

Selvitys Suomenselän Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
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.....	16
11	Palkitseminen.....	16
12	Sisäpiirihallinto.....	16
13	Lähipiiriliiketoimet.....	16
14	Vastuullinen toiminta.....	17
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	17

OP-Julkinen
28.02.2024

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 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 tarkoitetulla 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 eräänntyneestä 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
28.02.2024

3 Edustajisto kokous

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 2022 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankki ei järjestänyt edustajiston vaaleja tavanomaisen vaalirytmien mukaisesti vuonna 2021 johtuen osuuspankin sulautumisprosessin ja edustajiston vaalien yhteensovittamisesta. Tästä johtuen osuuspankin edustajiston vaalirytmiksi on poikkeava vaalikausien 2017–2022 ja 2022–2025 osalta.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2022–2025:

Haapajärven vaalipiiristä

Katajamäki Mika
Piiponniemi Ulla
Nurmesniemi Kaarina
Kaisto Mika
Karsikas Jaana
Sikala Riikka
Autio Eero
Vilppola Margareetta

varajäsenet:
Muhonen Kirsi
Alanko Simo
Romppanen Aapo
Huhtala Mirella

Haapaveden vaalipiiri:

Ahola Heikki
Pitkälä Heikki
Saukko Marjatta
Majuri Teresa
Vähäsaari Maarit
Metsäharju Tuija

OP-Julkinen
28.02.2024

Martinmäki Marko

varajäsenet:
Näätänen Teuvo
Tuomisto Matti
Hautala Esko
Hintta Aleks

Kannuksen vaalipiiri:

Huhta Kim
Aitta Anu
Kurikkala Tomi
Hanni Leena
Hernesniemi Vesa
Mikkola Riku

varajäsenet:
Niemonen Miikka
Tiilikainen Miia
Hollanti Timo
Toikkanen Emilia

Kärsämäen vaalipiiri:

Telinkangas Anu
Ahlholm Anu
Kumpulainen Harri

varajäsenet:
Ylitalo Tero
Mäki Laura
Myllylä Ville
Rönkkömäki Liisa

Oulaisten vaalipiiri (Merijärvi kuuluu Oulaisten vaalipiiriin)

Pajala Kai
Hintsala Arto
Lehtonen Marjut (16.3.2023 saakka)
Männistö Sampo
Marjakangas Mika
Vikström Antti
Perälä Hilikka
Hiltunen Vuokko
Heikkilä Sari
Hyytiäinen Kari
Perälä Jorma (16.3.2023 alkaen)

varajäsenet:
Turunen Ritva
Salmu Sari
Ojala Tatu

Pyhäjärven vaalipiiri:

Rasinkangas Rauno
Kumpulainen Janne

OP-Julkinen
28.02.2024

Manninen Valtteri
Laitila Anne
Liuska Heli
Niskanen Jeremias
Jussinniemi Jouni

varajäsenet:
Rasila Jorma
Halonen Jarmo
Heikkilä Harri
Pikkarainen Satu

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 17 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Marraskuussa 2023 hallintoneuvoston jäsen Samuli Ahola valittiin hallituksen jäseneksi ja siten hallintoneuvostossa oli vuoden vaihteessa 16 jäsentä.

Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja:

nimi, ikä, kotipaikka:
koulutus:

Mika Niku, s. 1970, Haapavesi
viljelijä- ja koneenkorjaaja tutkinto, auto- ja työkonetekniikan teknikko, kasvatustieteen approbatur
maatalousyrittäjä

ammatti:

OP:n luottamustehtävät:

Haapaveden OP hallintoneuvosto 2009-2010
Pyhålaakson OP hallintoneuvoston jäsen 2010-2015
Pyhålaakson OP hallintoneuvoston pj 2014-2015
Suomenselån OP hallintoneuvoston pj 2016-

muut keskeiset luottamustehtävät:

Atria Oyj, hallintoneuvosto 2009-
Osk. Lihakunta, hallitus 2013-
Atria tuottajat, hallitus 2015-
MTK Haapavesi, johtokunta 2005-

