

Selvitys Pohjois-Savon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024

Sisälllys

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

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 soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, viranomaisohjeita, osuuspankin sääntöjä, hallintoneuvoston vahvistamaa ohjesääntöä sekä talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan vahvistamia periaatteita ja ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2024 tilanteessa 93 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätaloussasiakkaille 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 selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen
11.3.2025

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa osuuspankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouksutsussa 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
Kiiänlinna 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
11.3.2025

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
Väätäinen Eeva, Kuopio (Nilsia)
Wetzell Eero, Kuopio

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 18 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Juha Valaja
1959
Diplomi-insinööri, eMBA
Projektipääällikkö
Varkaus
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen, puheenjohtaja
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Pohjois-Savon Osuuspankki nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 2019-
Pohjois-Savon Osuuspankki hallituksen jäsen 2011-2017
Varkauden Osuuspankki hallituksen jäsen 2003-2010
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
SSG Sahala Oy hallituksen jäsen 4/2024 saakka
Varkauden siviili-ilmailusäätiö sr hallituksen jäsen 12/2024 saakka

Neeta Röppänen
1972
Vaatetusteknikko
Senior Procurement Manager
Kuopio
Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen, varapuheenjohtaja 2022-

OP-Julkinen
11.3.2025

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Edustajiston jäsen 2011-2013
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Tradeka-Yhtiöt Oy hallituksen jäsen
KOY Puijonkatu 23 hallituksen jäsen
KPY edustajiston jäsen
Kuopion kaupunginvaltuuston jäsen
Pohjois-Savon hyvinvointialuevaltuuston jäsen
Kuopion hyvinvoinnin edistämisen lautakunnan puheenjohtaja

Maikki Haanketo
1980
Ylioppilas
Varastokirjanpidon vastaava
Iisalmi
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2014-2021
Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Olvi Oyj toimihenkilöiden työsuojeluvaltuutettu 2024-

Tiitus Hopia
2001
Ylioppilas, tieto- ja tietoliikennetekniikan asentaja
Yrittäjä, isännöitsijä IAT
Varkaus
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Edustajiston jäsen 28.3.2023 saakka
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Varkauden Yrittäjät ry hallitus

Anne Immonen
1967
Metsätalousinsinööri, tradenomi AMK, viljelijä, myynnin ammattitutkinto, tuotekehitystyön ja liikkeenjohdon erikoisammattitutkinto
Liiketoiminnan kehityspäällikkö
Leppävirta
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Leppävirran Osuuspankin hallituksen jäsen 2015-2018
Leppävirran Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2014
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Suomen metsätaimituottajat ry Hallituksen varapuheenjohtaja 16.1.2024- 21.1.2025
Suomen metsätaimituottajat ry Hallituksen jäsen 2014-16.1.2024
Asunto Oy Leppävirran Jyrkänparras, taloyhtiön hallituksen jäsen 2002 alkaen

Jonna Iskala
1983
Terveystieteiden maisteri
Palveluesihenkilö
Liperi
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä

OP-Julkinen
11.3.2025

Pohjois-Savon Osuuspankin edustajisto
Ei muita keskeisiä voimassa olevia luottamustehtäviä

Tuula Jalkanen
1959
Filosofian maisteri
Lukion rehtori, eläkeläinen
Suonenjoki
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Suonenjoen osuuspankki, hallituksen jäsen 2013-2018
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Varkauden Yrittäjät ry hallitus

Satu Jääskeläinen
1973
Sosiaalikasvattaja, agrologi AMK
Maatalousyrittäjä
Karttula (Kuopio)
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Edustajiston jäsen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Osuuskunta Maitomaa, hallintoneuvoston pj
ProAgria Itä-Suomi, edustajiston vpj
MTK-Karttula, vpj
Karttulan maaseutuseura, pj
Pohjois-Savon Metsäkoulusäätiön hallintoneuvoston jäsen

