

Selvitys Vehmersalmen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024



Sisällys

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

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoinnasta 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 metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna 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
27.3.2025

3 Osuuskunnan kokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla.

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

Ylimääräinen osuuskunnan kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä osuuskunnan kokoukselle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä osuuskunnan kokouksessa 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.

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 9 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Kirsi Pehkonen
s. 1965

Kasvatustieteen maisteri

Luokanopettaja, kirjailija

Kotipaikka: Kuopio

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2002

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja vuodesta 2016

Varapuheenjohtaja

Jari Ruuskanen
s. 1962

Maatalousteknikko

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Kuopio

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvostossa vuodesta 2007

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja vuodesta 2016

Muut jäsenet

Kirsi Holopainen
s. 1976

Sosionomi (AMK)

Varhaiskasvatusyksikön johtaja

Kotipaikka: Kuopio

OP-Julkinen
27.3.2025

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2022

Mia Järvinen 27.5.2024 alkaen
s. 1986
Insinööri (AMK), ensihoitaja (AMK)
Tuotantopäällikkö
Kotipaikka: Kuopio
Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2024

Tiia Kekäläinen
s. 1991
Terveystieteiden tohtori, terveystieteiden maisteri
Tutkija
Kotipaikka: Jyväskylä
Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023

Ville Pekkarinen
s. 1972
Agrologi
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Kuopio
Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2002
Keskeiset luottamustoimet:

- Lihakunta edustajiston jäsen
- ProAgria Itä-Suomi hallituksen jäsen
- Savon Vasikka Oy toimitusjohtaja/hallituksen jäsen
- Savo-Karjalan vesiensuojelu yhdistys Ry hallituksen jäsen
- Savo-Karjalan ympäristötutkimus Oy hallituksen varajäsen

Auli Rantanen
s. 1968
Puutarhuri-floristi
Yrittäjä
Kotipaikka: Kuopio
Vehmersalmen hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016

Tuula Savolainen 27.5.2024 asti
s. 1972
Työterveyshoitaja, JEAT, ETK
Palvelupäällikkö, työhyvinvointikoordinaattori
Kotipaikka: Kuopio
Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2009
Keskeiset luottamustoimet:

- Kuopion keskustanaisten johtokunnan puheenjohtaja
- Pohjois-Savon Keskustan piirihallituksen jäsen
- MLL Vehmersalmen paikallisyhdistys ry, hallituksen jäsen
- KPY edustajiston jäsen
- Kuopion kaupunki, kaupunginvaltuutettu (useita luottamustoimia)

Jari Tuohimaa
s. 1972
Puutekniikan insinööri
Yrittäjä
Kotipaikka: Hirvensalmi
Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016

OP-Julkinen
27.3.2025

Antti Vartia
s. 1966
Eläinlääketieteen lisensiaatti
Kunnan eläinlääkäri
Kotipaikka: Kuopio
Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Vehmersalmen Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 2016-2023

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 osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä 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. 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 kolme kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 81,5 prosenttia.

OP-Julkinen
27.3.2025

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelelee 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 osuuskunnan kokous valitsee nimitysvaliokuntaan kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Kirsi Pehkonen

- hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja

Jari Ruuskanen

- hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, nimitysvaliokunnan varapuheenjohtaja

Pekka Ihalainen

- hallituksen puheenjohtaja

Harri Mönkkönen

- hallituksen varapuheenjohtaja

29.2.2024 asti

Titta Kekäläinen

- hallituksen varapuheenjohtaja

1.3.2024 alkaen

Mia Järvinen

- osuuskuntakokouksen valitsema

27.5.2024 asti

Jukka Karvonen

- osuuskuntakokouksen valitsema

27.5.2024 alkaen

Mervi Metros

- osuuskuntakokouksen valitsema

27.5.2024 alkaen

Ossi Mönkkönen

- osuuskuntakokouksen valitsema

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2024.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä, joista yksi on osuuspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. Nimitysvaliokunta valmistelelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

