

Selvitys Pohjois-Savon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisälllys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajiston kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta	11
6	Hallitus.....	12
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus	15
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	15
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	16
10	Taloudellinen raportointiprosessi	16
11	Palkitseminen	17
12	Sisäpiirihallinto.....	17
13	Lähipiiriliiketoimet	17
14	Vastuullinen toiminta.....	17
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	17

OP-Julkinen
20.3.2024

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 metsätaloudsasiakkaille 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 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
20.3.2024

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

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Airaksinen Olavi, Kuopio
Alanne Helena, Sorsakoski
Haanketo Olavi, Iisalmi
Hagert Kalle, Kuopio
Halttunen Pirkko, Siilinjärvi 28.3.2023 alkaen
Hedman Pia, Varkaus
Hirvonen Pave, Lapinlahti (Varpaisjärvi)
Hopia Tiitus, Varkaus 28.3.2023 saakka
Hortling Nora, Helsinki
Hynninen Kati, Varkaus
Jetsonen Anja, Suonenjoki
Keinänen Hanna, Leppävirta
Keinänen Marja, Kuopio
Kiianlinna Liisa, Kuopio
Kilpeläinen Juha, Leppävirta
Kinnunen Sirpa, Leppävirta
Kivi Ismo, Varkaus
Kokki Hannu, Kuopio
Korhonen Anja, Kuopio (Juankoski)
Korhonen Timo, Rautavaara
Koskinen Ari, Kuopio
Kosonen Henrik, Varkaus
Kosunen Keijo, Leppävirta (Konnuslahti)
Leskinen Jaakko, Rautavaara (Ala-Luosta)
Lämpsä Karri, Kuopio
Lösönen Jouko, Kuopio (Juankoski)
Löytynoja Seppo, Iisalmi
Miettinen Markku, Kuopio

OP-Julkinen
20.3.2024

Moilanen Kaija, Lapinlahti (Varpaisjärvi)
Oikarinen Henna, Kuopio (Nilsia)
Pehkonen Pekka, Kuopio (Säyneinen)
Pitkänen Anna-Kaisa, Kuopio
Puskala Varpu, Kuopio
Reijonen Minna, Kuopio
Rossi Markku, Kuopio
Räsänen Janne, Leppävirta (Kurjala)
Rönkkö Jani, Iisalmi 28.3.2023 saakka
Rönkkö Kullervo, Iisalmi
Saarelainen Janne, Lapinlahti (Varpaisjärvi)
Savolainen Juhani, Kuopio (Nilsia)
Sirviö Perttu, Iisalmi
Suna Sassa, Varkaus
Sääski Kaija, Kuopio
Tiilikainen Hilka, Kaavi
Tuomainen Aku, Leppävirta
Vaarasuo Leena, Iisalmi
Jouni Vehviläinen, Suonenjoki 28.3.2023 alkaen
Viik Sanna, Kuopio
Voutilainen Jukka, Varkaus
Väänänen Katri, Kuopio
Väättäinen Eeva, Kuopio (Nilsia)
Wetzell Eero, Kuopio

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on ollut 21 edustajiston valitsemaa jäsentä 28.3.2023 asti ja 18 jäsentä 28.3.2023 alkaen. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

puheenjohtaja

Juha Valaja

s. 1959

Diplomi-insinööri, EMBA, HHJ

Projektipäällikkö

Kotipaikka: Varkaus

Hallintoneuvoston jäsen 2018-2019, puheenjohtaja 2019 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin hallituksen jäsen

2011-2017, Pohjois-Savon Osuuspankin nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 2019-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: SSG Sahala Oy:n hallituksen jäsen, Varkauden siviili-ilmailusäätio sr:n hallituksen jäsen

varapuheenjohtaja

Neeta Röppänen

s. 1972

Vaateusteknikko

Senior Procurement Manager

Kotipaikka: Kuopio

Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen, varapuheenjohtaja 7.6.2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2011-2013

