

Selvitys Riistaveden Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024

Sisällys

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

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, viranomaisohjeita, osuuspankin sääntöjä, hallintoneuvoston vahvistamaa ohjesääntöä sekä talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan vahvistamia periaatteita ja ohjeita.

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

2 OP Ryhmän rakenne

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

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja 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 tarkoitetulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

OP-Julkinen
20.2.2025

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2024 – 31.12.2024 aikana Riistaveden Osuuspankin edustajiston kokous, Rautalammin Osuuspankin osuuskunnan kokous ja Maaningan Osuuspankin osuuskunnan kokous hyväksyivät Riistaveden Osuuspankin ja Rautalammin Osuuspankin sulautumisen Maaningan Osuuspankkiin. Sulautumisten suunniteltu täytäntöönpanopäivä on 30.9.2025.

4 Edustajiston kokous

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

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyillä edustajiston vaaleilla. Sulautumissuunnitelman mukaisesti pankin edustajisto siirtyy vastaanottavan pankin edustajistoon ja uuden edustajiston toimikausi kestää vuoden 2025 vaalien sijasta vuoden 2026 edustajiston vaalien tuloksen julkistamiseen saakka. Edustajiston toimikausi on siten sääntöjen mukaisesta neljän vuoden toimikaudesta poikkeava ja se päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2026 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Nimi	Kotipaikka	Muutos kokoonpanossa
Eriksson Viljo	Riistavesi	
Heimonen Salla	Jännevirta	
Hyvärinen Perttu	Kuopio	
Laitinen Hannu	Vartiala	
Lehtokallio Pertti	Riistavesi	
Lyytinen Sami	Siilinjärvi	23.3.2023 alkaen
Markkinen Mari	Kuopio	
Miettinen Lassi	Joensuu	
Muraja Oskari	Riistavesi	
Muttonen Päivi	Kuopio	
Purmonen Veli-Mikko	Toivala	23.3.2023 saakka
Rautiainen Kari	Riistavesi	
Räsänen Juho	Siilinjärvi	
Taskinen Aki	Riistavesi	
Veiste Annikki	Riistavesi	
Ylönen Ida-Sofia	Kuopio	

OP-Julkinen
20.2.2025

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 8 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtajat

Laura Mannberg (2024–2027), s. 1989, kasvatustieteiden maisteri, maatalousyrittäjä, Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston pj. 2022–
- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston vpj. 2019–2022
- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2018–
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014–2018
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Milja Heikkinen (2022–2025), s. 1982, maatalous- ja metsätieteiden maisteri, kehittämisspäällikkö, Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston vpj. 2022–
- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2020–
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2017–2020
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Muut jäsenet

Arja Hiltunen (2023–2026), s. 1960, koulunkäynnin ohjaaja, Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2017–
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014–2017
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Asunto Oy Killisenkatu 6 hallituksen puheenjohtaja 2018–, Asunto Oy Melalahden Rivitalo hallituksen jäsen 2020–, Tohtori Matthias Ingmanin säätiön jäsen 2022–

Asko Tapaninen (2024–2027), s. 1966, graafinen suunnittelija (amk), Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2018–
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014–2017
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Kauko Ylikärppä (2023–2026), s. 1973, työnjohtaja, Siilinjärvi

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2021–
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014–2021
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Siilinjärven kunnanvaltuuston jäsen 2021–

Sonja Ylönen (2023–2026), s. 1978, parturikampaamoalan yrittäjä, Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2020–
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014–2020
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kiinteistö Oy Riistaveden Säästökulma hallituksen jäsen 2021–

OP-Julkinen
20.2.2025

Tapio Multasuo (2022-2025), s. 1959, opistoupseeri evp, Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2020-
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014-2020
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Asunto Oy Jyväskylän Eeronkatu 3-5 hallituksen jäsen 2023-

Veli-Mikko Purmonen (2023-2025), s. 1983, ylioppilas, metsätalousyrittäjän ammattitutkinto, ilmavoimien aliupseeri, elinkeinonharjoittaja, Siilinjärvi

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 23.3.2023-
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2021-2023
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Asunto Oy Simpanpossu hallituksen puheenjohtaja 2020-

Jäsenyys päättynyt vuoden 2024 aikana

Pekka Parviainen (2021- 15.05.2024), s. 1981, rakennusmestari (amk), maa- ja metsätalousyrittäjä, Kuopio

- Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvostossa 2021-2024
- Riistaveden Osuuspankin edustajistossa 2014-2021
- Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Riistaveden Viljakolhoosi Oy hallituksen puheenjohtaja 2009-

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon, jos keskusyhteisön ohjeistus on lausunnon hankkimista edellyttänyt..
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

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

OP-Julkinen
20.2.2025

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 8 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 2 kertaa ja lisäksi kerran hallintoneuvosto ko-
koontui keskustelutilaisuuteen. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti (pl. keskus-
tutilaisuus) oli 83 prosenttia.