Satu Kauhanen
1985
MBA
Projektiasiantuntija, väitöstutkija
Kuopio
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä
Edustajiston jäsen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät
Pohjois-Savo Monetra oy hallituksen jäsen

Sanna Karppanen-Lokka
1982
KTM, HHJ
Johtaja, sisäiset palvelut, CFO, CAO
Kuopio
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Ei muita luottamustoimia OP Ryhmässä
Ei muita keskeisiä voimassa olevia luottamustehtäviä

Simo Korkalainen
1975
Teologian maisteri
Pappi
Nilsia (Kuopio)
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

OP-Julkinen
11.3.2025

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Edustajiston jäsen Koillis-Savon, Koillis-Savon seudun ja Pohjois-Savon Osuuspankeissa 2011-23

Ei muita keskeisiä voimassa olevia luottamustehtäviä

Jarno Koski

1973

Merkonomi, johtamisen erikoisammattitutkinto

Aluepäällikkö

Lapinlahti

Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Edustajisto

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Kunnanvaltuutettu ja sivistyslautakunnan jäsen Lapinlahden kunta

Lapinlahden vasemmiston varapuheenjohtaja

Asunto-osakeyhtiöiden hallituksen jäsen; Asunto Oy Allinpirtti, Asunto Oy Portaanpääntie,

sekä Käpylänpiha Oy:n hallituksen varajäsen

Sonkajärven Samoilijat ry hallituksen jäsen

Sami Lyytinen

1977

Kauppateknikko

Projektipäällikkö

Suonenjoki

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Ei muita luottamustoimia OP Ryhmässä

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Suonenjoen Vasama, johtokunnan jäsen ja suunnistusjaoston puheenjohtaja

Suonenjoen Pallo, johtokunnan jäsen

Eero Pulkkinen

1959

Agrologi AMK

Maaseutujohtaja

Iisalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Ei muita luottamustoimia OP Ryhmässä

Ei muita keskeisiä voimassa olevia luottamustehtäviä

Rönkkö Jani

1986

Apteekkari

Iisalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Ei muita luottamustoimia OP Ryhmässä

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Iisalmen kaupunginvaltuuston ja kaupunginhallituksen jäsen

Pohjois-Savon hyvinvointialueen perhe- ja vammaispalvelulautakunnan jäsen, aluehallituksen ja aluevaltuuston varajäsen

Toimi-säätiö hallintoneuvoston jäsen

Savon Koulutuskuntayhtymän yhtymävaltuuston puheenjohtaja

Savon Koulutus Oy:n hallituksen puheenjohtaja

Leila Savolainen

OP-Julkinen
11.3.2025

1962

Terveystenhoitaja

Kuopio

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunnan jäsen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Kuopion kaupunginvaltuuston 1. varapj

Pohjois-Savon maakuntavaltuuston 2. varapj

Suomen Teatterit ry:n hallituksen jäsen

Aki Väänänen

1986

Kauppätieteen maisteri

Toimitusjohtaja

Kuopio

Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Ei muita luottamustoimia OP Ryhmässä

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Väänänen Auto Oy, hallituksen jäsen

Karelia Finland Oy, hallituksen puheenjohtaja

Kati Åhman

1968

Markkinointimerkonomi, lähihoitajakoulutus, kuntapj.koulutus, HHJ

Lähi- ja muistihoitaja

lissalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Ei muita luottamustoimia OP Ryhmässä

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Pohjois-Savon Hyvinvointialueen aluevaltuuston jäsen 2022-, Pohjois-Savon Hyvinvointialueen aluehallituksen jäsen 2022-, lissalmen kaupunginvaltuuston puheenjohtaja 2017-, lissalmen kaupunginhallitus (puhe- ja läsnäolo-oikeus) 2017-, lissalmen Teollisuuskylän hallituksen jäsen 2017-, Pohjois-Savon Liiton varajäsen 2017-, Ylä-Savon Sairaanhoidon tukisäätiön varapuheenjohtaja 2017-, lissalmen 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
- päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon, jos keskusyhteisön ohjeistus on lausunnon hankkimista edellyttänyt
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet

OP-Julkinen
11.3.2025

- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintaker-
tomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilau-
takuntaan.

