

Selvitys Pohjois-Savon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajiston kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta.....	13
6	Hallitus.....	15
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	20
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	21
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	21
10	Palkitseminen.....	22
11	Sisäpiirihallinto.....	22
12	Lähipiiriliiketoimet.....	22
13	Vastuullinen toiminta.....	22
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	22

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). 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 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 Ryhmä muodostuu 31.12.2021 tilanteessa 121 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin 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.

3 Edustajiston kokous

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

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.

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Jäsenalue 01 Eteläinen

Helena Alanne, Leppävirta
Jorma Aro, Varkaus
Tommi Huovinen, Varkaus
Kati Hynninen, Varkaus
Anja Jetsonen, Suonenjoki
Juha Kilpeläinen, Varkaus
Ismo Kivi, Varkaus
Reijo Laitinen, Suonenjoki
Pekka Putkonen, Suonenjoki
Matti Semi, Varkaus
Sassa Suna, Varkaus
Katri Tarvus, Leppävirta
Aku Tuomainen, Leppävirta
Tuunanen Jarkko, Kuopio

Jäsenalue 02 Keskinen

Olavi Airaksinen, Kuopio
Harri Auvinen, Kuopio
Teemu Backnäs, Kuopio
Antti Haapakorva, Kuopio
Anna Hartikainen, Kuopio (edustajiston jäsen 23.3.2021 alkaen)
Pauli Heikkonen, Kuopio

OP-Julkinen
31.3.2022

Tiina Kaartinen, Kuopio
Liisa Kiianlinna, Kuopio
Anja Korhonen, Kuopio (Juankoski)
Timo Korhonen, Rautavaara
Simo Korkalainen, Kuopio (Nilsinä)
Ari Koskinen, Kuopio
Jaakko Leskinen, Rautavaara
Jouko Lösönen, Kuopio (Juankoski)
Reijo Mattila, Kuopio
Markku Miettinen, Kuopio
Timo Mustonen, Kaavi
Jarmo Nykänen, Kuopio (Juankoski)
Henna Oikarinen, Kuopio (Nilsinä)
Erkki Oinonen, Kuopio
Pekka Pehkonen, Kuopio (Säyneinen)
Jukka Plaketti, Kuopio (Nilsinä)
Matti Pulkkinen, Kuopio
Minna Reijonen, Kuopio
Markku Rossi, Kuopio
Juhani Savolainen, Kuopio (Nilsinä)
Leila Savolainen, Kuopio (edustajiston jäsen 23.3.2021 asti)
Hilkka Tiilikainen, Kaavi
Erkki Virtanen, Kuopio
Katri Väänänen, Kuopio
Eeva Väätäinen, Kuopio (Nilsinä)
Eero Wetzell, Kuopio

Jäsenalue 03 Pohjoinen

Maikki Haanketo, Iisalmi (edustajiston jäsen 23.3.2021 asti)
Kari Haikarainen, Iisalmi (edustajiston jäsen 23.3.2021 alkaen)
Emmi Hämäläinen, Iisalmi (edustajiston jäsen 23.3.2021 alkaen)
Jari Kaarakainen, Iisalmi
Kaija Moilanen, Lapinlahti
Juho Pulkka, Iisalmi
Eero Pulkkinen, Iisalmi (edustajiston jäsen 23.3.2021 asti)
Jani Rönkkö, Iisalmi
Kullervo Rönkkö, Iisalmi
Outi Rönkkö, Lapinlahti
Janne Saarelainen, Lapinlahti
Perttu Sirviö, Iisalmi
Leena Vaarasuo, Iisalmi (edustajiston jäsen 23.3.2021 alkaen)
Kati Åhman, Iisalmi (edustajiston jäsen 23.3.2021 asti)

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Airaksinen Olavi, Kuopio
Alanne Helena, Sorsakoski
Haanketo Olavi, Iisalmi
Hagert Kalle, Kuopio
Hedman Pia, Varkaus
Hopia Tiitus, Varkaus
Hortling Nora, Helsinki
Hynninen Kati, Varkaus
Jetsonen Anja, Suonenjoki
Jääskeläinen Satu, Kuopio (Karttula)