Varapuheenjohtaja:

nimi, ikä, kotipaikka:
koulutus:

Olli Pollari, s. 1962, Kannus
myyjä, K-instituutti, kaupan alan koulutus
kauppias, yrittäjä

ammatti:

OP:n luottamustehtävät:

Kannuksen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 1998-2009, hallintoneuvoston vpj 2009, tarkastusvaliokunnan jäsen 2008-2009, hallintoneuvoston pj 2009-2020
Suomenselån OP hallintoneuvoston vpj 2020-

muut keskeiset luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
28.02.2024

Muut jäsenet

Haapajärven vaalipiirin alueelta

nimi, ikä, kotipaikka: Samuli Ahola, s. 1987, Oulu
(hallintoneuvoston jäsen 2.11.2023 saakka)
koulutus: kauppatieteiden maisteri, KTM
ammatti: k-kauppias, yrittäjä
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-11/2023
muut keskeiset luottamustehtävät: Haapajärven Yrittäjät ry, puheenjohtaja 1.1.2020-31.12.2022, K-Supermarket ketju, johtokunnan varajäsen 2023-, K-Supermarket ketju, alueellinen markkinoinnin ja tavarapelin suunnitteluryhmän jäsen 2021-

nimi, ikä, kotipaikka: Niina Härmä, s. 1986, Haapajärvi
koulutus: lastentarhaopettaja
ammatti: varhaiskasvatuksen opettaja
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-
muut keskeiset luottamustehtävät: Haapajärven Oaj:n paikallisyhdistyksen hallituksen vara-jäsen, Parkkilan kyläyhdistyksen sihteeri

nimi, ikä, kotipaikka: Nina Pulkkinen, s. 1968, Haapajärvi
koulutus: sairaanhoitaja, sisätauti-kirurginen
ammatti: sairaanhoitaja
OP:n luottamustehtävät: Haapajärven Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2008-2012, Suomenselän Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-
muut keskeiset luottamustehtävät: työnantajan alueella Tehyn pääluottamusmiehen, Tehy ry hallituksen jäsen

Haapaveden vaalipiirin alueelta

nimi, ikä, kotipaikka: Juha Aho, s. 1980, Haapavesi
koulutus: rakennusinsinööri
ammatti: yrittäjä
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-2020, hallintoneuvoston jäsen 2020-
muut keskeiset luottamustehtävät: Haapaveden Urheilijat, puheenjohtaja

nimi, ikä, kotipaikka: Maija Vahteala, s. 1978, Haapavesi
koulutus: teologian maisteri
ammatti: seurakuntapastori
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-2020, hallintoneuvoston jäsen 2020-
muut keskeiset luottamustehtävät: -

Kannuksen vaalipiirin alueelta

nimi, ikä, kotipaikka: Auli Saukko, s. 1966, Kannus
koulutus: restonomi
ammatti: elintarviketöntekijä
OP:n luottamustehtävät: Kannuksen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2009-2020, tarkastusvaliokunnan jäsen 2007-2009, hallintoneuvoston jäsen 1995-2009, Suomenselän Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-
muut keskeiset luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
28.02.2024

Kärsämäen vaalipiirin alueelta

nimi, ikä, kotipaikka: Tarmo Laitinen, s. 1962, Kärsämäki
koulutus: maanviljelysteknikko
ammatti: koneyrittäjä
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-2020, hallintoneuvoston jäsen 2020-
muut keskeiset luottamustehtävät: Pohjanmaan Koneyrittäjät ry, puheenjohtaja 2016-, Koneyrittäjät ry:n metsävaliokunnan varajäsen 2018-, Lions Club Kärsämäki 2002-

nimi, ikä, kotipaikka: Minna Luonua, s. 1982, Kärsämäki
koulutus: terveydenhoitaja
ammatti: yrittäjä
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-
muut keskeiset luottamustehtävät: -