OP-Julkinen
27.3.2025

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

Puheenjohtaja

Pekka Ihalainen

s. 1967

Maanviljelysteknikko, päätoimi maatalousyrittäjä

Vehmersalmen Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2015

Vehmersalmen Osuuspankin hallituksen jäsen 2007-2015

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2003-2007

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002-2007

Keskeinen työkokemus: Maatalousyrittäjä 1993-

Keskeiset luottamustehtävät: MTK-Kuopio johtokunnan varapuheenjohtaja

Varapuheenjohtaja

Harri Mönkkönen

29.2.2024 asti

s. 1965

Maanviljelysteknikko, lennonopettaja, päätoimi yrittäjä

Vehmersalmen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2015-2024

Vehmersalmen Osuuspankin hallituksen jäsen 2015-2024

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 1996-2015

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1989-2015

Keskeinen työkokemus: Yrittäjä 2002-

Varapuheenjohtaja

Titta Kekäläinen

1.3.2024 alkaen

s. 1975

Terveystenhoitaja ja sairaanhoitaja (YAMK)

Suunnittelija

Vehmersalmen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2024 -

Vehmersalmen Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013-2018

Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2017-2018

Keskeinen työkokemus:

- Terveysten- ja sairaanhoitajan työtehtävät 1998-2004
- Apulaisosastonhoitaja 2004-2006
- Pohjois-Savon Allergia- ja Astmayhdistyksen toiminnanjohtaja 2014-2018
- Osastonhoitaja 2004-2006
- Asiakaspalveluvastaava 2021-2022
- Palveluasiantuntija 1-4/2023
- Sairaanhoitaja 5/2023 – 7/2024
- Suunnittelija 8/2024 alkaen

OP-Julkinen
27.3.2025

Muut jäsenet

Titta Kekäläinen 29.2.2024 asti
s. 1975
Terveystenhoitaja ja sairaanhoitaja (YAMK)
Suunnittelija
Vehmersalmen Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-
Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013-2018
Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2017-2018
Keskeinen työkokemus:
- Terveysten- ja sairaanhoitajan työtehtävät 1998-2004
- Apulaisosastonhoitaja 2004-2006
- Pohjois-Savon Allergia- ja Astmayhdistyksen toiminnanjohtaja 2014-2018
- Osastonhoitaja 2004-2006
- Asiakaspalveluvastaava 2021-2022
- Palveluasiantuntija 1-4/2023
- Sairaanhoitaja 5/2023 – 7/2024
- Suunnittelija 8/2024

Maaret Siira 2.12.2024 alkaen
s. 1981
Tradenomi (YAMK)
Aluejohtaja
Vehmersalmen Osuuspankin hallituksen jäsen 2024-
Vehmersalmen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019-2022

Hallituksen tehtävät

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

OP-Julkinen
27.3.2025

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 toimisuuhde. 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:

Titta Kekäläinen,
Harri Mönkkönen,
Maaret Siira.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Pekka Ihalainen.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Pekka Ihalainen 14/14 kokousta
Harri Mönkkönen 2/3 kokousta
Titta Kekäläinen 14/14 kokousta
Maaret Siira 0/1 kokous
Petri Tyllinen 14/14 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.

OP-Julkinen
27.3.2025

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyritysten hallitusten sukupuolijakaumatavoitetta koskevan laskentataulukon pyöristyssääntöjen 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 miehiä 40 % ja naisia 60 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 % hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyöristyssääntö huomioiden.

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:

Petri Tyllinen

s. 1968

Laskenta merkonomi

Vehmersalmen Osuuspankin toimitusjohtaja 1.1.2009 alkaen

Vehmersalmen Osuuspankin hallituksen jäsen 2009 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- Etelä-Savon OP, pankkitoimihenkilö 1989-1997
- Kiihtelysvaaran OP, rahoituspäällikkö 1997-2009

Toimitusjohtajan sijainen:

Jaana Kärki

s. 1985

Tradenomi

Pankinjohtaja

Toimitusjohtajan sijainen 2016 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- Vehmersalmen Osuuspankin pankinjohtaja 2024 alkaen
- Vehmersalmen Osuuspankin asiakkuuspäällikkö 2015-2024
- OP-prosessipalvelut yritysneuvoja 2014-2015
- Pielisen Osuuspankki yritys-/asiakasneuvoja 2008-2014

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:

OP-Julkinen
27.3.2025

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 13727,56 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 500,00 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.

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 750 euroa. 2.12.2024 alkaen kuukausipalkkio on 900 euroa.

Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 300 euroa. 2.12.2024 alkaen kuukausipalkkio on 450 euroa.

Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio on 200 euroa. 2.12.2024 alkaen kuukausipalkkio on 300 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 330 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 400,00 euroa.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kokouspalkkio 330 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio 250 euroa.

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 Lähipiiriliikeytoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattuja lähipiiriliikeytoimia 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.