OP-Julkinen
31.3.2022

Keinänen Hanna, Leppävirta
Keinänen Marja, Kuopio
Kilpeläinen Juha, Leppävirta
Kinnunen Sirpa, Leppävirta
Kivi Ismo, Varkaus
Kokki Hannu, Kuopio
Korhonen Anja, Kuopio (Juankoski)
Korhonen Timo, Rautavaara
Korkalainen Simo, Kuopio (Nilsjä)
Koskinen Ari, Kuopio
Kosonen Henrik, Varkaus
Kosunen Keijo, Leppävirta (Konnuslahti)
Leskinen Jaakko, Rautavaara (Ala-Luosta)
Lämpä Karri, Kuopio
Lösönen Jouko, Kuopio (Juankoski)
Löytynoja Seppo, Iisalmi
Miettinen Markku, Kuopio
Moilanen Kaija, Varpaisjärvi
Oikarinen Henna, Kuopio (Nilsjä)
Pehkonen Pekka, Kuopio (Säyneinen)
Pitkänen Anna-Kaisa, Kuopio
Puskala Varpu, Kuopio
Reijonen Minna, Kuopio
Rossi Markku, Kuopio
Räsänen Janne, Leppävirta (Kurjala)
Rönkkö Jani, Iisalmi
Rönkkö Kullervo, Iisalmi
Saarelainen Janne, Varpaisjärvi
Sirviö Perttu, Iisalmi
Suna Sassa, Varkaus
Sääski Kaija, Kuopio
Tiilikainen Hilikka, Kaavi
Toppinen Taisto, Kuopio
Tuomainen Aku, Leppävirta
Vaarasuo Leena, Iisalmi
Viik Sanna, Kuopio
Voutilainen Jukka, Varkaus
Väänänen Katri, Kuopio
Väätäinen Eeva, Kuopio (Nilsjä)
Wetzell Eero, Kuopio

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston kokouksen valitsevia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

OP-Julkinen
31.3.2022

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Juha Valaja

s. 1959

Diplomi-insinööri, eMBA, HHJ

Projektijohtaja

Kotipaikka: Varkaus

Hallintoneuvoston jäsen 2018-2019, puheenjohtaja 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin hallituksen jäsen 2011-2017, Pohjois-Savon Osuuspankin nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 2019-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: SSG Sahala Oy:n hallituksen jäsen, Varkauden siviili-ilmailusäätiö sr:n hallituksen puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja

Hannu Miettinen

s. 1955

Kansakoulu

Aluejohtaja (el.)

Kotipaikka: Kuopio

Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, varapuheenjohtaja 2011 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Rauno Airas

s. 1954

Vastaanottovirkailijan koulutus

Aluepäällikkö (el.)

Kotipaikka: Kuopio

Hallintoneuvoston jäsen 2011-2021

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Maakunnan yhteistyöryhmän 3. varapuheenjohtaja, Pesäpalloliitto ry:n johtokunnan jäsen ja Itäisen alueen johtoryhmän puheenjohtaja, Kuopion Energia Oy:n hallituksen varapuheenjohtaja

Maikki Haanketo

s. 1980

Ylioppilas

Varastokirjanpidon vastaava

Kotipaikka: Iisalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Ossi Hirvonen

s. 1953

Filosofian maisteri

Lehtori (el.)

Kotipaikka: Kuopio

Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2014-2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Nilsian kaupungin pääluottamusmies Akava ja Juko, Kuopion kaupungin luottamusmies

OP-Julkinen
31.3.2022

Anne Immonen
s. 1967

Yo, viljelijä, metsätalousinsinööri, tradenomi AMK, myynnin ammattitutkinto, tuotekehitystyön erikoisammattitutkinto, liikkeenjohdon erikoisammattitutkinto
Taimitarhapäällikkö
Kotipaikka: Leppävirta
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Suomen Metsätaimituottajat ry:n hallituksen jäsen, Asunto Oy Leppävirran Jyrkänparras hallituksen jäsen

Jonna Iskala
s. 1983

Sairaanhoidtaja/terveydenhoitaja AMK, terveystieteiden maisteri
Palveluesihenkilö
Kotipaikka: Siilinjärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2018-2020
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Siilinjärven kunnanvaltuutettu, Siilinjärven kunnanhallituksen varajäsen, Siilinjärven sivistyslautakunnan jäsen

