

Selvitys Kangasalan Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne	3
4	Edustajisto	3
5	Hallintoneuvosto	5
6	Nimitysvaliokunta.....	9
7	Hallitus	10
9	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	12
10	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	13
11	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	14
12	Taloudellinen raportointiprosessi	14
13	Palkitseminen	14
14	Sisäpiirihallinto	14
15	Lähipiiriliiketoimet.....	15
16	Vastuullinen toiminta	15
17	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. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

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

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

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

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

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

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan 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. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

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 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Kangasalan vaalipiiri: Anna Aatinen, Kangasala; Arto From, Kangasala; Mikko Harakkamäki, Kangasala, (9.3.2023 alkaen); Milja Jäppi, Luopioinen; Mari Kankaanpää, Kangasala; Ville Keskinen, Kangasala; Jussi Kemppi, Kangasala; Joonas Keränen, Luopioinen; Marjo Koivulahti, Kangasala; Sami Kotkajuuri, Kangasala(9.3.2023 alkaen); Janne Kähkönen, Kangasala(9.3.2023 alkaen); Marko Lahtinen, Kangasala; Hanna Laine, Kangasala; Heikki Lyytinen, Kangasala; Olli Lähdekorpi, Kangasala (9.3.2023 saakka); Jari Markkinen, Kangasala; Taina Mäenpää, Kangasala,(9.3.2023 saakka); Heikki Mäkelä, Kangasala(9.3.2023 saakka); Veli-Matti Peltola, Kangasala; Ari-Matti Penttilä, Pälkäne(9.3.2023 alkaen); Petri Rannikko, Kangasala; Ilkka Rantala, Kangasala; Katja Rönö, Kangasala; Markku Salo, Kangasala; Kiira Sihvola, Rovaniemi; Teemu Silvan, Kangasala; Mirka Sirviä-Mäkelä, Kangasala; Jussi Tanila, Kangasala; Leena Tiitola, Kangasala(9.3.2023 saakka); Juha-Pekka Toukola, Kangasala; Tapio Tulenheimo, Kangasala; Satu Ukkonen, Luopioinen; Juho Urkko, Kangasala; Markku Viitala, Kangasala; Petri Vilkki, Kangasala.

Pälkäneen vaalipiiri: Maria Aho, Pälkäne; Mika Eerola, Pälkäne; Reijo Keskinen, Pälkäne; Janita Koivisto, Pälkäne.

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 15 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Jyrki Annala
s. 1966

Liikenneopettaja, yrittäjä

Kotipaikka: Kangasala

Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kangasalan OP edustajiston jäsen 2010-2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Nokian ajoharjoitteluratasäätiö sr, 1/2021

Tuomo Antila
s. 1974

Insinööri (amk)

Ympäristöpäällikkö

Kotipaikka: Kangasala

Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, puheenjohtaja 12/2023-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Kangasalan palvelutalososäätön hallitus, varajäsen

Antti Anttila
s. 1966

Yo-merkonomi 1985, kasvatustieteen maisteri,
koulunjohtaja

Kotipaikka: Pälkäne

Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, puheenjohtaja 2020 - 11/2023

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Pälkäneen OP hallintoneuvoston jäsen 1990-2010

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Timo Heikkilä
s. 1984

Maa- ja metsätaloustieteiden maisteri

Maa- ja metsätalousyrittäjä

Kotipaikka: Pälkäne

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kangasalan Seudun OP, edustajiston jäsen 2017- 2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: BSH-partners Oy, hallituksen varajäsen 2018-, Koy Leppävaaran Pankkitalo Oy, hallituksen jäsen

OP-Julkinen
29.02.2024

2018-, Sarjala Oy, toimitusjohtaja, hallituksen pj 2018-, Konetyö Heikkilä Oy, hallituksen pj 2013-, Rönnvik Oy hallituksen varajäsen 2013-12/2022, Rönnvik Group Oy, hallituksen varajäsen 2011-12/2022, Pälkäneen ja Luopioisten riistanhoitoyhdistys pj 2018-, Laitikkalan Maa- ja kotitalousseura, hallituksen jäsen 2014-, Länkivet Oy, hallituksen varajäsen 2010-, Pälkäneen Kehityssäätiö, hallituksen jäsen 6/2022-

Minna Hölli Minna
s.1967

Kasvatustieteen kandidaatti, luokanopettaja

Kotipaikka: Kangasala

Hallintoneuvoston jäsen 4/2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kangasalan Seudun OP edustajiston jäsen 2017- 3/2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Valkeakosken kasvatus- ja opetuslautakunta, Kangasalan kaupungin edustaja

