

Selvitys Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta.....	10
6	Hallitus.....	10
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	14
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	14
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	15
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	15
11	Palkitseminen.....	15
12	Sisäpiirihallinto.....	16
13	Lähipiiriliiketoimet.....	16
14	Vastuullinen toiminta.....	16
15	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. 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 yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, viranomaisohjeita, osuuspankin sääntöjä, hallintoneuvoston vahvistamaa ohjesääntöä sekä talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan vahvistamia periaatteita ja 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 31.12.2024 tilanteessa 93 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-yritysassiakkaille, 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 tarkoitetulla 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.

OP-Julkinen
18.2.2025

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa osuuspankin 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:

Aalto Mika	Ruovesi	
Havanka Pentti	Ruovesi	
Häkkinen Tuomo	Virrat	
Ikkala Erja	Virrat	
Ilvesaho Sini	Virrat	
Juvonen Maarit	Ruovesi	
Kaitala Eriikka	Ruovesi	*19.3.2024 asti
Kangaspeska Kari	Ruovesi	
Keinonen Anna-Liisa	Ruovesi	
Keljo Ulla	Ruovesi	*17.6.2024 asti
Keski-Soini Tuomo	Virrat	
Koivunen Hannu	Virrat	
Kolkinen Jari	Virrat	*19.3.2024 alkaen
Koro Juha	Virrat	
Kujansuu Johanna	Kihniö	
Kuutti-Selkee Heidi	Ruovesi	
Laurila Paula	Ruovesi	
Luodes Anssi	Virrat	*17.6.2024 alkaen
Loukaskorpi Esko	Virrat	*19.11.2024 alkaen
Markkola Susanna	Kihniö	
Neste Jouni	Ruovesi	
Perttula Teija	Ruovesi	
Saarinen Johanna	Virrat	
Sillanpää Matti	Kihniö	
Sirola Pirjo	Kihniö	
Tarvainen Harri	Virrat	
Tiainen Hannu	Kihniö	
Tolvanen Tuija	Virrat	

OP-Julkinen
18.2.2025

Toroskainen Maarit	Kihniö	*19.11.2024 asti
Vaali Tero	Virrat	
Viitasalo Jenni	Tampere	
Vuorenmaa Tauno	Virrat	
Wiinamäki Petteri	Kihniö	

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 16 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Eteläniemi Timo s. 1963

Ammattikoulu
Yrittäjä
Kotipaikka: Virrat

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016–2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Hämeen Taksiryttäjät ry hallituksen jäsen, Suomen Taksiliiton hallintoneuvoston jäsen, Virtain Taksiautoilijat ry hallituksen jäsen / sihteeri

Kaitala Eriikka s. 1992 * hallintoneuvoston jäsen 19.3.2024 alkaen

Tradenomi
Markkinointipäällikkö
Kotipaikka: Ruovesi

Hallintoneuvoston jäsen 19.3.2024 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tuuhosen Kyläyhdistys Ry:n johtokunnan jäsen

Kangasluoma Heikki, s. 1962

Kasvatustieteiden maisteri
Apulaisrehtori
Kotipaikka: Virrat

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010–2015, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2015–2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Virtain vesiosuuskunnan hallituksen jäsen

OP-Julkinen
18.2.2025

Katajamäki Harri s. 1963 *hallintoneuvoston jäsen 19.3.2024 asti
Metsätalousinsinööri
Johtaja
Kotipaikka: Ruovesi

Hallintoneuvoston jäsen 28.11.2023 alkaen.
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2000-2008, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2008-2020, Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 28.11.2023 asti
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Keskinen Matti s. 1990
Rakennustekniikan insinööri
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Ruovesi

Hallintoneuvoston puheenjohtaja 19.11.2024 alkaen.
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-2023. Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2023-2024.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Korhonen Erkki s.1972
Sähköteknikko
Huolto- ja kunnossapitopäällikkö
Kotipaikka: Virrat

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009-2020
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kotalan Vesiosuuskunta ry toimitusjohtaja

Leiponen Taina s. 1966
YO-merkonomi
Yrittäjä
Kotipaikka: Ähtäri

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 19.11.2024 alkaen.
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002-2015, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2015-2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-2024.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
18.2.2025

Makkonen Sanna s. 1967

YO-merkonomi
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Ruovesi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2001-2016, Ruoveden Osuuspankin hallituksen jäsen 2016-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Ruoveden Yrittäjät ry hallituksen jäsen, Ruoveden Sanomalehti Oy hallituksen jäsen, Kiinteistö Oy Runoilijankulma hallituksen jäsen, Ruovesi-Säätiö sr asiamies

Mononen Riitta s. 1974

AMK Agrologi
Perhehoitaja
Kotipaikka: Virrat

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2004-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Virtain kaupungin lupapalvelulautakunnan varapuheenjohtaja, Virtain Rotary Ry:n hallituksen jäsen