Oulaisten vaalipiirin alueelta

nimi, ikä, kotipaikka: Jukka Haarala, s. 1962, Oulainen
koulutus: tuotantotalousinsinööri, HHJ
ammatti: myyntipäällikkö
OP:n luottamustehtävät: Oulaisten Osuuspankki, hallintoneuvoston pj 2016-2021
Suomenselän Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-
muut keskeiset luottamustehtävät: -

nimi, ikä, kotipaikka: Terhi Lehtola, s. 1971, Oulainen
koulutus: liikuntatieteiden maisteri
ammatti: lehtori
OP:n luottamustehtävät: Oulaisten Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-2021, Suomenselän Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-
muut keskeiset luottamustehtävät: -

nimi, ikä, kotipaikka: Marjut Lehtonen, s. 1993 Oulainen
(hallintoneuvosto jäsen 16.3.2023 alkaen)
koulutus: kasvatustieteiden maisteri
ammatti: erityisluokanopettaja
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, edustajiston jäsen 2015-2017
muut keskeiset luottamustehtävät: Oulaisten kaupunki, kaupunginhallituksen pj, kaupungin valtuutettu, Pohjois-Pohjanmaan Keskusta, puheenjohtaja, Suomen Keskusta r.p, puoluehallituksen jäsen, työvaliokunnan jäsen ja puoluevaltuuston jäsen, Oulaisten seurakunta kirkkovaltuusto, kirkkoneuvoston jäsen ja valtuuston jäsen, Suomen keskusta r.p, Oulaisten kunnallisjärjestö, hallituksen jäsen, Suomen keskusta r.p, Oulaisten osasto, hallituksen jäsen

nimi, ikä, kotipaikka: Heikki Kaakinen, s. 1977, Kokkola
koulutus: Diplomi-insinööri, HHJ
ammatti: TKI-päällikkö
OP:n luottamustehtävät: Oulaisten Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2010-2018, hallintoneuvoston vpj 2017-2018, tarkastusvaliokunnan jäsen 2013-2018, nimitysvaliokunnan jäsen 2017-2018, Suomenselän Osuuspankki, hallintoneuvoston

OP-Julkinen
28.02.2024

jäsen 2020-

muut keskeiset luottamustehtävät: -

Pyhäjärven vaalipiirin alueelta

nimi, ikä, kotipaikka: Niko Humaloja, s. 1983, Pyhäjärvi
koulutus: ylioppilas
ammatti: yrittäjä, toimitusjohtaja
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-2020, hallintoneuvoston jäsen 2020-
muut keskeiset luottamustehtävät: Pyhäjärven Autokatsastus Oy, hallituksen jäsen, Pyhäsalmen auto- ja traktorihuolto Oy, hallituksen jäsen

nimi, ikä, kotipaikka: Simo Nousiainen, s. 1988, Pyhäjärvi
koulutus: agronomi, MMM
ammatti: maatalousyrittäjä
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-2020, hallintoneuvoston jäsen 2020-
muut keskeiset luottamustehtävät:

nimi, ikä, kotipaikka: Tiia Metsälä, s. 1992, Pyhäjärvi
koulutus: tradenomi
ammatti: johdon assistentti
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-2020, hallintoneuvoston jäsen 2020-
muut keskeiset luottamustehtävät: -

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.

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

OP-Julkinen
28.02.2024

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 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 yhden jäsenen per vaalipiiri. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Haapaveden vaalipiiri:	Luukkonen Jouko, edustajiston jäsen (16.3.2023 saakka) Saukko Marjatta, edustajiston jäsen (16.3.2023 alkaen)
Haapajärven vaalipiiri:	Autio Eero, edustajiston jäsen
Kannuksen vaalipiiri:	Peltoniemi Eero, edustajiston jäsen (16.3.2023 saakka) Aitta Anu, edustajiston jäsen (16.3.2023 alkaen)
Kärsämäen vaalipiiri:	Pernu Leena, edustajiston jäsen (16.3.2023 saakka) Telinkangas Anu, edustajiston jäsen (16.3.2023 alkaen)
Oulaisten vaalipiiri:	Hintsala Arto, edustajiston jäsen
Pyhäjärven vaalipiiri:	Jussinniemi Jouni, edustajiston jäsen (16.3.2023 saakka) Laitila Anne, edustajiston jäsen (16.3.2023 alkaen)