OP-Julkinen
20.3.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Tradeka Yhtiöt Oy:n hallituksen jäsen, KPY:n edustajiston jäsen, KOY Puijonkatu 23:n hallituksen jäsen, Kuopion kaupunginvaltuuston jäsen, Kuopion hyvinvoinninedistämisen lautakunnan puheenjohtaja, Pohjois-Savon hyvinvointialuevaltuuston jäsen

Maikki Haanketo

s. 1980

Ylioppilas

Varastokirjanpidonvastaava

Kotipaikka: Iisalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Olvi Oyj:n toimihenkilöiden varatyösuoja-
jeluvaltuutettu 2016-2023

Tiitus Hopia

s. 2001

Ylioppilas, tieto- ja tietoliikennetekniikan asentaja

Isännöitsijä, yrittäjä

Kotipaikka: Varkaus

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Anne Immonen

s. 1967

Metsätalousinsinööri, tradenomi AMK, viljelijä, myynnin ammattitutkinto, tuotekehitystyön ja liikkeenjohdon erikoisammattitutkinto

Kehittämispäällikkö

Kotipaikka: Leppävirta

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Suomen Metsätaimituottajat ry:n hallituksen jäsen, Asunto Oy Leppävirran Jyrkänparras hallituksen jäsen

Jonna Iskala

s. 1983

Terveystenhoitaja ja terveydenhoitaja AMK, TtM

Palveluesimies

Kotipaikka: Siilinjärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen
2018-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Siilinjärven kunnanvaltuutettu, Siilinjärven kunnanhallituksen varajäsen, Siilinjärven kunnan sivistyslautakunnan jäsen, Siilinjärven kunnan ympäristöterveyslautakunnan varajäsen, Kiinteistö Oy Siilinjärven vapaa-aikakeskuksen hallituksen jäsen

Tuula Jalakanen

s. 1959

FM

Eläkeläinen 1.12.2023 alkaen

Kotipaikka: Suonenjoki

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

OP-Julkinen
20.3.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Anna Lydia Vilpposen säätiön puheenjohtaja

Satu Jääskeläinen

s. 1973

Sosiaalikasvattaja, agrologi AMK

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Kuopio (Karttula)

Hallintoneuvoston jäsen 7.4.2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Osuuskunta Maitomaan hallintoneuvoston jäsen 2012- ja puheenjohtaja 2021-, ProAgria Itä-Suomen edustajiston varapuheenjohtaja 2019-, MTK-Karttulan johtokunnan jäsen 2005- ja varapuheenjohtaja 2023-, Pohjois-Savon Karjakerhon johtokunnan jäsen

Satu Kapanen

s. 1985

Yo-merkonomi, BBA, HHJ

Toimitusjohtaja, maksatusasiantuntija

Kotipaikka: Kuopio

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2018-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Pohjois-Savon Monetra Oy:n hallituksen jäsen, Riuttalan talonpoikaiskulttuurisäätiön hallintoneuvoston jäsen, InvesStar Oy:n hallituksen jäsen

Sanna Karppanen-Lokka

s. 1982

KTM, HHJ

Johtaja, sisäiset palvelut

Kotipaikka: Kuopio

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Rauno Kettunen

s. 1959

Maatalous- ja metsätieteiden maisteri, agronomi

Rehtori

Kotipaikka: Kuopio

Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen 28.3.2023 asti

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Pohjois-Savon maakunnallisen metsäneuvoston jäsen ja Pohjois-Savon alueellisen riistaneuvoston varajäsen

Simo Korkalainen

s. 1975

Teologian maisteri

Aluesihtööri

Kotipaikka: Kuopio (Nilsinä)

Hallintoneuvoston jäsen 7.4.2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
20.3.2024

Jarno Koski
s. 1973
Merkonomi, johtamisen erikoisammattitutkinto
Aluepäällikkö
Kotipaikka: Lapinlahti
Hallintoneuvoston jäsen 7.4.2022 alkaen
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lapinlahden kunnan kunnanvaltuutettu ja sivistyslautakunnan jäsen, Lapinlahden Vasemmistoliiton varapuheenjohtaja, Asunto Oy Allinpirtin hallituksen jäsen, Asunto Oy Portaanpääntien hallituksen jäsen, Käpylänpiha Oy:n hallituksen jäsen, Sonkajärven Samoilijoiden hallituksen jäsen.

