

Selvitys Pohjois-Savon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajiston kokous	4
4	Hallintoneuvosto	6
	Nimitysvaliokunta	11
	Tarkastusvaliokunta	12
5	Hallitus	13
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	18
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	20
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	20
9	Palkitseminen.....	21
10	Sisäpiirihallinto	21
11	Yhteiskuntavastuu.....	21
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	21

1 Sovellettavat säännökset

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 hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta 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 internetsivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevien Suomen lakien ja niiden nojalla annettujen normien noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muita finanssialan yrityksiä koskevia säännöksiä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2018 tilanteessa 156 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten 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 selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä 5 vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka

valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallinto-neuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

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 kokouksutsussa 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
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto marraskuussa 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy vuonna 2021 pidettäviin vaaleihin.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudelle 2017-2021:

Jäsenalue 01 Eteläinen

Aro Jorma Johan, tuoteryhmävastaava (el.), Varkaus
Huovinen Tommi Juhani, liikuntatieteiden lisensiaatti LitL, liikunnanopettaja, Varkaus
Hynninen Kati Emilia, sairaanhoitaja AMK, asiakkuuspäällikkö, Varkaus
Kilpeläinen Juha, maanviljelysteknikko, maa- ja metsätalousyrittäjä, Leppävirta
Kivi Ismo, proviisori, Varkaus
Semi Matti, lukio, rakennusmies, kansanedustaja, Varkaus
Suna Sassa Jessika, vanhempi konstaapeli, Varkaus
Varpunen-Aalto Soile, myyntimerkantti, yrittäjä, Varkaus

Jäsenalue 02 Keskinen

Airaksinen Olavi, lääketieteen tohtori, fysiatrian dosentti, kuntoutuksen osaamiskeskuksen johtaja KYS, Kuopio
Auvinen Harri, tekniikan tohtori, teknologiapäällikkö, Kuopio
Backnäs Teemu, diplomi-insinööri, Kuopio
Heikkonen Pauli, poliisipäällikön virkatutkinto, yksikönjohtaja/ylikomisario (el.), Kuopio
Iskala Jonna, terveydenhoitaja AMK ja TtM, Siilinjärvi
Kartinen Tiina, lastentarhanopettaja, päiväkodinjohtaja, Kuopio
Kapanen Satu, yo-merkonomi, toimitusjohtaja, Kuopio
Kiianlinna Liisa, Master of Laws, OTM, ihmisoikeusjuristi, Kuopio
Korhonen Anja, farmanomi (el.), Juankoski
Korhonen Timo, hammaslääkäri, hammasteknikko, Rautavaara

Korkalainen Simo Antero, TM, pastori, Nilsinä
Koskinen Allu, yo-merkonomi, tapahtuma- ja elämysalanyrittäjä, Kuopio
Leskinen Jaakko Juhani, maanviljelijä (el.), Nilsinä
Lösönen Jouko, liikenneopettaja, yrittäjä (el.), Juankoski
Mattila Reijo, TM, rovasti/kirkkoherra (el.), Kuopio
Mustonen Timo, maaseutuyrittäjä, tieisännöitsijä, Kaavi
Nykänen Jarmo, agrologi, maanviljelijä/maaseutuyrittäjä, Juankoski
Oikarinen Henna Karoliina, matkailun restonomi AMK, matkatoimistoyrittäjä, Nilsinä
Oinonen Erkki, hortonomi, kaupunginpuutarhuri (emeritus), puutarhaneuvos, metsätalouden harjoittaja, Kuopio
Pehkonen Pekka, viljelijä-koneenkorjaaja, maatalousyrittäjä, Säyneinen
Plaketti Jukka, myyjä, Nilsinä
Pulkkinen Matti, OTK, VT, sairaalaneuvos (el.), Kuopio
Reijonen Minna Helmi, farmaseutti, Kuopio
Rossi Markku, yo-merkonomi, kansanedustaja, Kuopio
Savolainen Juhani, agronomi, toiminnanjohtaja (el.), maatalousyrittäjä, Nilsinä
Savolainen Leila, terveydenhoitaja, Kuopio
Tiilikainen Hilka Hannele, yo, perushoitaja, Kaavi
Virtanen Erkki, yht.kand, veteraanikansanedustaja, Kuopio
Väänänen Katri, yo-merkonomi, eMBA, palvelujohtaja, Kuopio
Väätäinen Eeva, sairaanhoitaja, diakonissa, Nilsinä
Wetzell Eero, ylikonstaapeli (el.), Kuopio

