

# Selvitys Ylä-Savon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



## Sisälllys

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

## 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](http://www.op.fi).

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

## 2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityisasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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.

## 3 Edustajisto

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

OP-Julkinen  
20.2.2023

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

NIMI	AMMATTI	KOTIPAIKKA
Allinen Marko	Työmies	Kiuruvesi
Antikainen Jussi	käyttöpäällikkö	Iisalmi
Essayah Sari	kansanedustaja, KTM	Lapinlahti
Harmoinen Bartje	agronomi, maataloustyöntekijä	Myllyniemi
Heinonen Sami	maaseutuyrittäjä	Niemiskylä
Heiskanen Mikko	maatalousyrittäjä, agrologi AMK	Vieremä
Heiskanen Ralli	eläkeläinen	Vieremä
Huuskonen Jukka	maanviljelijä, eläkeläinen	Kalliokylä
Hänninen Tatu	verosihteeri, koulutusvastaava	Lapinlahti
Jauhiainen Henri	yrittäjä	Jyrkkä
Juntunen Jarkko	yrittäjä	Nissilä
Kainulainen Mika	osastopäällikkö	Sonkajärvi
Karppinen Eeva	sairaanhoitaja, maanviljelijä	Lapinlahti
Kauppinen Veikko	maatalousyrittäjä	Vieremä
Knuutinen Maarit	yrittäjä	Remeskylä
Koukkari Erkki	eläkkeellä, maaseutuasiamies	Vieremä
Kurtelius Lauri	maanviljelijä	Sonkajärvi
Laitinen Harri	kiinteistönvälittäjä, yrittäjä	Lapinlahti

OP-Julkinen  
20.2.2023

NIMI	AMMATTI	KOTIPAikka
Luukkonen Merja	arkistos sihteeri	Sonkajärvi
Majala Jouni	toimitusjohtaja	Pajujärvi
Nieminen Juha	maa- ja metsätalousyrittäjä	Kiuruvesi
Niskanen Pekka	linja-autonkuljettaja	Kiuruvesi
Partanen Leevi-Petteri	maatalousyrittäjä, yrittäjä	Sukeva
Pikkarainen Rauno	palomies	Kiuruvesi
Pirkkalainen Tarja	agrologi, eläkeläinen	Kauppilänmäki
Pitkänen Kalle	yrittäjä	Alapitkä
Rannio Jorma	hallintotieteen maisteri, eläkkeellä	Lapinlahti
Vatanen Jussi	näyttelijä, yrittäjä	Helsinki
Virkkunen Seppo	maatilateknikko, maanviljelijä	Lapinlahti
Väisänen Kari	yrittäjä	Sonkajärvi

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 15-20 valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistele hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

##### Puheenjohtajisto

###### **Juntunen Marja**

###### **Puheenjohtaja**

s. 1970

merkonomi, laskentatoimi yo

Tavaratalopäällikkö

Sonkajärvi

hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019-2022, hallintoneuvoston puheenjohtaja 22.11.2022 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonkajärven Osuuspankin hallituksen jäsen 2008-2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

###### **Martikainen Ossi 22.11.2022 saakka**

###### **Puheenjohtaja**

s.1970

yhteiskuntatieteiden maisteri, HHJ

Yhteyspäällikkö

Lapinlahti

Hallintoneuvoston puheenjohtaja (ent. Osuuspankki Poppia) 2011-22.11.2022

Tarkemmat tiedot on esitelty kohdassa 6. Hallitus.

OP-Julkinen  
20.2.2023

**Hurskainen Harri**  
**Varapuheenjohtaja**

s.1963

agrologi

Maatalousyrittäjä

Vieremä

Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston jäsen 1.10.2011 – 25.8.2020, varapuheenjohtaja 25.8.2020 –

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kauppilanmäen vesiosuuskunta hallituksen jäsen 10.10.2001 -, TAH-maito Oy hallituksen puheenjohtaja 23.4.2021 –

**Muut jäsenet**

Hänninen Anni

s. 1995

kätilö AMK

Kätilö

Lapinlahti

Ylä-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 24.3.2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ylä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 – 24.3.2021.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Kainulainen Kari

s. 1971

agrologi

Maanviljelijä

Sonkajärvi

hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonkajärven Osuuspankin hallintoneuvoston ja tarkastusvaliokunnan jäsen 2008-2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Matkusjoen vesiosuuskunnan hallituksen varajäsen 2021 -

Kauhanen Anna-Leena

s.1971

sosionomi

Palveluohjaaja

Vieremä

Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston jäsen 26.5.2016 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Kilvensalmi Ahti

s.1969

rakennusmestari rkm

Rakennusmestari, kiinteistöpäällikkö

Ylä-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 24.3.2021 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ylä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 – 24.3.2021.

OP-Julkinen  
20.2.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Vieremän toimitilat Oy toimitusjohtaja 2017 -. Rakennus Ahki Oy varsinainen jäsen 2009 -, Kiuruveden kaupunginvaltuusto 2017-.