Irmeli Jokilampi
s. 1962

KTK, NTM,

Yrittäjä, toimittaja, liikkeenjohdon konsultti

Kotipaikka: Kangasala

Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, varapuheenjohtaja 2012 -

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kangasalan OP hallintoneuvoston puheenjohtaja, 2005-2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: MLL:n Hämeen

piirin Kotineuvola Oy, hallituksen jäsen, Moottoritoimittajat ja -tiedottajat MOTT ry, hallituksen jäsen, Kulttuurikummit ry, hallituksen jäsen

Taru Koivisto
s. 1966

Opettaja

Kotipaikka: Pälkäne

Hallintoneuvoston jäsen 2011-3/2023

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Pälkäneen OP hallintoneuvoston jäsen 2008-2010

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Henri Lehtola
s. 1972

Kotipaikka: Pälkäne

Teologian maisteri 1999, aineopettaja, pastoraali 2007

Talusojohtaja

Kotipaikka: Pälkäne

Luottamustehtävät osuuspankin hallinnossa:

Luopioisten Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-12/2019

Luopioisten Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 12/2019-31.3.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Lions Club Luopioinen 2007-,

Olli Lähdekorpi
s. 1964

Tekn.yo, yrittäjän ammattitutkinto

Yrittäjä, toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston jäsen 3/2023 alkaen

OP-Julkinen
29.02.2024

Luottamustehtävät osuuspankin hallinnossa:
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Päivi Mansikka-aho
s. 1966
Luokanopettaja
Kotipaikka: Kangasala
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: hallintoneuvoston jäsen 1996-2010
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Jari Martikainen
s. 1966
Ekonomi
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Kangasala
Hallintoneuvoston jäsen 2008-3/2023
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Taina Mäenpää
s. 1963
Kasvatustieteen maisteri
Erityisluokanopettaja
Kotipaikka: Kangasala
Hallintoneuvoston jäsen 3/2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Edustajiston jäsen 2011-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Heikki Mäkelä
s. 1976
Tradenomi
Aluemyyntipäällikkö
Kotipaikka: Kangasala
Hallintoneuvoston jäsen 3/2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Hallintoneuvoston jäsen 2015-2018,
OP Kangasala edustajiston jäsen 2021-2023
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Ilkka Rantala
s. 1983
Metsätalousinsinööri (AMK)
Metsäenergia-asiantuntija
Kotipaikka: Kangasala
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kangasala edustajiston jäsen 2017-
2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Matti Rauhalhti
s. 1967
Maatilatalous perustutkinto
Maanviljelijä
Kotipaikka: Kangasala

OP-Julkinen
29.02.2024

Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP
Hallintoneuvoston jäsen 2011-3/2023
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kuhmalahden Osuuspankki:
hallintoneuvoston jäsen 1997-2004 ja hallituksen jäsen 2005-2010
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Anja Rovio
s. 1954
FT, FM
Laboratoriopäällikkö
Kotipaikka: Kangasala
Hallintoneuvoston jäsen 2018 -3/2023
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kangasalan Seudun OP edustajisto ja
nimitysvaliokunta 2015-2017
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Tommi Rönö
s. 1967
Talonrakentajan ja betonimylläri ammattitutkinnot
Betonimylläri
Kotipaikka: Kangasala
Hallintoneuvoston jäsen 2009 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kangasalan kaupunki: tarkastuslau-
takunnan jäsen 2016-, Lentolan Laatulementti Oy, hallituksen pj 8/2020-

Marja Signell
s. 1981
Agrologi
Maatalousyrittäjä
Hallintoneuvoston jäsen 2009-3/2023
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Leena Tiitola
s. 1964
KTM
Myyntipäällikkö
Kotipaikka: Kangasala
Hallintoneuvoston jäsen 3/2023 alkaen, varapuheenjohtaja 12/2023
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kangasalan edustajiston jäsen 2017-11/2023
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kangasalan kaupunki varavaltuutettu
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

OP-Julkinen
29.02.2024

- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 93 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

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

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano: Tuomo Antila 12/2023 alkaen, Antti Anttila 11/2023 saakka, Irmeli Jokilampi, Janita Koivisto 3/2023 alkaen, Pekka Lehtonen, Anna-Riina Salkolahti 11/2023 saakka, Leena Tiitola 3/2023 saakka, Markku Viitala

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2023.