Tuula Jalkanen
s. 1959

FM
Lukion rehtori
Kotipaikka: Suonenjoki
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Anna Lydia Vilpposen säätiön hallituksen puheenjohtaja

Satu Kapanen
s. 1985

Yo-merkonomi, tradenomiopiskelija
Toimitusjohtaja ja talousassistentti
Kotipaikka: Kuopio
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2018-2020
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kanta-Kuopion Kokoomus ry:n hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja, Syväniemen Kyläyhdistys ry:n hallituksen jäsen ja rahastonhoitaja, Riuttalan talonpoikauskulttuurin suojelusäätiön hallintoneuvoston jäsen

Veijo Karkkonen
s. 1958, agrologi

Maatilyrittäjä
Kotipaikka: Kuopio
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Maakunnan yhteistyöryhmän jäsen, Pohjois-Savon käräjäoikeuden lautamies, Pakkasmarja Oy:n hallituksen jäsen, Karttulan Virastokeskus Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Järviseudun Työterveys Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Tervo-Karttulan marjakoneosuuskunnan hallituksen puheenjohtaja

OP-Julkinen
31.3.2022

Rauno Kettunen
s. 1959
Maatalous- ja metsätieteiden maisteri, agronomi
Rehtori
Kotipaikka: Kuopio
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pohjois-Savon maakunnallisen metsä-
neuvoston jäsen ja Pohjois-Savon alueellisen riistaneuvoston varajäsen

Eeva Kröger
s. 1953
Sairaanhoidtaja, merkonomi
Osastonhoitaja (el.)
Kotipaikka: Leppävirta
Hallintoneuvoston jäsen 2018-2021
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Vilma Kröger
s. 1978
Yhteiskuntatieteiden maisteri, sosionomi AMK
Kunnanjohtaja
Kotipaikka: Siilinjärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2012-2021
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2011-
2012
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kehitysyhtiö SavoGrown hallituksen vara-
jäsen 2016-2017 ja jäsen 2017-2020 sekä varapuheenjohtaja 2020-2021, Savon ICT Oy
hallituksen jäsen 2019-2021

Veijo Kukkonen
s. 1981
Ammatillinen koulutus
Aluesihtööri
Kotipaikka: Kuopio
Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kuopion kaupungin varavaltuutettu

Jukka Kääriäinen
s. 1953
Valtiotieteen maisteri
Suunnittelun asiantuntija
Kotipaikka: Iisalmi
Hallintoneuvoston jäsen ja puheenjohtaja 2011-2019, jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston pu-
heenjohtaja 2011-2019, Pohjois-Savon Osuuspankin nimitysvaliokunnan puheenjohtaja
2011-2019, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2012-2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
31.3.2022

Jorma Laitinen
s. 1957
Ylioppilas, artesaani
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Varpaisjärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: RTVO:n hallituksen jäsen

Sari Louhikallio-Fomin
s. 1970
Filosofian maisteri
Matematiikan lehtori
Kotipaikka: Siilinjärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2012-2017
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

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

Leena Miettinen
s. 1970
Yo-merkonomi
Talouspäälikkö
Kotipaikka: Varpaisjärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2018-2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

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

OP-Julkinen
31.3.2022

Matti Ollikainen
s. 1954
Agronomi
Eläkeläinen
Kotipaikka: Lapinlahti
Hallintoneuvoston jäsen 2011-2021
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pohjois-Savon maatalouden edistämistäitiön hallituksen jäsen, Fanny ja William Ruthin säätiön hallituksen jäsen

Eero Pulkkinen
s. 1959
Agrologi AMK
Maaseutujohtaja
Kotipaikka: Iisalmi
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Tapio Ruotsalainen
s. 1958
Insinööri (el.)
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Iisalmi
Hallintoneuvoston jäsen 2011-2021
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Neeta Röppänen
s. 1972
Vaateusteknikko
Senior Procurement Manager
Kotipaikka: Kuopio
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2011-2014
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kuopion kaupunginvaltuutettu ja hyvinvoinnin edistämisen lautakunnan puheenjohtaja, Pohjois-Savon hyvinvointialueen valtuuston jäsen, Sansia Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Tradeka-Yhtiöt Oy:n hallituksen jäsen, KOY Puijonkatu 23:n hallituksen jäsen