Koski Heli  
s. 1975  
Sairaanhoitaja  
Sonnajärvi  
hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 -.  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonnajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010, varapuheenjohtaja 2016 - 2019  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Toivakon yhteismetsän toimitsija 2013-.

Kärkkäinen Ari  
s. 1970  
maatalouskoneasentaja, linja-autonkuljettaja  
Maatalousyrittäjä  
Lapinlahti  
Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston jäsen 7.4.2014 -.  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lapinlahden Asemapuisto Oy hallituksen puheenjohtaja 2013-.

Laitinen Tiina-Loviisa 31.12.2022 saakka  
s.1983  
tradenomi  
Kirjanpitäjä  
Vieremä  
hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 – 31.12.2022.  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Ilien Ky toimitusjohtaja 2018

Lappalainen Erja  
s. 1959  
yo-merkonomi  
Entinen pankkitoimihenkilö, kuljetusyrittäjä  
Kiuruvesi  
hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 - .  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: edustajiston jäsen 4.12.2017 – 1.10.2019.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: SS Lap Ay yhtiömies 2012 -, KL Ky A ja O Lappalainen prokuristi 2015 -, Siluettiverstas Oy toimitusjohtaja 2020 – ja hallituksen jäsen 2022 -, Oppikoppi Oy hallituksen jäsen 2022 -.

Paldanius Kalevi 30.6.2022 saakka  
s. 1958  
PhD (psykologia)  
Yliopettaja  
Lapinlahti  
Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston jäsen 1.11.2011 – 30.6.2022.  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Partanen Tuula

OP-Julkinen  
20.2.2023

s.1968

lähihoitaja

Yrittäjä

Sonkajärvi

hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonkajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002-2016 ja hallituksen jäsen 2016-2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Palosenmäen palvelukoti Oy hallituksen puheenjohtaja 2000 -.

Repo Mika

s. 1971

Maa- ja metsätaloustieteen maisteri

Agronomi

lisalmi

hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonkajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008 – 2019.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Ryhänen Teemu

s.1979

lukio, myyjän ammattitutkinto

Osastonvastaava

lisalmi

Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston jäsen 1.10.2011 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kuopion Urheilusukeltajat hallituksen jäsen

Tikka Tuomo

s. 1964

maatilateknikko

Maatalousyrittäjä

Kiuruvesi

Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 1.10.2011 - 25.8.2020, hallintoneuvoston jäsen 26.8.2020 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kiuruveden kaupunginhallituksen jäsen 2019 -, Kiinteistö Oy Kiuruveden Kiurunkulma hallituksen jäsen 2017 -, Kiuruveden Metsänhoitoyhdistyksen hallituksen jäsen 2012-2016, MTK valtuuskunta 2001-2003.

Tikkanen Emmi

s.1991

agrologi AMK

Tuotannon esimies

Kiuruvesi

hallintoneuvoston jäsen 24.3.2021 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ylä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 – 24.3.2021.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kiuruveden kaupunginvaltuutettu 2017 -, Kiuruveden kaupunginhallitus, jäsen 2017 -, Ylä-Savon Vesi Oy hallituksen jäsen 2017 -, Savon koulutus- ja kuntayhtymän valtuutettu 2017 -, Ylä-Savon Sote kuntayhtymän valtuutettu 2017 -.



OP-Julkinen  
20.2.2023

Toivanen Sisko

s. 1966

merkonomi taloushallinto

Tilitoimistoyrittäjä, maa- ja metsätalousyrittäjä

Kiuruvesi

hallintoneuvoston jäsen 27.2.2020 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ylä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 4.12.2017 – 26.2.2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kiuruveden kaupunki tarkastuslautakunta 2004-2017 ja 2021-2025, kaupunginvaltuutettu 2012-2025, Ylä-Savon SOTE ky hallituksen jäsen 2017 – 2023, Ylä-Savon Vesi Oy hallituksen jäsen 2021-2025, Eläkeliiton Kiuruveden yhdistys rahastonhoitaja 2020 -, Kiuruveden Luomu Wolley ry rahastonhoitaja 2006 -, SuPer Kiuruveden yhdistys rahastonhoitaja 2022 -, Toiviaiskylän MKS rahastonhoitaja 2007 -, Kiuruveden Keskusta ry sihteeri/rahastonhoitaja 2014 -.

#### Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

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

#### 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. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

#### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 5 alla.

OP-Julkinen  
20.2.2023

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Martikainen Ossi, hallintoneuvoston puheenjohtaja 22.11.2022 saakka  
Juntunen Marja, hallintoneuvoston puheenjohtaja 22.11.2022 alkaen  
Hurskainen Harri, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Strömberg Mika, hallituksen puheenjohtaja  
Sillanpää Keimo, hallituksen varapuheenjohtaja  
Harmoinen Bartje, edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen  
Jauhiainen Henri, edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen  
Koukkari Erkki, edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen  
Rannio Jorma, edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 7 kertaa vuonna 2022.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

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

### Hallituksen kokoonpano

**Puheenjohtaja**  
**Strömberg Mika**  
s. 1969  
agrologi, HHJ  
Maatalousyrittäjä  
Kiuruvesi  
hallituksen jäsen 2015 -, hallituksen puheenjohtaja 2019 –

OP-Julkinen  
20.2.2023

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Osuuspankki Poppia (aik. Kiuruveden Osuuspankki) hallintoneuvoston jäsen 1998 – 2015

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

#### **Varapuheenjohtaja**

Sillanpää Keimo

s. 1970

yhteiskuntatieteiden maisteri, HHJ

Yrittäjä, erikoistutkija

Sonkajärvi

varapuheenjohtaja 10.10.2019 –

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonkajärven Osuuspankin hallituksen jäsen 2007 – 2012, Sonkajärven Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2012 – 2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -.