OP-Julkinen
29.02.2024

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

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

Seppo Haataja

s. 1958

Filosofian kandidaatti, luonnontieteiden kandidaatti, HHJ-tutkinto

Eläkeläinen/ Yrittäjä, aiemmin Ohjelmajohtaja

Kotipaikka: Kangasala

Hallituksen jäsen 11/2012 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Kangasalan Seudun OP hallintoneuvoston jäsen 2008-11/2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Timo Keskinen

s. 1963

Kasvatustieteen maisteri, HHJ-tutkinto

Aluepäällikkö

Kotipaikka: Kangasala

Hallituksen jäsen 12/2021 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Kangasalan Seudun OP hallintoneuvoston jäsen 2013-2016 ja hallituksen jäsen 12/2016-10/2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kangasalan seurakunnan kirkkoneuvoston varapj. 2019-, Kangasalan Parkki Oy, hallituksen pj. 2018-

Pekka Lehtonen

s. 1969

Insinööri, johtamisen erikoisammattitutkinto, HHJ-tutkinto

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Kangasala

Hallituksen jäsen 10/2010-12/2012, hallituksen puheenjohtaja 12/2012 -

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: OP Osuuskunta hallintoneuvosto 2020-, Kangasalan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2010-10/2010

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
29.02.2024

Mikko Paukkonen, Tampere, s. 1992

Koulutus: luonnontieteiden kandidaatti, tietojenkäsittelytieteet

Päätoimi ja keskeinen työkokemus: Ohjelmistosuunnittelija

Hallituksen jäsen 4.5.2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: OP Luopioinen, hallituksen jäsen 4.12.2017-31.3.2022, hallituksen varapj 15.8.2019-31.3.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Asunto-oy Telehovi: hallituksen jäsen 9/2021

Virpi Pohjola

s. 1965

Kuljetusinsinööri, HHJ-tutkinto

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Pälkäne

Hallituksen jäsen 2015 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Pälkäneen kunta: valtuuston varajäsen, elinvoimalautakunnan jäsen 8/2021-, teknisen lautakunnan sekä rakennus- ja ympäristö- jaoksen varajäsen, 8/2021-, Sisä-Suomen SKAL-suoritealat ry, hallituksen jäsen 1/2017 -, SKAL-S ry hallituksen varajäsen 6/2014 -, Pälkäneen-Luopioisten kuljetusyrittäjät, hallituksen jäsen 1/2019-

Anna-Riina Salkolahti

s. 1972

Kotitalousteknikko, urheiluhieroja, yrittäjyyden ja liiketalouden kehittämisen tutkinto,

Osuuspankin hallituksen jäsen -tutkinto, HHJ-koulutus

Asiakaspalveluvastaava

Kotipaikka: Kangasala

Hallituksen jäsen 2011-11/2023

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Kuhmalahden OP hallituksen jäsen 2007-2010

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

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. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

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

OP-Julkinen
29.02.2024

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 kokoluokasta on saapuvilla.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhte. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

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

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

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Seppo Haataja, Virpi Pohjola, Timo Keskinen ja Mikko Paukkonen. Hallituksen jäsenistä yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi Pekka Lehtonen ei ole riippumaton. Hallituksen enemmistö on riippumaton.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Seppo Haataja 13

Timo Keskinen 12

Pekka Lehtonen 13

Mikko Paukkonen 12

Virpi Pohjola 13

Anna-Riina Salkolahti 11/12

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

OP-Julkinen
29.02.2024

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 59 % ja naisia 41 % ja hallituksessa miehiä 72 % ja naisia 28 %.

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Jyrki Turtiainen
s. 1963
Tradenomi, eMBA, HHJ-tutkinto
Toimitusjohtajaksi 1.3.2019

Toimitusjohtajan sijainen:
Timo Silván
s.1963
Yo-merkonomi, HHJ-tutkinto
Varatoimitusjohtajaksi 2011 alkaen

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.

Toimitusjohtaja Jyrki Turtiainen
Asiakkuusjohtaja/Yritysassiakkaat Timo Silván
Asiakkuusjohtaja/Varallisuudenhoito, Päivittäispalvelut, Kati Laine
Asiakkuusjohtaja/Henkilöasiakkaat, rahoitus, Tiina Salonen
Pankinjohtaja/Luottoriskit, Sirpa Leppäkoski 31.7.2023 saakka,
Sami Vuorenmaa 1.8.23 alkaen

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Matti Paananen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 9096,86 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

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

10 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1260,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 380,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 683,00
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300,00 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 noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2023.

12 Sisäpiirihallinto

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

13 Lähipiiriliiketoimet

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

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä [op.fi](https://www.op.fi)-verkkosivuilla.