

Selvitys Kangasalan Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon	3
4	Edustajisto.....	4
5	Hallintoneuvosto.....	6
6	Nimitysvaliokunta.....	11
7	Hallitus.....	11
9	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	14
10	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	14
11	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	15
12	Taloudellinen raportointiprosessi.....	15
13	Palkitseminen.....	15
14	Sisäpiirihallinto.....	16
15	Lähipiiriliiketoimet.....	16
16	Vastuullinen toiminta.....	16
17	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 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 alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan erityisiä 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 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrittäjäasiakkaille, 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.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän 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 ja toimitusjohtajan sijaisen.

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2022 – 31.12.2022 aikana Luopioisten Osuuspankki sulautui Kangasalan Seudun Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.3.2022.

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä 31.3.2022 tulivat voimaan Kangasalan Seudun Osuuspankin uudet säännöt, joihin sisältyy sulautumista koskeva siirtymäsäännös. Siirtymäsäännöstä sovelletaan edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta siirtymäsäännöksessä kuvatun siirtymäkauden ajan.

Osuuspankkien sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös

Kangasalan Seudun Osuuspankin ja Luopioisten Osuuspankin sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröimisen jälkeen noudatetaan edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen valinnoissa tätä siirtymäsäännöstä sen lisäksi, mitä muutoin on säännöissä ja vaalijärjestyksessä määrätty. Siirtymäkauden pituus on määritelty edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen osalta jäljempänä erikseen.

Edustajisto

Kangasalan Seudun Osuuspankin vuonna 2021 edustajiston vaaleilla valittavaa edustajistoa täydennetään sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä Luopioisten Osuuspankin sulautumisesta päättävässä tai myöhemmin pidettävässä osuuskunnan kokouksessa valittavilla kolmella (3) pankin omistaja-asiakkaista valituilla jäsenillä. Jäsenille valitaan osuuskunnan kokouksessa kaksi (2) varajäsentä.

Vuonna 2025 pidettävissä Kangasalan Seudun Osuuspankin edustajiston vaaleissa edustajiston jäsenet valitaan sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen mukaisesti.

Hallintoneuvosto

Kangasalan Seudun Osuuspankin uusi täydennetty edustajisto kokoontuu mahdollisimman pian sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen päättämään Kangasalan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston täydentämisestä kahdella (2) jäsenellä, jotka valitaan sulautuneen Luopioisten Osuuspankin omistaja-asiakkaista.

Näin valituille hallintoneuvoston jäsenille arvotaan toiselle kahden (2) vuoden toimikausi ja toiselle kolmen (3) vuoden toimikausi.

Hallitus

Sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen täydennetty Kangasalan Seudun Osuuspankin hallintoneuvosto kokoontuu mahdollisimman pian valintansa jälkeen päättämään Kangasalan Seudun Osuuspankin hallituksen täydentämisestä yhdellä (1) sulautuneen Luopioisten Osuuspankin omistaja-asiakkaista valittavalla jäsenellä.

Hallitukseen valitaan vuosittain yksi (1) jäsen sulautuneen Luopioisten Osuuspankin omistaja-asiakkaista viimeisen kerran vuonna 2026 tehtävissä hallitusvalinnoissa. Vuoden 2027 hallitusvalinnoissa ei enää noudateta tätä siirtymäsäännöstä.

Jäljempänä annetaan tiedot hallintoelinten kokoonpanoissa vuoden 2022 aikana tapahtuneista muutoksista.

4 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; Milja Jäppi, Luopioinen (1.4.2022 alkaen, Luopioisten OP:n jäsen), Mari Kankaanpää, Kangasala, (20.4.2022 alkaen); Ville Keskinen, Kangasala; Jussi Kemppi, Kangasala; Joonas Keränen, Luopioinen; (1.4.2022 alkaen, Luopioisten OP:n jäsen); Marjo Koivulahti, Kangasala, (1.4.2022 alkaen, Luopioisten OP:n jäsen); Marko Lahtinen, Kangasala; Hanna Laine, Kangasala; Heikki Lyytinen, Kangasala; Olli Lähdekorpi, Kangasala; Jari Markkinen, Kangasala; Taina Mäenpää, Kangasala; Heikki Mäkelä, Kangasala; Veli-Matti Peltola, Kangasala; Petri Rannikko, Kangasala; Ilkka Rantala, Kangasala, (20.4.2022 saakka) ; Katja Rönö, Kangasala; Markku Salo, Kangasala; Kiira Sihvola, Rovaniemi; Teemu Silvan, Kangasala; Mirka Sirviä-Mäkelä, Kangasala; Jussi Tanila, Kangasala; Leena Tiitola, Kangasala; 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.