Jorma Laitinen
s. 1957
Ylioppilas, artesaani
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Lapinlahti (Varpaisjärvi)
Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen 28.3.2023 asti
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: RTVO:n hallituksen jäsen

Sami Lyytinen
s. 1977
Kauppateknikko
Yrittäjä
Kotipaikka: Suonenjoki
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Suonenjoen Vasaman suunnistusjaoston puheenjohtaja, Suonenjoen Pallon johtokunnan jäsen, Suonenjoen Vasaman johtokunnan jäsen ja varapuheenjohtaja

Leena Miettinen
s. 1970
Yo-merkonomi
Talouspäällikkö
Kotipaikka: Lapinlahti (Varpaisjärvi)
Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen 28.3.2023 asti
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2018-2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Jukka Mönkkönen
s. 1959
Farmasian tohtori
Yliopiston rehtori
Kotipaikka: Kuopio
Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen 28.3.2023 asti
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: OP-tutkimussäätiön hallituksen jäsen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Tieteen tietotekniikan keskus CSC:n hallituksen jäsen 2019-2021 ja hallituksen puheenjohtaja 2021-, Suomen yliopistokiinteistöt SYK Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2020-

OP-Julkinen
20.3.2024

Eero Pulkkinen
s. 1959
Agrologi AMK
Maaseutujohtaja
Kotipaikka: Iisalmi
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Pekka Sirviön säätiön hallituksen puheenjohtaja 2024-

Jani Rönkkö
s. 1986
Proviisori
Proviisori
Kotipaikka: Iisalmi
Hallintoneuvoston jäsenyys alkanut 2023, sitä ennen edustajiston jäsen ja nimitysvaliokunnan jäsen (edustajiston edustajana), mutta nämä siis päättyivät, kun tulin valituksi hallintoneuvostoon
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Iisalmen kaupunginvaltuuston ja -hallituksen jäsen, Pohjois-Savon hyvinvointialueella aluevaltuuston varajäsen, perhe- ja vammaispalvelulautakunnan jäsen, aluehallituksen varajäsen, Savon Koulutuskuntayhtymä yhtymävaltuuston puheenjohtaja, Savon Koulutus Oy hallituksen puheenjohtaja

Sarvela Antti
s. 1963
MMM
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Iisalmi
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen 28.3.2023 asti
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Ylä-Savon Säätiön hallituksen jäsen 1996-, Itä-Savon Säätiön hallituksen puheenjohtaja 1998-, Mestarifarmi Oy:n hallituksen jäsen 2013-, Kiinteistö Oy Louhentuvan hallituksen puheenjohtaja 2014-

Leila Savolainen
s. 1962
Kunnallisneuvos, terveydenhoitaja
Kotipaikka: Kuopio
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kuopion kaupunginvaltuuston 1. varapuheenjohtaja, Pohjois-Savon maakuntavaltuuston 2. varapj, Itä-Suomen neuvottelukunnan jäsen, Suomen Teatterit ry:n (STEFI) hallituksen jäsen

Aki Väänänen
s. 1986
KTM
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Kuopio
Hallintoneuvoston jäsen 7.4.2022 alkaen
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

OP-Julkinen
20.3.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Väänäsen Auto Oy:n hallituksen jäsen, Karelia Finland Oy:n hallituksen puheenjohtaja

