

# Selvitys Ylä-Savon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



## Sisällys

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

OP-Julkinen  
27.2.2024

## 1 Sovellettava sääntely

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

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

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla [www.op.fi](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 31.12.2023 tilanteessa 102 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-yrityksiä varten maa- ja metsätalouselämyksiä 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 eräänntyneestä 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  
27.2.2024

### 3 Edustajisto

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

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

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Allinen Marko	Kiuruvesi
Antikainen Jussi	lialmi
Essayah Sari	Lapinlahti
Harmoinen Bartje	Kiuruvesi
Heiskanen Mikko	Vieremä 4.4.2023 saakka
Heinonen Sami	Kiuruvesi
Heiskanen Raili	Vieremä
Hentilä Leo	Vieremä 4.4.2023 alkaen
Huuskonen Jukka	Kiuruvesi
Hänninen Tatu	Lapinlahti
Jauhiainen Henri	Sonkajärvi
Juntunen Jarkko	Vieremä
Kainulainen Mika	Sonkajärvi
Karppinen Eeva	Lapinlahti
Kauppinen Veikko	Vieremä
Knuutinen Maarit	Kiuruvesi
Koukkari Erkki	Vieremä
Kurtelius Lauri	Sonkajärvi
Laitinen Harri	Lapinlahti
Luukkonen Merja	Sonkajärvi
Majala Jouni	Lapinlahti
Nieminen Juha	Kiuruvesi
Niskanen Pekka	Kiuruvesi
Partanen Leevi-Petteri	Sonkajärvi
Pikkarainen Rauno	Kiuruvesi
Pirkkalainen Tarja	Sonkajärvi
Pitkänen Kalle	Lapinlahti
Rannio Jorma	Lapinlahti

OP-Julkinen  
27.2.2024

#### 4 Hallintoneuvosto

Vatanen Jussi	Helsinki, 4.4.2023 saakka
Vatanen Tuija	Lapinlahti 4.4.2023 alkaen
Virkkunen Seppo	Lapinlahti
Väisänen Kari yrittäjä	Sonkajärvi

##### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 15 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

##### **Marja Juntunen**

###### **Puheenjohtaja**

s. 1970

merkonomi, laskentatoimi yo

Tavaratalopäällikkö

Sonkajärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019–22.11.2022, hallintoneuvoston puheenjohtaja 22.11.2022 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonkajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 10.4.1997–9.11.2008, hallituksen jäsen 9.11.2008–2019.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

##### **Harri Hurskainen**

###### **Varapuheenjohtaja 4.4.2023 saakka**

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 –

##### **Teemu Ryhänen**

###### **Varapuheenjohtaja 15.6.2023 alkaen**

s.1979

lukio, myyjän ammattitutkinto

Osastonvastaava

lialmi

Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston jäsen 1.10.2011–15.6.2023, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 15.6.2023 - .

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kuopion Urheilusukeltajat hallituksen jäsen

##### Muut jäsenet

###### **Mikko Heiskanen 4.4.2023 alkaen**

s. 1985

OP-Julkinen  
27.2.2024

agrologi

Maatalousyrittäjä

Vieremä

Hallintoneuvoston jäsen 4.4.2023 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: edustajiston jäsen 26.11.2021-4.4.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Vieremän kunnan valtuutettu, kunnan-hallituksen jäsen, maaseutuhallinnon yhteislautakunnan jäsen, Vieremänjokivarren vesi-osuuskunnan hallituksen jäsen, Vieremän Keskustan kunnallisjärjestön puheenjohtaja, Vieremän Koiton liikuntajaoston jäsen.

### **Anni Hänninen**

s. 1995

kätilö AMK

Kätilö

Lapinlahti

Hallintoneuvoston jäsen 24.3.2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ylä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 4.12.2017 – 24.3.2021.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

### **Kari Kainulainen**

s. 1971

agrologi

Maanviljelijä

Sonkajärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonkajärven Osuuspankin hallintoneuvoston ja tarkastusvaliokunnan jäsen 18.4.2008-2019.

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

### **Anna-Leena Kauhanen**

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: -

### **Ahti Kilvensalmi**

s.1969

rakennusmestari rkm

Rakennusmestari, kiinteistöpäällikkö

Hallintoneuvoston jäsen 24.3.2021 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ylä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 4.12.2017 – 24.3.2021.

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

### **Heli Koski**

s. 1975

Sairaanhoitaja

OP-Julkinen  
27.2.2024

Sonkajärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonkajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 18.4.2010-22.11.2016 ja varapuheenjohtaja 22.11.2016 – 2019.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Toivakon yhteismetsän toimitsija 2013-.

**Ari Kärkkäinen**

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-.

**Erja Lappalainen**

s. 1959

yo-merkonomi

Entinen pankkitoimihenkilö, kuljetusyrittäjä

Kiuruvesi

Hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 - .

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ylä-Savon Osuuspankin 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 -.

**Tuula Partanen**

s.1968

lähihoitaja

Yrittäjä

Sonkajärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonkajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 23.4.2002-23.11.2016 ja hallituksen jäsen 23.11.2016-2019.