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.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteelli-
syy- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

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

Hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on 12 vuotta. Enimmäiskeston laskennassa ei hallintoneuvoston jäsenyyttä ja puheenjohtajatehtäviä (puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja) pidetä eri tehtävinä.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 3 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 93 % prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösval-
taan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten
jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Lisäksi
vaalivuonna nimitysvaliokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen edustajiston jäsenten lu-
kumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan. Hallinto-
neuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja va-
rapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee nimitysvaliokuntaan keskuudestaan neljä jä-
sentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston
kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouk-
sen päättyessä.

OP-Julkinen
11.3.2025

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Valaja Juha, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Röppänen Neeta, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Viljakainen Jussi, hallituksen puheenjohtaja
Paronen Elsa, hallituksen varapuheenjohtaja
Hynninen Kati, edustajistojäsen
Lämsä Karri, edustajistojäsen
Saarelainen Janne, edustajistojäsen
Reijonen Minna, edustajistojäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2024.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 7 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä, joista yksi on osuuspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Osuuspankin uusien 6.10.2024 rekisteröityjen sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen päättää hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto päätti 4.12.2024 kokouksessaan valita toimitusjohtajan hallituksen jäseneksi. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

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

Hallituksen kokoonpano

Jenni Ahava
s. 1983
Kauppatieteiden maisteri
Talousjohtaja
Kuopio

Hallituksen jäsen 4.12.2024 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:

Päävastuullinen tilintarkastaja Pohjois-Savon Osuuspankki, Suur-Savon Osuuspankki ja Rantasalmen Osuuspankki vuosina 2018–2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen Voimatel Oy

Hallituksen jäsen Epical Finland Oy

Hallituksen jäsen KPY Momentum Oy

Hallituksen jäsen KPY Novapolis Oy

Hallituksen jäsen Enfo Oy (tehtävä päättynyt 4.12.2024)

Hallituksen jäsen Epical Group Oy (30.10.2024 alkaen)

Marko Hassinen
s. 1973
Filosofian tohtori, CISSP

OP-Julkinen
11.3.2025

Yliopiston lehtori
Suonenjoki
Hallituksen varapuheenjohtaja 2024 alkaen, hallituksen jäsen 2018-2024
Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:
Suonenjoen Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2017-2018
Suonenjoen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2013-2017
Suonenjoen Osuuspankin hallituksen jäsen 2011-2013
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Unicta Oy:n puheenjohtaja 2008-
Suonenjoen Latu ry:n puheenjohtaja 2011-
Fire and Rescue Innovation Finland FRIF Oy:n hallituksen jäsen 2019-

Saara Julkunen
s. 1967
Kauppatieteiden tohtori
Laitosjohtaja, professori
Kuopio
Hallituksen jäsen 2019
Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:
OP Groupin hallintoneuvoston jäsen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
J & S Julkunen Oy, hallituksen pj.
Vähittäiskaupan Tutkimussäätiön hallitus, vara pj

Tapio Korhonen
s. 1964
Maatilateknikko
Maanviljelijä
Kuopio/Nilsia
Hallituksen jäsen 2014 alkaen
Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:
Koillis-Savon Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2010 - 2014
Nilsian Osuuspankin hallituksen jäsen 2008 - 2010
Nilsian Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2001 - 2008
Nilsian Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1998 - 2008
Ei muita keskeisiä voimassa olevia luottamustehtäviä

Jukka Kosunen
s. 1970
Insinööri YAMK, HHJ
Toimitusjohtaja, apulaisrehtori
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 hallituksen puheenjohtaja 2012-
Omnia Education Partnerships Oy:n hallituksen jäsen 2018-
Skills Finland ry:n hallituksen jäsen 2019-2024

Elsa Paronen
s. 1964
Filosofian tohtori

OP-Julkinen
11.3.2025

Laitosjohtaja, tutkimuspäällikkö (el.)