Virve Wright

s. 1970

Arkkitehti

Rakennuttajapäällikkö

Kotipaikka: Leppävirta

Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen 28.3.2023 asti

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen

2011-2013, Pohjois-Savon Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 2011-2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Kati Åhman

s. 1968

Markkinointimerkonomi, lähihoitajakoulutus, kuntapj.koulutus, HHJ

Lähi- ja muistihoitaja

Kotipaikka: Iisalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Pohjois-Savon Hyvinvointialueen aluevaltuuston jäsen 2022-, Pohjois-Savon Hyvinvointialueen aluehallituksen jäsen 2022-, Iisalmen kaupunginvaltuuston puheenjohtaja 2017-, Iisalmen kaupunginhallitus (puhe- ja läsnäolo-oikeus) 2017-, Iisalmen Teollisuuskylän hallituksen jäsen 2017-, Pohjois-Savon Liiton varajäsen 2017-, Ylä-Savon Sairaanhoidon tukisäätiön varapuheenjohtaja 2017-, Iisalmen kaupungin sijoitustyöryhmän jäsen, Snellman Instituutin yleiskokousedustaja, Ikäihmisten neuvoston kh-edustaja 2017-, ISLAB Hyvinvointiyhtymän Tarkastuslautakunnan varapuheenjohtaja 2022-, JHL edustajiston jäsen 2022-

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

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

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen.

OP-Julkinen
20.3.2024

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä 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 kolme kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 91,67 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 neljä jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päätävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Hynninen Kati, edustajiston jäsen
Reijonen Minna, edustajiston jäsen
Rönkkö Jani, edustajiston jäsen ja nimitysvaliokunnan jäsen 28.3.2023 saakka
Lämpsä Karri, edustajiston jäsen ja nimitysvaliokunnan jäsen 28.3.2023 alkaen
Saarelainen Janne, edustajiston jäsen ja nimitysvaliokunnan jäsen 28.3.2023 alkaen
Valaja Juha, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Röppänen Neeta, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Viljakainen Jussi, hallituksen puheenjohtaja
Paronen Elsa, hallituksen varapuheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

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

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

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Jussi Viljakainen

s. 1961

Mittaus- ja säätötekniikko

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Varkaus

Hallituksen varapuheenjohtaja 2011 alkaen ja puheenjohtaja 1.12.2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Varkauden Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2001-2006 ja puheenjohtaja 2006-2010, Varkauden Osuuspankin konttoritoimikunnan jäsen (Kangaslampi) 1994-2000

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: RollTest Oy:n hallituksen jäsen 1990-, Joroisten Kartano-Golf Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2019-, Matti Tossavaisen säätiön hallituksen jäsen 2016-

Elsa Paronen

s. 1964

Filosofian tohtori

Tutkimuspäällikkö

Kotipaikka: Kuopio

Hallituksen jäsen 2019 alkaen ja varapuheenjohtaja 1.12.2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Itä-Suomen OP-liiton hallituksen varapuheenjohtaja 2022-, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-2019, Kuopion Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2003-2010

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Sirkkulanpuiston toimintayhdistys ry:n hallituksen jäsen 2008-2023

Marko Hassinen

s. 1973

Filosofian tohtori, CISSP

Yliopiston lehtori

Kotipaikka: Suonenjoki

Hallituksen jäsen 2018 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Suonenjoen Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2017-2018, Suonenjoen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2013-2017, Suonenjoen Osuuspankin hallituksen jäsen 2011-2013

OP-Julkinen
20.3.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Unicta Oy:n puheenjohtaja 2008-, Suomenjoen Latu ry:n puheenjohtaja 2011-, Fire and Rescue Innovation Finland FRIF Oy:n hallituksen jäsen 2019-

Saara Julkunen

s. 1967

Kauppätieteiden tohtori

Professori, kauppätieteiden laitoksen johtaja

Kotipaikka: Kuopio

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2021-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kuopion alueen kauppakamarin kasvuvaliokunnan jäsen 2018-, J & S Julkunen Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2001-