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

**Mika Repo**

s. 1971

Maa- ja metsätaloustieteen maisteri

Agronomi

lisalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonkajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 18.4.2008-2019.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: As Oy Sonkakulma, hallituksen varajäsen 20.6.2023 -

**Tuomo Tikka 4.4.2023 saakka**

s. 1964

OP-Julkinen  
27.2.2024

maatilateknikko

Maatalousyrittäjä

Kiuruvesi

Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
1.10.2011 - 25.8.2020, hallintoneuvoston jäsen 26.8.2020 -4.4.2023.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

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

### **Emmi Tikkanen**

s.1991

agrologi AMK

Eduskunta-avustaja

Kiuruvesi

Hallintoneuvoston jäsen 24.3.2021 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ylä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 4.12.2017  
- 24.3.2021.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kiuruveden kaupunki, valtuutettu ja hal-  
lituksen jäsen 2017-, Savon koulutus- ja kuntayhtymä, valtuutettu, 2017- , Ylä-Savon Vesi  
Oy, hallituksen varajäsen 2021-, Asunto Oy lisalmen Pappilanrinne, hallituksen varajäsen  
2021-, Savon Energiaholding Oy, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, 2023-.

### **Sisko Toivanen**

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 tarkastuslauta-  
kunta 2004-2017 ja 2021-2025, kaupunginvaltuutettu 2012 - 2025, Ylä-Savon SOTE ky  
hallituksen varajäsen 2012-2017 ja hallituksen jäsen 2017 - 2023, TOIMI-työvalmennus-  
säätiön varajäsen 1.3.2023 alkaen - ,Ylä-Savon Vesi Oy hallituksen jäsen 2021-2025, Elä-  
keliiton Kiuruveden yhdistys rahaston- hoitaja 2020 -, Kiuruveden Luomu-Wolley ry rahas-  
tonhoitaja 2006 -, SuPer Kiuruveden yhdistys rahastonhoitaja 2022 -, Toiviaiskylän MKS  
rahastonhoitaja 2007 -, Kiuruveden Keskusta ry sihteeri/rahastonhoitaja 2014 -.

### **Jussi Vatanen 4.4.2023 alkaen**

s. 1978

Teatteritaiteen maisteri (FIA)

Yrittäjä, freelancenäyttelijä

Helsinki

Hallintoneuvoston jäsen 4.4.2023 alkaen-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ylä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen  
26.11.2021 -4.4.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Hallintoneuvoston tehtävät



OP-Julkinen  
27.2.2024

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 toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

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 7 alla.

#### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 3 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 84 prosenttia.

## 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

OP-Julkinen  
27.2.2024

kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Marja Juntunen, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Harri Hurskainen hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 4.4.2023 saakka  
Teemu Ryhänen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 15.6.2023 alkaen  
Mika Strömberg, hallituksen puheenjohtaja  
Keimo Sillanpää, hallituksen varapuheenjohtaja  
Bartje Harmoinen, edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen  
Henri Jauhiainen, edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen  
Erkki Koukkari, edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen  
Jorma Rannio, edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2023.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. 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**

**Mika Strömberg**

s. 1969

agrobiologi, HHJ

Maatalousyrittäjä

Kiuruvesi

hallituksen jäsen 2015 –, hallituksen puheenjohtaja 2019 –

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Osuuspankki Poppia (aik. Kiuruveden Osuuspankki)

hallintoneuvoston jäsen 1998 – 2015

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

#### **Varapuheenjohtaja**

**Keimo Sillanpää**

s. 1970

yhteiskuntatieteiden maisteri, HHJ

Yrittäjä, erikoistutkija

Sonkajärvi

OP-Julkinen  
27.2.2024

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**

#### **Mira Kokkonen**

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 –, Pohjois-Savon hyvinvointialueen valtuuston jäsen 2023 – ja hallituksen varajäsen 2023 –.

#### **Ossi Martikainen**

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 kunta, kunnanhallituksen jäsen, Portaanpään opiston johtokunnan ja Portaanpää ry:n hallituksen pj.

#### **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

### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistuomivallan, 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.

OP-Julkinen  
27.2.2024

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.

#### 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. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

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:

Mika Strömberg  
Keimo Sillanpää  
Mira Kokkonen  
Ossi Martikainen  
Sirpa Vidgren.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

OP-Julkinen  
27.2.2024

### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 95 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Mika Strömberg 11/11 kokousta  
Keimo Sillanpää 11/11 kokousta  
Mira Kokkonen 10/11 kokousta  
Ossi Martikainen 9/11 kokousta  
Mikko Paananen 11/11 kokousta  
Sirpa Vidgren 11/11 kokousta.

## 7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

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 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 47 % ja naisia 53 % ja hallituksessa miehiä 67 % ja naisia 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:

**Mikko Paananen**

s. 1963

kauppatieteiden maisteri, oikeustieteen maisteri, varatuomari, HHJ  
lisalmi

Ylä-Savon Osuuspankin toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 1.9.2017-.

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

OP-Julkinen  
27.2.2024

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

Sirkka Kauppinen  
s. 1979

Tradenomi (YAMK), HHJ  
lisalmi

hallintojohtaja 14.1.2019 alkaen, toimitusjohtajan sijainen 22.11.2022 –

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Sonkajärven tuote- ja yrityskehitysrahaston hallituksen varajäsen 2020–2023.

### 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. 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 19.139,19 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 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 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

OP-Julkinen  
27.2.2024

## 11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1400,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 700,00 euroa

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 270,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenen kokouspalkkio on sama kuin hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen 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 2023.

## 12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

## 13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 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-verkkosivuilla.