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 16 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
DI
Ympäristöpäällikkö
Kotipaikka: Kangasala
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kangasalan palvelutalosaatiön hallitus, varajäsen

Antti Anttila
s. 1966
Yo-merkonomi 1985, kasvatustieteen maisteri,
koulunjohtaja
Kotipaikka: Pälkäne
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, puheenjohtaja 2020 -
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 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

Keihäs Erkki

s. 1956

Metsätalousinsinööri, Metsäasiantuntija

Kotipaikka: Kangasala

Hallintoneuvoston jäsen 2006 – 4/2022

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Kivineva Jarmo

s. 1956

Sosionomi, hallintotieteiden maisteri, kehitysjohtaja

Kotipaikka: Kangasala

Hallintoneuvoston jäsen 2011 – 4/2022

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kuhmalahden OP, hallintoneuvosto pj
1987-2010, Osuuspankkien eläkekassa/OP eläkekassa,
edustajisto 1999-2006

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
26.02.2023

Taru Koivisto
s. 1966
Opettaja
Kotipaikka: Pälkäne
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen
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
Talousjohtaja
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-,

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 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Osmo Niemi
s. 1957
Poliisialipäällystön virkatutkinto
Ylikonstaapeli
Kotipaikka: Kangasala
Hallintoneuvoston jäsen 1999 – 4/2022
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kangasalan OP konttoritoimikunta 1987-1999
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
30.3.2023

Ilkka Rantala
s. 1983
Metsätalousinsinööri (AMK)
Metsäenergia-asiantuntija
Kotipaikka: Kangasala
Hallintoneuvoston jäsen 4/2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kangasala edustajiston jäsen 2017-4/2022

Matti Rauhalahdi
s. 1967
Maatilatalous perustutkinto
Maanviljelijä
Kotipaikka: Kangasala
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen
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 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kangasalan Seudun OP edustajisto ja
nimitysvaliokunta 2015-2017
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

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

Ari Sainio
s. 1960
ELL (Eläinlääketieteen lisensiaatti)
Praktikkoeläinlääkäri
Kotipaikka: Kangasala
Hallintoneuvoston jäsen 2002-4/2022
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
30.3.2023

Henna Salmi
s. 1969
Oikeustieteen maisteri 2000
Ylitarkastaja
Kotipaikka: Pälkäne
Hallintoneuvoston jäsen 4/2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Luopioisten Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013-31.3.2022.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

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

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 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 määritellyjä 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.

OP-Julkinen
30.3.2023

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

6 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:

Nimitysvaliokunnan kokoonpano: **Antti Anttila, Irmeli Jokilampi, Pekka Lehtonen, Anna-Riina Salkolahti, Leena Tiitola, Markku Viitala**

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2022.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. 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: -

OP-Julkinen
30.3.2023

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: -

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, hallituksen jäsen 1/2017 -, SKAL-S ry hallituksen varajäsen 6/2014 -, Pälkäneen Yrittäjät ry, hallituksen jäsen 1/2017-, Pälkäneen-Luopioisten kuljetusyrittäjät, hallituksen jäsen

Anna-Riina Salkolahti
s. 1972
Kotitalousteknikko, urheiluhieroja, yrittäjyyden ja liiketalouden kehittämisen tutkinto, Osuuspankin hallituksen jäsen -tutkinto, HHJ-koulutus
Asiakaspalveluvastaava
Kotipaikka: Kangasala
Hallituksen jäsen 2011 alkaen
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Kuhmalahden OP hallituksen jäsen 2007-2010
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

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

OP-Julkinen
30.3.2023

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.

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.

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 toimitusuhde. 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 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, Timo Keskinen, Mikko Paukkonen, Virpi Pohjola,

OP-Julkinen
30.3.2023

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Pekka Lehtonen ja Anna-Riina Salkolahti. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

8 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.

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 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 66 % ja naisia 44 % ja hallituksessa miehiä 71 % ja naisia 29 %.

9 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

OP-Julkinen
30.3.2023

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/Yrityisasiakkaat Timo Silván
Asiakkuusjohtaja/Varallisuudenhoito, Päivittäispalvelut, Kati Laine
Asiakkuusjohtaja/Henkilöasiakkaat, rahoitus, Tiina Salonen
Pankinjohtaja/Luottoriskit, Sirpa Leppäkoski 1.4.2022 alkaen

10 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 14.162,76 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

11 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 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1223,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 370,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 683,00
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 290,00 euroa kokoukselta. Edustajiston jäsenen kokouspalkkio on ollut 290 euroa kokoukselta.

OP-Julkinen
30.3.2023

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 2022.

13 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

14 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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