatkuu edelleen

Ei samanaikaisia eikä päättäneitä luottamustoimia

Matti Väinölä

s. 1982

Yo-merkonomi

Yrittäjä

Pöytyä

Yläneen Osuuspankin hallintoneuvosto 2010 - 2012, Yläneen Osuuspankin hallitus 27.12.2012-

Keskeiset päättäneet luottamustoimet: Yläneen kk:n VPK ry:n hallituksen jäsen (päättynyt 2013)

Ei samanaikaisia luottamustoimia

Hallituksen jäsen 3.12.2019 alkaen

Matti Koivisto

s. 1979

Kauppätieteiden maisteri

Yrittäjä 17.12.2009

Pöytyä

Yläneen Osuuspankin hallintoneuvosto 17.4.2013 - 3.12.2019

Keskeinen työkokemus: Turun kauppakorkeakoulun ylioppilaskunnan pääsihteeri 10/2003-8/2006

Keskeiset luottamustoimet: Partiolippukunta Yläneen Korpijunkkarit, ohjelmajohtaja

Lukkari-Jukola 2021 järjestelytoimikunnan jäsen, vastuualueena ravintolatoiminnot

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 tehtävänsä 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 huomautusten 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 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 laajakan-toisia 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 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 toimisuhte. Vähintään puolen hallituksen jäsenistä tulee olla 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 voi 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Kirsi Reini ja Matti Väinölä sekä uutena hallituksen 3.12.2019 valittu Matti Koivisto

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Mauno Heinonen ja Pekka Uusitalo. Myöskään 3.12.2020 Yläneen Osuuspankin hallituksen jättänyt Ilkka Kärnä ei ollut riippumaton. Nimitysvaliokunta on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

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 aikana [13] kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli [99] %.

Ilkka Kärnä 12

Mauno Heinonen 12

Pekka Uusitalo 13

Kirsi Reini 13

Matti Väinölä 13

Matti Koivisto 1

Heikki Eskola 13 kertaa

7 Hallituksen tarkastusvaliokunta

Hallitus voi valita keskuudestaan vuosittain tarkastusvaliokuntaan vähintään kaksi ja enintään kolme jäsentä sekä nimetä tarkastusvaliokunnan puheenjohtajan. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi.

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallitusta valvomaan toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Tarkastusvaliokunta auttaa hallitusta varmistamaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Tarkastusvaliokunnan jäsenillä tulee olla pankin toiminnan laajuuteen nähden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien tarkastusvaliokunnan jäsenien on oltava pankista riippumattomia. Asiantuntemus ja riippumattomuus on arvioitava valinnan yhteydessä.

Hallitus vahvistaa tarkastusvaliokunnan työjärjestyksen.

Tehtävänsä toteuttamiseksi valiokunta muun muassa:

- kuulee säännöllisesti kokouksissaan toimitusjohtajaa pankin tilanteesta ja kehitystarpeista
- arvioi osaltaan pankin toimintaan liittyvien lakien, määräysten ja muiden säännösten sekä OP Ryhmän ohjeiden noudattamista kuulemalla kokouksissaan compliance-toiminnasta sekä riskienhallinnasta vastaavaa henkilöä sekä valvomalla, että johto reagoi asianmukaisesti havaittuihin puutteisiin sisäisen valvonnan toimivuudessa sekä säännösten noudattamattomuuteen liittyviin havaintoihin
- perehtyy pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin sekä valvoo, että johto reagoi asianmukaisesti sisäisen tarkastuksen raporteissaan esittämiin suosituksiin
- arvioi osaltaan sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioi osaltaan pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan riittävyttä
- valvoo osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista
- käsittelee ja arvioi tilintarkastukseen ja tilintarkastajiin liittyvät asiat kuulemalla säännöllisesti tilintarkastajia sekä käsittelemällä ja arvioimalla tilintarkastussuunnitelman ja tilintarkastuskertomuksen sekä valmistelee tilintarkastajan valintaesityksen ja esityksen tilintarkastajan vapauttamisesta tehtävästään sekä esityksen tilintarkastajan palkkiosta osuuskunnan kokoukselle
- arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista
- määrittelee kielletyt palvelut, joita tilintarkastaja ei voi tarjota lakisääteisten tilintarkastuspalvelujen lisäksi sekä määrittelee muut sallitut palvelut, joiden osalta tilintarkastajan tulee saada hyväksyntä ennen kuin hän voi aloittaa palvelun suorittamisen sekä valtuuttaa henkilön pankissa hyväksymään hankittavan palvelun sekä järjestää muiden kuin tilintarkastuspalvelujen seurannan
- varmistaa, että keskusyhteisön antamia tilintarkastukseen liittyviä ohjeita on noudatettu
- käsittelee vuosittain maaliskuun loppuun mennessä pankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Puheenjohtaja Heikki Teinilä ja muut jäsenet Taru Isotalo-Virtanen sekä Jarmo Nyman

Tarkastusvaliokunnan on kokoontunut yhden kerran vuonna 2019.

8 Toimitusjohtaja

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

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:

Heikki Eskola s.1961

Agrologi, Yläneen Osuuspankin toimitusjohtajaksi v. 2000

Yläneen kunnan maaseutuelinkeinoasiamies v. 1989 – 2000

Ei muita samanaikaisia tai päätyneitä luottamustehtäviä

Hallintoneuvoston nimittämä toimitusjohtajan sijainen:

Kirsi Järvelä s. 1974

Tradenomi, sijoitusneuvojana Yläneen Osuuspankissa vuodesta 2003

Toimitusjohtajan sijaiseksi v. 2015

Ei muita samanaikaisia tai päätyneitä luottamustehtäviä

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

KHTyhteisö Ernst & Yong Oy on vuodesta 2013 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Osmo Valovirta päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta samasta vuodesta alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 6 944,00 euroa (sis.alv)
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 763,84 euroa (sis.alv)

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

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 610 euroa.

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

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 270 euro.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 170 euroa kokoukselta.

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

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevassa selvityksessä.

12 Sisäpiirihallinto

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

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 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 lähtökohtaisesti vuosittain ja se on nähtävillä op.fi-verkkosivuilla.