Hallintoneuvoston puheenjohtaja: Niku Mika
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja: Pollari Olli
Hallituksen puheenjohtaja: Manninen Veijo
Hallituksen varapuheenjohtaja: Luonuansuu Kyösti

Nimitysvaliokunta on kokoontunut viisi (5) kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on kuusi (6) 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.

OP-Julkinen
28.02.2024

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

Puheenjohtaja

Manninen Veijo, maa- ja metsätalousyrittäjä, Pyhäjärvi, s. 1962

Agrologi, HHJ, HHJ-Pj.

Pyhäjärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2004–2005, Pyhäjärven Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2006–2007, Pyhäjärven Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2008–2010, Pyhäjärven Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2011–2012, Suomenselän Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2012–, OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen 2021–, OP Osuuskunta, hallintoneuvoston palkitsemisvaliokunnan jäsen 2021–

Keskeinen työkokemus: Maa- ja metsätalousyrittäjä 1989–, sivutoiminen maataloustilomistoyrittäjä 1990–1996

Keskeiset muut luottamustehtävät: Metsänhoitoyhdistys Pyhä-Kala hallituksen jäsen 2016–, Pyhäjärvi-Säätiö, valtuuskunnan puheenjohtaja 2019–

Varapuheenjohtaja

Luonuansuu Kyösti, maa- ja metsätalousyrittäjä, Kärämäki, s. 1981

Agrologi AMK, HHJ

Suomenselän Osuuspankin hallituksen jäsen 27.4.2020–, varapuheenjohtaja 5.11.2022–, Suomenselän Osuuspankin edustajiston ja nimitysvaliokunnan jäsen 2017–27.4.2020

Keskeinen työkokemus: Maa- ja metsätalousyrittäjä 2006–

Keskeiset muut luottamustehtävät: Kärämäen 4H- yhdistyksen hallituksen puheenjohtaja 2017–, Kärämäen kunnan teknisen lautakunnan jäsen 2017–, Metsänhoitoyhdistys Haapavesi- Kärämäen valtuuston jäsen

Muut jäsenet

Haavisto Lea, maatalousyrittäjä, Kannus, s. 1963

Yo-merkonomi/viljelytekniikko, HHJ

(hallituksen jäsen 2.11.2023 saakka)

Suomenselän Osuuspankin hallituksen jäsen 27.4.2020–2.11.2023, Kannuksen Osuuspankki hallituksen jäsen 1995–2009, puheenjohtaja 2009–2020, Keski-Pohjanmaan OP-liitto hallituksen jäsen 2016–2018, Pohjanmaa-Österbotten OP-liitto hallituksen jäsen 2018–2020

Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä, Maatila Lea ja Kari Haavisto 1992–2016 yrittäjä-osakas, Alavainio Oy 2016–

Keskeiset muut luottamustoimet: Alavainio Oy hallituksen pj 2016–, Kannuksen Tilitoimisto Oy hallituksen jäsen 2009–, YritysKannus Oy hallituksen jäsen 2018–

Ruhala Taina, toimitusjohtaja, Haapajärvi, s. 1963

Merkonomi, talohallinto- ja isännöintitutkinto MIS, HHJ

(hallituksen jäsen 2.11.2023 saakka)

OP-Julkinen
28.02.2024

Suomenselän Osuuspankin hallituksen jäsen 2012-2.11.2023, Suomenselän Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 10.12.2020-5.11.2022, Haapajärven Osuuspankin hallituksen jäsen 2007-2011, Haapajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2005-2007
Keskeinen työkokemus: Kiinteistö Oy Haapajärven Vuokratalot toimitusjohtaja 1989-
Keskeiset luottamustehtävät: -