6 Nimitysvaliokunta

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

Nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee nimitysvaliokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Laura Mannberg, puheenjohtaja

– asema pankin hallinnossa katso kohta 5.

Milja Heikkinen, varapuheenjohtaja

– asema pankin hallinnossa katso kohta 5.

Pekka Hyttinen, jäsen

– asema pankin hallinnossa katso kohta 7.

Eija Rautiainen, jäsen

– asema pankin hallinnossa katso kohta 7.

Salla Heimonen, jäsen

– asema pankin hallinnossa katso kohta 4.

Oskari Muraja, jäsen

– asema pankin hallinnossa katso kohta 4.

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa (joista 3 sähköpostikokousta) vuonna 2024.

OP-Julkinen
20.2.2025

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä, joista yksi on osuuspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. Osuuspankin uusien 11.9.2024 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 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 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

Puheenjohtajat:

Pekka Hyttinen, s. 1974, Diplomi-insinööri (DI), Maanviljelijä ja metsätalousyrittäjä, Kuopio
Riistaveden Osuuspankin hallituksen pj. 2022–
Riistaveden Osuuspankin hallitus 2022–
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2019–2022. Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017–2019.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: –

Eija Rautiainen, s. 1965, kasvatustieteen maisteri, luokanopettaja, Kuopio
Riistaveden Osuuspankin hallituksen vpj. 2020–
Riistaveden Osuuspankin hallitus 2011–
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006–2011.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: –

Muut jäsenet:

Tuomo Heikkinen, s. 1961, koneautomaatioteknikko, Kuopio
Riistaveden Osuuspankin hallitus 2016–
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Riistaveden Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen ja puheenjohtaja 2000–2016. Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1995–2016.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Jännevirran vesiosuuskunnan jäsen 2013–

Sirkku Kumpulainen, s. 1978, sosionomi (yamk), järjestöasiamies, Kuopio
Riistaveden Osuuspankin hallitus 2020–
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Riistaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017–2020.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: –

Hallituksen jäsen, toimitusjohtaja **Ismo Salmelaa** koskevat tiedot ovat kohdassa 9.

OP-Julkinen
20.2.2025

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 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

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia.

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

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

OP-Julkinen
20.2.2025

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Pekka Hyttinen
Tuomo Heikkinen
Sirkku Kumpulainen

Hallituksen jäsenistä riippumattomia eivät ole yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi Eija Rautiainen ja toimisopimuksensa vuoksi toimitusjohtaja Ismo Salmela.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 16 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Pekka Hyttinen	16 / 16 kokousta.
Eija Rautiainen	15 / 16 kokousta.
Tuomo Heikkinen	16 / 16 kokousta.
Sirkku Kumpulainen	16 / 16 kokousta.
Ismo Salmela	16 / 16 kokousta.

8 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

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

Vuonna 2024 hallintoneuvostossa oli 15.05.2024 saakka miehiä 56 % ja naisia 44 % ja 15.5.2024 jälkeen miehiä oli 50 % ja naisia 50 %. Hallituksessa miehiä oli 60 % ja naisia 40 %. Edellä mainituissa on huomioitu hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyörityssääntö.

OP-Julkinen
20.2.2025

9 Toimitusjohtaja

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:

Ismo Salmela, s. 1987, kauppatieteiden maisteri (KTM), toimitusjohtaja, Kuopio
Riistaveden Osuuspankin palvelukseen ja toimitusjohtajaksi 1.5.2020-
Riistaveden Osuuspankin hallitus 1.5.2020-

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Kati Miettinen, s. 1983, palvelupäällikkö, Kuopio
Riistaveden Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen 22.11.2023-
Riistaveden Osuuspankin palveluksessa 1.3.2019-

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2024 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Hanna Petrelius päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 15 376,81 euroa ja tilintarkastajan muista lausunnoista 4 241,23 euroa.
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

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

11 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

OP-Julkinen
20.2.2025

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 900 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 455 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 245 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 2024.

13 Sisäpiirihallinto

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

14 Lähipiiriliiketoimet

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

15 Vastuullinen toiminta

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

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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