

Selvitys Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisälllys

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

OP-Julkinen
20.2.2024

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, 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 tytäri- 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 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 sekä toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen
20.2.2024

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:

Aalto Mika	Ruovesi
Havanka Pentti	Ruovesi
Häkkinen Tuomo	Virrat
Ikkala Erja	Virrat
Ilvesaho Sini	Virrat
Juvonen Maarit	Ruovesi
Kaitala Eriikka	Ruovesi
Kangaspeska Kari	Ruovesi
Keinonen Anna-Liisa	Ruovesi
Keljo Ulla	Ruovesi
Keski-Soini Tuomo	Virrat
Koivunen Hannu	Virrat
Koro Juha	Virrat
Kujansuu Johanna	Kihniö
Kuutti-Selkee Heidi	Ruovesi
Laurila Paula	Ruovesi
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
Toroskainen Maarit	Kihniö
Vaali Tero	Virrat
Viitasaari Juha	Virrat * 21.3.2023 asti

OP-Julkinen
20.2.2024

Viitasalo Jenni	Tampere * 21.3.2023 alkaen
Vuorenmaa Tauno	Virrat
Wiinamäki Petteri	Kihniö

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 16 edustajiston valitsemaa jäsentä. Jäsenmäärä oli 28.11.2023 asti 17 jäsentä. Kalle-Pekka Hietalahden tultua valituksi hallituksen jäseneksi, jäsenmäärä on ollut 16 jäsentä.

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 2005 alkaen, Suomen Taksiliiton hallintoneuvoston jäsen, Virtain Taksiautoilijat ry hallituksen jäsen / sihteeri 2002 alkaen

Hietalahti Kalle-Pekka s. 1975 * hallintoneuvoston jäsen 28.11.2023 asti

Insinööri AMK
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009–2015, Ruoveden Osuuspankin hallituksen jäsen 2015–2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: MTK-Teisko Ry:n johtokunnan jäsen 2012 alkaen

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 2010 alkaen

OP-Julkinen
20.2.2024

Katajamäki Harri s. 1963

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 varapuheenjohtaja 28.11.2023 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2020. Ylä-Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-2023

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 2005 alkaen

Leiponen Taina s. 1966

YO-merkonomi
Yrittäjä
Kotipaikka: Ähtäri

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002-2015, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2015-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
20.2.2024

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 2013 alkaen, Ruoveden Sanomalehti Oy hallituksen jäsen 2013 alkaen, Kiinteistö Oy Runoilijankulma hallituksen jäsen 2014 alkaen, Ruovesi-Säätiö sr asiamies 2015 alkaen

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 varapj 2021 alkaen, Virtain Rotary Ry:n hallituksen jäsen

Niemi Keijo s.1962 * hallintoneuvoston jäsen 21.3.2023 asti

Maatilateknikko
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Virrat

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1999-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: ProAgria Etelä-Suomi, hallituksen jäsen 1.1.2015 alkaen

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 hallituksen puheenjohtaja

OP-Julkinen
20.2.2024

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 varapj 2007 alkaen, Pihlajalahden vesiosuuskunnan hallituksen pj 2012 alkaen, Valion Eläkekassan hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen

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 kunnan elinvoimatoimikunnan 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
Talouspäälikkö
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 jäsen 2009 alkaen, Pirkanmaan luomuyhdistys varapj 2014 alkaen

OP-Julkinen
20.2.2024

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 puheenjohtaja 2020 alkaen.

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Viitasaari Juha s. 1987 * 21.3.2023 alkaen

Filosofian maisteri, valtiotieteiden maisteri
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Virrat

Hallintoneuvoston jäsen 21.3.2023 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kuortaneen Urheilupuiston valtuuston jäsen 2018 alkaen

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 toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

OP-Julkinen
20.2.2024

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyy- 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 91,2 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:

Törmä Marita, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Katajamäki Harri, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja * 28.11.2023 asti
Keskinen Matti, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja * 28.11.2023 alkaen
Kohtala Kari, hallituksen puheenjohtaja
Kangaspuusu Timo, hallituksen varapuheenjohtaja
Keljo Ulla, edustajiston jäsen
Toroskainen Maarit, edustajiston jäsen
Vuorenmaa Tauno, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota 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 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**Kohtala Kari, s. 1966**

Rakennusinsinööri
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Virrat

Hallituksen puheenjohtaja 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006–2007, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2007 –2015. Virtain Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2015–2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

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 2018 alkaen

Hietalahti Kalle-Pekka s. 1975 * 28.11.2023 alkaen

Insinööri AMK
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Tampere

Hallituksen jäsen 28.11.2023 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 2012 alkaen

OP-Julkinen
20.2.2024

Koironen Anna-Kaisa, s. 1975 * 28.11.2023 asti

Maa- ja metsätaloustieteiden maisteri

Liiketoimintajohtaja

Kotipaikka: Ruovesi

Hallituksen jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ruoveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017–2017. Ruoveden Osuuspankin hallituksen jäsen 2017–2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Sukuseura Sarvana-Sarvanto ry rahastonhoitaja 2008 alkaen

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: -

Tanhua Heidi, s. 1969

Kauppätieteiden maisteri

Yrittäjä

Kotipaikka: Virrat

Hallituksen jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Virtain Osuuspankin hallituksen jäsen 2005–2018, hallituksen varapuheenjohtaja 2018–2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Quattro Oy hallituksen puheenjohtaja 2019 alkaen

Toivonen Eija, s. 1960, Kihniö

Merkonomi

Taluspäällikkö

Kotipaikka: Kihniö

Hallituksen jäsen 2020 alkaen.

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

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.

OP-Julkinen
20.2.2024

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, 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.

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. 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:

Kangaspusu Timo, Kohtala Kari, Koironen Anna-Kaisa/Hietalahti Kalle-Pekka, Mäntysalmi Kimmo, Tanhua Heidi ja Toivonen Eija.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

OP-Julkinen
20.2.2024

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 16 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,4 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Kangaspuu Timo, 16/16
Kohtala Kari, 15/16
Koiranen Anna-Kaisa, 13/15
Hietalahti Kalle-Pekka, 1/1
Mäntysalmi Kimmo, 15/16
Selkee Leena, 16/16
Tanhua Heidi, 16/16
Toivonen Eija, 16/16

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.

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 hallintoelimestä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2023 lopussa hallintoneuvostossa oli miesten osuus 50 % ja naisten osuus 50 % ja hallituksessa miesten osuus 57 % ja naisten osuus 43 %.

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:

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

OP-Julkinen
20.2.2024

Toimitusjohtajan sijainen:

Haapa-aho Vehniä Pirjo, s. 1963

Kauppätieteiden maisteri

Toimitusjohtajan sijainen 2020 – 30.4.2023.

Mikko Rasi, s. 1977

Tradenomi

Toimitusjohtajan sijainen 28.11.2023 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 Leena Selkee

Varatoimitusjohtaja Pirjo Haapa-aho Vehniä * 30.4.2023 asti

Asiakkuusjohtaja Mikko Rasi *1.2.2023 alkaen

Riskienhallintapäällikkö Päivi Kuusniemi

Hallintopäällikkö Tanja Innanen

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2018 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Matti Paananen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 10 049,61 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 hallituneuvoston 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 1280,00 euroa (28.11.2023 alkaen 1300,00 euroa)

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 380,00 euroa kokoukselta (28.11.2023 alkaen 385,00 euroa).

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 650,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 280,00 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-verkkosivuilla.