Heikkilä Harri, ympäristöjohtaja, insinööri (AMK), Haapavesi, s. 1962
Haapaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006-2009, Pyhälaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009-2016, Suomenselän Osuuspankin hallituksen jäsen 2022-
Keskeinen työkokemus: Haapaveden kaupunki/ympäristöpalvelut Helmi, ympäristöjohtaja 2010-, Haapaveden kaupunki/Siikalatvan ympäristöpalvelut, ympäristöinsinööri 2005-2010, Haapaveden kaupunki, ympäristötarkastaja 2004, Haapaveden kaupunki, projektipäällikkö 2004, Nivala-Haapajärven seutukunta, projektipäällikkö 2002-2004, Haapaveden kaupunki, ympäristötarkastaja 1995-2002
Keskeiset luottamustehtävät: -

Veteläinen Heidi, yleislääketieteen erikoislääkäri, Oulainen, s. 1981
Oulaisten Osuuspankin edustajiston jäsen 2015-2017, Oulaisten Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2020, Oulaisten Osuuspankin hallituksen jäsen 2020-2021, Suomenselän Osuuspankin hallituksen jäsen 2022-
Keskeinen työkokemus: Pihlajalinna, etälääketieteen yksikkö, vastuulääkäri 2018, Taukokangas Oy, ylilääkäri/kuntoutuslääkäri, johtoryhmän jäsen 2015-, Oulaisten kaupunki, terveyskeskuslääkäri 2008-2019
Keskeiset luottamustehtävät: -

Ahola Samuli, K-kauppiasyrittäjä, kauppatieteiden maisteri, Oulu, s. 1987
(hallituksen jäsen 2.11.2023 alkaen)
Keskeinen työkokemus: K-kauppias, yrittäjä, Ruokatori Ahola Oy, K-Supermarket Knuutilankangas Oulu 6/2023-, K-kauppias, yrittäjä, Ruokatori Ahola Oy, K-Supermarket Haapajärvi 2018-2023
Keskeiset luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-2023, Suomenselän Osuuspankin hallituksen jäsen 2023-, K-Supermarket ketju, johtokunta, varajäsen 2023-, K-Supermarket ketju, alueellinen markkinoinnin ja tavarapelin suunnitteluryhmän jäsen 2021-

Grönlund Minerva, chief accountant, kauppatieteiden maisteri, Kannus, s. 1977
(hallituksen jäsen 2.11.2023 alkaen)
Keskeinen työkokemus:
Keskeiset luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankin edustajiston jäsen 2019-2022, Suomenselän Osuuspankin hallituksen jäsen 2023-

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 kokoukselle.

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:

OP-Julkinen
28.02.2024

- 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:

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Luonuansuu Kyösti, Haavisto Lea, Heikkilä Harri, Veteläinen Heidi, Ahola Samuli ja Grönlund Minerva.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Manninen Veijo ja Ruhala Taina sekä toimitusjohtaja-asemansa johdosta Mika Korkia-aho.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 14 kertaa.

OP-Julkinen
28.02.2024

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:
Manninen Veijo: 14/14 kokousta
Luonuansuu Kyösti: 14/14 kokousta
Haavisto Lea: 11/11 kokousta
Ruhala Taina: 9/11 kokousta
Heikkilä Harri: 14/14 kokousta
Veteläinen Heidi: 14/14 kokousta
Ahola Samuli: 3/3 kokousta
Grönlund Minerva: 3/3 kokousta

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 hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 60 % ja naisia 40 % ja hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40 % (11/2023 saakka) ja miehiä 70 % ja naisia 30 % (11/2023 alkaen).