Kuopio

Hallituksen puheenjohtaja 4.12.2024 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 1.12.2022-4.12.2024, hallituksen jäsen 2019-2022

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:

Itä-Suomen OP-liiton hallituksen varapuheenjohtaja 2022-

Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-2019

Kuopion Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2003-2010

Ei muita keskeisiä voimassa olevia luottamustehtäviä

Jussi Viljakainen

s. 1961

Mittaus- ja säätötekniikko

Toimitusjohtaja

Varkaus/Kangaslampi

Hallituksen varapuheenjohtaja 2011 alkaen ja puheenjohtaja 1.12.2022-4.12.2024

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-

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden ja ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävyydestä 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

OP-Julkinen
11.3.2025

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 toimsuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia.

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

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Jenni Ahava, Marko Hassinen, Saara Julkunen, Tapio Korhonen, Jukka Kosunen ja Elsa Paronen.

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

Toimitusjohtajan ei toimsuhteensa vuoksi arvioida olevan riippumaton pankista.

Hallituksen enemmistö on riippumaton pankista.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 15 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Jenni Ahava 2/2 kokousta
Marko Hassinen 15/15 kokousta
Saara Julkunen 15/15 kokousta
Tapio Korhonen 15/15 kokousta
Jukka Kosunen 15/15 kokousta
Elsa Paronen 15/15 kokousta
Jussi Viljakainen 13/13 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.

OP-Julkinen
11.3.2025

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumatavoitetta koskevan laskentataulukon pyörityssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokeimukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2024 hallintoneuvostossa oli miehiä 44 % ja naisia 56 %. Hallituksessa oli 4.12.2024 saakka miehiä 71 % ja naisia 29 %, 4.12.2024 alkaen miehiä 57 % ja naisia 43 % hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyörityssääntö huomioiden.

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaisohjeiden, osuuspankin sääntöjen sekä keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden, ohjeiden, hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Mikko Vepsäläinen
s. 1976
OTM, VT, EMBA
toimitusjohtaja 1.12.2022 alkaen

Kati Kytökorpi
s. 1976
OTM, VT, EMBA
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.

Toimitusjohtaja Mikko Vepsäläinen
Varatoimitusjohtaja Kati Kytökorpi, vastuualueenaan henkilöstö ja kulttuuri, vastuullisuus ja viestintä, talous ja hallinto
Liiketoimintajohtaja, henkilöasiakkaat Pasi Tuomainen
Liiketoimintajohtaja, yritys- ja Private -asiakkaat Antti-Jussi Pitkälä
Riskienhallintajohtaja Ville Pekkala

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

OP-Julkinen
11.3.2025

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy toimi vuosina 2020–2023 osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Matti Paananen päävastuullisena tilintarkastajana vuosina 2020–2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2024 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Sami Posti päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita yhteensä 59961,67 euroa, josta
 - KPMG:lle 10824,45 euroa
 - PWC:lle 49137,22 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2024 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 2024 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 2600 euroa.

Hallituksen jäsenen (mukaan lukien varapuheenjohtaja) kuukausipalkkio 650 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 570 euroa kokoukselta.

Hallituneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 1100 euroa.

Hallituneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 470 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 470 euroa kokoukselta.

Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle on maksettu kaksinkertainen kokouspalkkio eli 940 euroa kokoukselta.

Jos hallituneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituneuvoston 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 hallituneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2024.

12 Sisäpiirihallinto

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

13 Lähipiiriliiketoimet

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

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattua hyvää hallintotapaa, läpinäkyvyyttä ja vastuullisen liiketoiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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