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

OP-Julkinen
31.3.2022

Leila Savolainen

s. 1962

Terveystenhoitaja

Kotipaikka: Kuopio

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kuopion kaupunginvaltuuston 1. varapuheenjohtaja, Pohjois-Savon maakuntavaltuuston jäsen, Kuopion kansainvälisyystyöryhmän jäsen, Suomen Teatterit ry:n (STEFI) hallituksen jäsen, Terveys ja Talous yhdistyksen hallituksen jäsen

Susanna Tikkanen

s. 1962

Kasvatustieteiden maisteri

Erityisopettaja

Kotipaikka: Varkaus

Hallintoneuvoston jäsen 2011-2021

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2015-2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Mannerheimin lastensuojeluliiton Varkauden paikallisyhdistys ry:n puheenjohtaja 2005-

Virve Wright

s. 1970

Arkkitehti

Rakennuttajapäällikkö

Kotipaikka: Leppävirta

Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2011-2013, Pohjois-Savon Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 2011-2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Kati Åhman

s. 1968

Markkinointimerkonomi, lähihoitajakoulutus, HHJ

Lähi- ja muistihoitaja

Kotipaikka: Iisalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Iisalmen kaupunginvaltuuston puheenjohtaja, Iisalmen kaupunginhallitus puhe- ja läsnäolo-oikeus, Iisalmen Teollisuuskylä Oy:n hallituksen jäsen, Iisalmen Sijoitustyöryhmän jäsen, Ylä-Savon Sairaanhoidon Tukisäätiön varapuheenjohtaja, Ikäihmisten neuvoston hallituksen edustaja, Snellman Instituutin yleiskokousedustaja, Iisalmen seurakuntaneuvoston jäsen, Ylä-Savon seurakuntayhtymävaltuuston jäsen, Pohjois-Savon Liiton varajäsen, Pee-Ässän edustajiston jäsen.

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

OP-Julkinen
31.3.2022

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

Hallintoneuvoston valmistelujaos

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

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. 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

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko

OP-Julkinen
31.3.2022

hallintoelimellä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

Lisäksi valiokunta valmistelelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Kati Hynninen, edustajiston jäsen

Tiina Kaartinen, edustajiston jäsen (nimitysvaliokunnan jäsen 23.3.2021 alkaen)

Eero Pulkkinen, edustajiston jäsen (nimitysvaliokunnan jäsen 23.3.2021 asti)

Minna Reijonen, edustajiston jäsen

Jani Rönkkö, edustajiston jäsen (nimitysvaliokunnan jäsen 23.3.2021 alkaen)

Leila Savolainen, edustajiston jäsen (nimitysvaliokunnan jäsen 23.3.2021 asti)

Juha Valaja, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Hannu Miettinen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Matti Niiranen, hallituksen puheenjohtaja

Jussi Viljakainen, hallituksen varapuheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut viisi kertaa vuonna 2021.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Matti Niiranen

s. 1953

Hallintotieteiden maisteri

Talousneuvos, HHJ

Kotipaikka: Kuopio

Hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2012 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Suomen OP-liiton hallituksen puheenjohtaja 2018-, Pohjois-Savon OP-liiton hallituksen puheenjohtaja 2012-2018, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-2012, Kuopion Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2009-2010, Kuopion Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2000-2010, Kuopion Osuuspankin johtokunta 1996, OP Ryhmän nimitystoimikunta 2012- ja puheenjohtaja 2021-, OP Helsinki edustajiston jäsen 2016-, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston nimitystoimikunnan jäsen 2020-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Varapuheenjohtaja

Jussi Viljakainen

s. 1961

Mittaus- ja säätötekniikko

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Varkaus

Hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 2011 alkaen

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: RollTest Oy:n hallituksen jäsen, Joroisten Kartano-Golf Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Matti Tossavaisen säätiön hallituksen jäsen

OP-Julkinen
31.3.2022

Marko Hassinen
s. 1973
Filosofian tohtori, CISSP
Yliopiston lehtori
Kotipaikka: Suonenjoki
Hallituksen jäsen 2018 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Suonenjoen Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2017-2018, Suonenjoen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2013-2017, Suonenjoen Osuuspankin hallituksen jäsen 2011-2013
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Suonenjoen Latu ry:n puheenjohtaja 2011-, Fire and Rescue Innovation Finland Oy:n hallituksen jäsen 2019-