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:

Korkia-aho Mika
s. 1980

KTM, HHJ

Keskeinen työkokemus: yritysrahoituspäällikkö, Alajärven Osuuspankki (1.3.2008-31.8.2010), rahoitusjohtaja, Alajärven Osuuspankki (1.9.2010-30.4.2011), pankinjohtaja, Alavuden Seudun Osuuspankki (1.5.2011 – 31.7.2014), Oulaisten Osuuspankin toimitusjohtaja 1.8.2014-30.9.2021, Oulaisten Osuuspankki hallitus 1.8.2014-30.9.2021, johtaja Suomenselän Osuuspankki 2021-1.6.2022, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 1.6.2022-Suomenselän Osuuspankki

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Laaksojen Op-Kiinteistökeskuksen hallituksen jäsen 4.12.2014-30.4.2019. OP Koti Pohjanmaa Oy LKV:n hallituksen jäsen 1.5.2019-23.3.2020, hallituksen varapuheenjohtaja 24.3.2020

OP-Julkinen
28.02.2024

Merijärven OP-Rahakulma Oy:n hallituksen puheenjohtaja 30.10.2017 alkaen, jatkuu edelleen.

Varatoimitusjohtaja Ruotoistenmäki Päivi
s. 1979

OTM, varatuomari

Keskeiset vastuualueet: henkilöstöasiat, hallinnolliset asiat, lainopilliset palvelut
Keskeinen työkokemus: Suomenselän Osuuspankki varatoimitusjohtaja 1.1.2020-, Suomenselän Osuuspankki toimitusjohtajan sijainen 2017-2019, Pulkkilan Osuuspankki, toimitusjohtajan sijaistaminen 5-9/2019, Suomenselän Osuuspankki pankinjohtaja 2018-2019, Suomenselän Osuuspankki hallinto- ja lakiasiaintoimitusjohtaja 2012-2014, Pyhäjärven ja Haapajärven Osuuspankin pankkilakimies 2010-2011, Pyhäjärven kaupungin hallintojohtaja 2008-2010, Kuopion kaupunki rikos- ja riita-asioiden sovittelu 2007-2008, Haapajärven käräjäoikeus notaari 2006, Suomenselän Lakiasiaintoimisto lakimies/oik.tiet.yo 2001-2006.
Keskeiset luottamustehtävät: Suomalaisen Lakimiesyhdistyksen Kala- ja Pyhäjokilaakson osasto ry:n puheenjohtaja 2016-

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoimisessa, 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.

Korkia-aho Mika, toimitusjohtaja, pj. ks. tiedot edellä.

Ruotoistenmäki Päivi, varatoimitusjohtaja, vpj. ks. tiedot edellä.

Muut johtoryhmän jäsenet:

Lundström Juha

s. 1962

Pankinjohtaja (yritysassiakkuudet) 1.4.2020-

Merkonomi

Keskeiset vastuualueet: pankkitason yritysasiakasliiketoiminta

Keskeinen työkokemus: Kannuksen Osuuspankin toimitusjohtaja 2001-31.3.2020, Kannuksen Osuuspankki, hallituksen jäsen 1.2.2001 - 31.3.2020, Kannuksen Osuuspankki, pankinjohtaja 1.2.1994 - 31.1.2001, Kannuksen Osuuspankki, toimistopäällikkö 1.9.1989 - 31.1.1994

Keskeiset luottamustehtävät: -

Puro liris

s. 1974

Pankinjohtaja (henkilöasiakkuudet) 1.1.2018 -

Kauppatieteiden maisteri, eMBA

Keskeiset vastuualueet: pankkitason henkilöasiakasliiketoiminta, päivittäiset raha-asiat, varallisuudenhoito, myynnin johtaminen

Keskeinen työkokemus: Myyntijohtaja 2012-2017, palvelupäällikkö Pyhäjärven Osuuspankki 2009-2011, markkinointiasistentti Pyhäjärven Rakennustuote Oy 1999-2001, laskenta-henkilö Inmet Finland Oy 2001-2009

Keskeiset luottamustehtävät: -

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

OP-Julkinen
28.02.2024

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2012 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heidi Hyry päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2019 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 13.017,26 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 1.700,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 700,00 euroa.

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-verkkosivuilla.