Nyykooli Maria s. 1981

Kauppätieteiden maisteri
Liiketoiminnan lehtori
Kotipaikka: Mänttä-Vilppula

Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Mannerheimin lastensuojeluliiton Mänttä-Vilppulan paikallisyhdistyksen sihteeri

Ojanen Tuula s. 1964

Agrologi
Maanviljelijä
Kotipaikka: Ruovesi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1991-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Osuuskunta Länsi-Maito hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, Pihlajalahden vesiosuuskunnan hallituksen puheenjohtaja, Valion Eläkekassan hallintoneuvoston jäsen

OP-Julkinen
18.2.2025

Peltomäki Jarkko s. 1976

Metsätalousinsinööri
Maa- ja metsätalousyrittäjä
Kotipaikka: Kihniö

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Kihniön Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008-2010. Kihniön Osuuspankin hallituksen jäsen 2010-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kihniön MTK:n johtokunnan jäsen, Kihniön kunnan elinvoimatoimikunnan jäsen; Kihniön Nerkoon vesiosuuskunnan hallituksen jäsen

Raiskinmäki Hannakaisa s. 1979

KTM
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Virrat

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Vipstore Oy:n hallituksen jäsen, Wuf.fi Finland Oy:n hallituksen jäsen, Virtain Reumayhdistyksen hallituksen jäsen

Sorkkala Tuula s. 1965

Merkonomi
Talouspäällikkö
Kotipaikka: Ruovesi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2000-2016, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2016-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: MTK Ruovesi johtokunnan, Pirkanmaan luomuyhdistys varapuheenjohtaja

Tarsia Jukka s. 1961

Maatilateknikko
Konemyyjä
Kotipaikka: Kihniö

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Kihniön Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2000-2007, Kihniön Osuuspankin hallituksen jäsen 2007-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Törmä Marita s. 1962

Tradenomi
Talouspäällikkö
Kotipaikka: Kihniö

Hallintoneuvoston jäsen 19.11.2024 alkaen. 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Kihniön Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008-2012, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2012-2013, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2013-2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2020-2024.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
18.2.2025

Viitasaari Juha s. 1987

Filosofian maisteri, valtiotieteiden maisteri
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Virrat

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kuortaneen Urheiluoipiston valtuuston 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
- päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon, jos keskusyhteisön ohjeistus on lausunnon hankkimista edellyttänyt..,
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

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

Hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on 12 vuotta. Enimmäiskeston laskennassa ei hallintoneuvoston jäsenyyttä ja puheenjohtajatehtäviä (puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja) pidetä eri tehtävinä. Sulautumisen täytäntöönpanoajankohtana 29.2.2020 voimassa oli tulkinta, jonka mukaan niin sulautuneen kuin vastaanottavan pankin hallinnon jäsenten toimikaudet ovat nollautuneet sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä.

OP-Julkinen
18.2.2025

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 3 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 88 prosenttia.

6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Lisäksi vaalivuonna nimitysvaliokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee nimitysvaliokuntaan 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:

Törmä Marita, hallintoneuvoston puheenjohtaja *19.11.2024 asti
Keskinen Matti, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja *19.11.2024 asti, puheenjohtaja 19.11.2024 alkaen
Kohtala Kari, hallituksen puheenjohtaja *19.11.2024 asti
Kangaspuu Timo, hallituksen varapuheenjohtaja
Keljo Ulla, edustajiston jäsen *17.6.2024 asti
Leiponen Taina, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja *19.11.2024 alkaen
Tanhua Heidi, hallituksen puheenjohtaja *19.11.2024 alkaen
Toroskainen Maarit, edustajiston jäsen *19.11.2024 asti
Vuorenmaa Tauno, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2024.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Osuuspankin uusien 10.6.2024 rekisteröityjen sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen päättää hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto valitsi kokouksessaan 19.11.2024 hallituksen, jossa toimitusjohtaja ei ole jäsenenä. Toimitusjohtaja oli hallituksen jäsen 19.11.2024 asti. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 9. 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 vastuuta ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

OP-Julkinen
18.2.2025

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan hallitusta 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

Hietalahti Kalle-Pekka s. 1975

Insinööri AMK
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Tampere

Hallituksen jäsen 2023 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009-2015, Ruoveden Osuuspankin hallituksen jäsen 2015-2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: MTK-Teisko Ry:n johtokunnan jäsen

Kangaspuu Timo, s. 1971

Agrologi Amk
Maanviljelijä
Kotipaikka: Ruovesi

Hallituksen varapuheenjohtaja 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallituksen varajäsen 1999-2003 ja varsinainen jäsen 2003-2008, hallituksen puheenjohtaja 2008-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: MHY Pohjois-Pirkan valtuuston jäsen