Pirjo Hentelä-Aho
s. 1958
Kodinhoitaja, JET-tutkinto
Toiminnanjohtaja
Kotipaikka: Kuopio
Hallituksen jäsen 2011-2021
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Kuopion Osuuspankin hallituksen jäsen 2002-2010, Kuopion Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2000-2001, Kuopion Osuuspankin edustajiston jäsen 1995-1999
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kiinteistö Oy Puijonkatu 23:n hallituksen jäsen

Saara Julkunen
s. 1967
Kauppatieteiden tohtori
Professori, kauppatieteiden laitoksen johtaja
Kotipaikka: Kuopio
Hallituksen jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2021-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kuopion alueen kauppakamarin kasvuliokunnan jäsen 2018-

Tapio Korhonen
s. 1964
Maatilateknikko
Maanviljelijä
Kotipaikka: Nilsinä
Hallituksen jäsen 2014 alkaen
Muut luottamustoimet 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 luottamustoimet: -

OP-Julkinen
31.3.2022

Jukka Kosunen

s. 1970

Insinööri, HHJ

Toimitusjohtaja, apulaisrehtori

Kotipaikka: Leppävirta

Hallituksen jäsen 2018 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Leppävirran Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2013–2018, Leppävirran Osuuspankin hallituksen jäsen 2006–2013

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

Elsa Paronen

s. 1964

Filosofian tohtori

Tutkimuspäällikkö, Sosiaali- ja terveysjohtamisen laitoksen johtaja

Kotipaikka: Kuopio

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011–2019, Kuopion Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2003–2010

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Sirkkulanpuiston hallituksen jäsen 2008–

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

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 ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista

OP-Julkinen
31.3.2022

- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

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.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

OP-Julkinen
31.3.2022

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin valvontaa tai osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkin päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

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

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.

OP-Julkinen
31.3.2022

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Marko Hassinen
Pirjo Hentelä-Aho (hallituksen jäsen 25.11.2021 asti)
Saara Julkunen
Tapio Korhonen
Jukka Kosunen
Matti Niiranen
Elsa Paronen
Jussi Viljakainen

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-
musta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään
huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän moni-
muotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien
riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina
suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla ole-
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 16 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 99,31 %.

Marko Hassinen 16/16 (100 %)
Pirjo Hentelä-Aho 13/13 (100 %), hallituksen jäsen 25.11.2021 asti
Saara Julkunen 15/16 (93,75 %)
Tapio Korhonen 16/16 (100 %)
Jukka Kosunen 16/16 (100 %)
Matti Niiranen 16/16 (100 %)
Elsa Paronen 16/16 (100 %)
Jussi Viljakainen 16/16 (100 %)
Seppo Pääkkö 16/16 (100 %)

7 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.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian,
toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön
muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

OP-Julkinen
31.3.2022

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Seppo Pääkkö
s. 1959
MMM, agronomi, eMBA
toimitusjohtaja 1.1.2015 alkaen

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Mikko Vepsäläinen
s. 1976
OTK, VT, eMBA
varatoimitusjohtaja
toimitusjohtajan sijainen 2012 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 Seppo Pääkkö, kokonaisjohto
Varatoimitusjohtaja Mikko Vepsäläinen, HR ja liiketoiminnan tuki ja ohjaus, talous ja hallinto, viestintä ja markkinointi, kiinteistöt, OP Koti
Pankinjohtaja Antti Hult, Private ja varallisuudenhoito, lakipalvelut (31.3.2020 asti)
Pankinjohtaja Kati Kytökorpi, riskienhallinta ja compliance
Pankinjohtaja Martti Leskinen, yritysasiakasliiketoiminta, Private ja lakipalvelut
Pankinjohtaja Antti-Jussi Pitkälä, henkilöasiakasliiketoiminta ja varallisuudenhoito

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

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

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 43.982,91 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 6.152 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 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 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 2.400 euroa.
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 535 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 960 euroa.
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 420 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 420 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 edustajiston kokous on päättänyt noudattaa 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 2021.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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