Tapio Korhonen

s. 1964

Maatilateknikko

Maanviljelijä

Kotipaikka: Kuopio (Nilsinä)

Hallituksen jäsen 2014 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Koillis-Savon Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2010-2014, Nilsin Osuuspankin hallituksen jäsen 2008-2010, Nilsin Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2001-2008, Nilsin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1998-2008

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Jukka Kosunen

s. 1970

Insinööri, YAMK HHJ

Toimitusjohtaja, apulaisrehtori

Kotipaikka: Leppävirta

Hallituksen jäsen 2018 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Leppävirran Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2013-2018, Leppävirran Osuuspankin hallituksen jäsen 2006-2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Matti Tossavaisen säätiö sr:n hallituksen puheenjohtaja 2012-, Itä-Suomen Ammattitaito ry:n hallituksen puheenjohtaja 2012-, Omnia Education Partnerships Oy:n hallituksen jäsen 2018-, Skills Finland ry:n hallituksen jäsen 2019-

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistuomivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostuominnasta 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 ohjesäädännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

OP-Julkinen
20.3.2024

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 tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

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

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

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

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Marko Hassinen
Saara Julkunen
Tapio Korhonen
Jukka Kosunen
Elsa Paronen

Hallituksen jäsenistä riippumaton yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Jussi Viljakainen.

Toimitusjohtajan ei toimisuhteensa vuoksi arvioida olevan riippumaton pankista.

Hallituksen enemmistö on riippumaton pankista.

OP-Julkinen
20.3.2024

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 17 kertaa (ml. sähköpostikokoukset). Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99,02 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Jussi Viljakainen 17/17 kokousta

Elsa Paronen 17/17 kokousta

Marko Hassinen 17/17 kokousta

Saara Julkunen 17/17 kokousta

Tapio Korhonen 17/17 kokousta

Jukka Kosunen 16/17 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 48 % ja naisia 52 % 28.3.2023 saakka ja 28.3.2023 alkaen miehiä 44 % ja naisia 56 %.

Vuonna 2023 hallituksessa oli miehiä 71 % ja naisia 29 %.

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, 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:

Mikko Vepsäläinen

s. 1976

OTK, VT, eMBA

toimitusjohtaja 2.12.2022 alkaen

OP-Julkinen
20.3.2024

Kati Kytökorpi
s. 1976
OTK, VT, EMBA
pankinjohtaja
toimitusjohtajan sijainen 7.2.2023 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.

Johtoryhmän kokoonpano 31.8.2023 asti

Toimitusjohtaja Mikko Vepsäläinen, kokonaisjohto ja HR, kiinteistöt
Pankinjohtaja Kati Kytökorpi, riskienhallinta ja compliance, talous ja hallinto, viestintä ja vastuullisuus
Pankinjohtaja Martti Leskinen, yritysasiakasliiketoiminta ja OP Private
Pankinjohtaja Antti-Jussi Pitkälä, henkilöasiakasliiketoiminta ja varallisuudenhoito

Johtoryhmän kokoonpano 1.9.2023 alkaen

Toimitusjohtaja Mikko Vepsäläinen, kokonaisjohto, HR ja osaamisen kehittäminen, luottohallinto
Pankinjohtaja Kati Kytökorpi, riskienhallinta ja compliance, talous ja hallinto, vastuullisuus ja viestintä
Pankinjohtaja Antti-Jussi Pitkälä, yritysasiakasliiketoiminta ja OP Private
Pankinjohtaja Pasi Tuomainen, henkilöasiakasliiketoiminta

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

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

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 39.273,95 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 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.

OP-Julkinen
20.3.2024

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 2450 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 545 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 960 euroa
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 430 euroa kokoukselta.

Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle on maksettu kaksinkertainen kokouspalkkio eli 860 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.