Kohtala Kari, s. 1966

Rakennusinsinööri
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Virrat

Hallituksen jäsen 19.11.2024 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006-2007, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2007 -2015. Virtain Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2015-2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2024 asti.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Muoviteollisuus Ry:n puhdistamotyöryhmän puheenjohtaja, uusiomuovityöryhmän jäsen

Mäntysalmi Kimmo, s. 1963

Yo-merkonomi
Yrittäjä
Kotipaikka: Virrat

Hallituksen jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallituksen jäsen 2008-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
18.2.2025

Tanhua Heidi, s. 1969
Kauppatieteiden maisteri
Yrittäjä
Kotipaikka: Virrat

Hallituksen puheenjohtaja 19.11.2024 alkaen.
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallituksen jäsen 2005–2018, hallituksen varapuheenjohtaja 2018–2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2020–2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Quattro Oy hallituksen puheenjohtaja

Toivonen Eija, s. 1960 *hallituksen jäsen 19.11.2024 asti
Merkonomi
Taluspäällikkö
Kotipaikka: Kihniö

Hallituksen jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Kihniön Osuuspankin hallituksen jäsen 2007–2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Toroskainen Maarit, s. 1980 *hallituksen jäsen 19.11.2024 alkaen
Tradenomi
Yritys- ja markkinointikoordinaattori
Kotipaikka: Kihniö

Muut luottamustoimen OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kihniön kunnan sivistyslautakunnan jäsen

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 edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden ja 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, riittävästä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

OP-Julkinen
18.2.2025

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 toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja. Hallitukseen ei myöskään voida valita jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa olevaa henkilöä, toimitusjohtajaa, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsentä.

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista. Sulautumisen täytäntöönpanoajankohtana 29.2.2020 voimassa oli tulkinta, jonka mukaan niin sulautuneen kuin vastaanottavan pankin hallinnon jäsenten toimikaudet ovat nollautuneet sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Hietalahti Kalle-Pekka, Kangaspuusu Timo, Kohtala Kari, Mäntysalmi Kimmo, Tanhua Heidi, Toivonen Eija/Toroskainen Maarit.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 16 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 95 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Hietalahti Kalle-Pekka	14/16 kokousta
Kangaspuusu Timo	15/16 kokousta
Kohtala Kari	16/16 kokousta
Mäntysalmi Kimmo	14/16 kokousta
Selkee Leena	13/14 kokousta
Tanhua Heidi	16/16 kokousta
Toivonen Eija	14/14 kokousta
Toroskainen Maarit	2/2 kokousta

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 %. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumatavoitetta koskevan laskentataulukon pyörityssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuoden 2024 lopussa hallintoneuvostossa oli miehiä 44 % ja naisia 56 % ja hallituksessa miehiä 67 % ja naisia 33 % hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyörityssääntö huomioiden.

9 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaisohjeiden, osuuspankin sääntöjen sekä keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden, ohjeiden, hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön 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:

Selkee Leena, s. 1958
Oikeustieteen maisteri
Toimitusjohtaja 28.4.2009 alkaen.

Toimitusjohtajan sijainen:

Rasi Mikko, s. 1977
Tradenomi
Toimitusjohtajan sijainen 28.11.2023 alkaen.

OP-Julkinen
18.2.2025

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.

Johtoryhmän kokoonpano:

Toimitusjohtaja Leena Selkee	
Asiakkuusjohtaja/varatoimitusjohtaja Mikko Rasi	
Riskienhallintapäällikkö Päivi Kuusniemi	*31.3.2024 asti
Riskienhallintapäällikkö Marjo Palolahti	*1.4.2024 alkaen
Hallintopäällikkö Tanja Innanen	
Asiakkuusjohtaja Heli Mäki	*1.10.2024 alkaen
Asiakkuusjohtaja Hanna Harju	*1.10.2024 alkaen

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2024 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Riitta Ulvinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 18 008,95 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

11 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2024 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 1 300 euroa (19.11.2024 alkaen 1 350 euroa kuukaudessa).

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 385 euroa kokoukselta (19.11.2024 alkaen 400 euroa kokoukselta).

OP-Julkinen
18.2.2025

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 670 euroa (19.3.2024 alkaen 690 euroa kuukaudessa).

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 290 euroa kokoukselta (19.3.2024 alkaen 295 euroa kokoukselta).

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 290 euroa kokoukselta (19.3.2024 alkaen 295 euroa kokoukselta). Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle kokouspalkkio on maksettu kaksinkertaisena.

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 2024.

13 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2024 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

14 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattua hyvää hallintotapaa, läpinäkyvyyttä ja vastuullisen liiketoiminnan 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.