#### **Muut jäsenet**

Kokkonen Mira

s. 1986

filosofian maisteri, HHJ

Lukion lehtori

Kiuruvesi

hallituksen jäsen 10.10.2019 –

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kiuruveden kaupungin hallituksen jäsen 2021 –, Kiuruveden kaupunki valtuuston jäsen 2012 –, maakunnan yhteistyöryhmän puheenjohtaja 10/2022 –, maakuntahallituksen jäsen 2021 – ja puheenjohtaja 12/2022 –.

Martikainen Ossi

s.1970

yhteiskuntatieteiden maisteri, HHJ

Yhteyspäällikkö

Lapinlahti

hallituksen jäsen 22.11.2022 –

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä –.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Savon Energiaholding Oy, hallituksen puheenjohtaja 2011 –, Savon Voima Oyj, hallituksen jäsen 2012 –, Lapinlahden Vesi Oy, hallituksen puheenjohtaja 2022 –, Lapinlahden kunnanhallitus, jäsen.

Paananen Mikko

s. 1963

kauppatieteiden maisteri, oikeustieteen maisteri, varatuomari, HHJ

Isalmi

Ylä-Savon Osuuspankin toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 1.9.2017-.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Osuuspankkityöntajat (OPTA) ry hallituksen jäsen 2021-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kuopion alueen kauppakamari hallituksen jäsen 2021-, Kuopion alueen kauppakamari Ylä-Savon osasto hallituksen jäsen 2019- ja varapuheenjohtaja 2021-, Kisanet Oy hallituksen varapuheenjohtaja 2011-, Puhelin-osuuskunta IPY hallituksen jäsen 2010-, Keskisuomalainen Oyj hallituksen jäsen 2001-.

Valta Antti 22.11.2022 saakka

s. 1961

OP-Julkinen  
20.2.2023

agrologi YAMK, HHJ

Erityisasiantuntija, agrologi

Lapinlahti

hallituksen jäsen 2011 - 2022

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä -.

Keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lapinlahden Vesi Oy, hallituksen puheenjohtaja 2012 -, Lapinlahden Kunta, kunnanvaltuuston jäsen 1997 - ja kunnanhallitus 2017 - Savon koulutuskuntayhtymä, Sakky, yhtymävaltuuston jäsen 2009 - ja puheenjohtaja 2013 -, Keskustan Lapinlahden kunnallisjärjestön puheenjohtaja 2017 -.

Vidgren Sirpa

s. 1958

yo-merkonomi, HHJ

Tilitoimistoyrittäjä

Vieremä

hallituksen jäsen 10.10.2019 -

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Ylä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 - 10.10.2019.

Keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Vieremän kunnanvaltuuston jäsen, Kiinteistö Oy Vieremän Hakatalot: hallituksen jäsen, Einari Vidgrenin Säätiön asiamies

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

#### 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 edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien 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, riittävästä 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.

OP-Julkinen  
20.2.2023

### 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 toimosuhde. 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Strömberg Mika  
Sillanpää Keimo  
Kokkonen Mira  
Martikainen Ossi  
Vidgren Sirpa.

### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 90,28 %.

## 7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 (tilanne 31.12.2022) hallintoneuvostossa oli miehiä 43,75 % ja naisia 56,25 % ja hallituksessa miehiä 66,67 % ja naisia 33,33 %.

## 8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Paananen Mikko

s. 1963

kauppätieteiden maisteri, oikeustieteen maisteri, varatuomari, HHJ  
Iisalmi

Ylä-Savon Osuuspankin toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 1.9.2017 -.

Keskeiset luottamustoimet esitelty kohdassa hallituksen kokoonpano.

Kauppinen Sirkka

s. 1979

Tradenomi (YAMK)

hallintojohtaja

toimitusjohtajan sijainen 22.11.2022 -

### Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoimisessa, 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. Johtoryhmään kuuluvat:

toimitusjohtaja Mikko Paananen

myyntijohtaja Maiju Muhos

hallintojohtaja Sirkka Kauppinen.

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2011 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heidi Hyry päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 10.068,61 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.400 euroa ja varapuheenjohtajan palkkio 550 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 700,00 euroa ja varapuheenjohtajan palkkio 250 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 270 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 2022.

## 12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

## 13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

## 15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä [op.fi](https://www.op.fi)-verkkosivuilla.