Jäsenalue 03 Pohjoinen

Haanketo Maikki, ylioppilas, logistiikkasuunnittelija, Iisalmi
Kaarakainen Jari, kuljetusyrittäjä, kouluttaja, Iisalmi
Moilanen Kaija Anneli, ulkomaankaupan yo-merkonomi, taluspäällikkö, Lapinlahti
Pulkkinen Eero, agrologi AMK, maaseutujohtaja, Iisalmi
Ryhänen Jukka, tradenomi, yrittäjä, Iisalmi
Rönkkö Jani, proviisori, Iisalmi
Rönkkö Kullervo, ammattikoulutus, myymälän esimiestutkinto, osastopäällikkö, Iisalmi
Rönkkö Outi, metsätalousinsinööri AMK, maanviljelijä, Varpaisjärvi
Saarelainen Janne, MuM, kanttori Varpaisjärvi
Sarvela Antti, MMK, agronomi, maanviljelijä, yrittäjä, Iisalmi
Åhman Kati, lähi- ja muistihoitaja, vertaistoiminnanohjaaja, Iisalmi

Pankin sääntöjen 32 §:n mukaisen siirtymäsäännöksen mukaisesti pankin edustajistoa on Leppävirran Osuuspankin ja Suonenjoen Osuuspankin sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen täydennetty 6 jäsenellä, jotka joista 3 jäsentä on valittu Leppävirran Osuuspankissa vuonna 2017 toimitetuissa edustajiston vaaleissa eniten ääniä saaneista edustajiston jäsenistä äänimääräjärjestyksessä ja 3 eniten jäsentä on valittu Suonenjoen Osuuspankissa vuonna 2017 toimitetuissa edustajiston vaaleissa eniten ääniä saaneista edustajiston jäsenistä äänimääräjärjestyksessä.

Leppävirran Osuuspankin edustajiston vaaleissa valitut jäsenet

Alanne Helena, sairaanhoitaja (el.), Leppävirta
Tuunanen Jarkko, ylempi korkeakoulututkinto, erikoislääkäri, lääketieteen tohtori, Kuopio
Tuomainen Aku, ylioppilas, vanhempi rikoskonstaapeli (el.), Leppävirta

Suonenjoen Osuuspankin edustajiston vaaleissa valitut jäsenet

Jetsonen Anja, fysioterapeutti, yrittäjä, Suonenjoki

Laitinen Reijo, maanviljelijä, yrittäjä, Suonenjoki

Putkonen Pekka, yo-merkonomi, yrittäjä/isännöitsijä, Suonenjoki

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston/osuuskunnan kokouksen valitsemia 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.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Jukka Kääriäinen, Iisalmi, s. 1953, valtiotieteen maisteri, suunnittelun asiantuntija

Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2011-, Pohjois-Savon Osuuspankin nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 2011-

Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Varapuheenjohtaja

Hannu Miettinen, Kuopio, s. 1955, kansakoulu, aluejohtaja (el.)

Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2011-

Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Muut jäsenet

Rauno Airas, Kuopio, s. 1954, vastaanottovirkailijan koulutus, aluepäällikkö (el.)

Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-

Muut keskeiset luottamustehtävät: Maakunnan yhteistyöryhmän 3.

varapuheenjohtaja, Pesäpalloliitto ry:n johtokunnan jäsen ja Itäisen alueen johtoryhmän puheenjohtaja, Kuopion Energia Oy:n hallituksen varapuheenjohtaja

Mikael Hallikainen, Kaavi, s. 1971, maanviljelysteknikko, maatalousyrittäjä

Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014 – 16.5.2018

Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Ossi Hirvonen, Kuopio, s. 1953, filosofian maisteri
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2014-, Pohjois-Savon Osuuspankin
tarkastusvaliokunnan jäsen 2014-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Nilsin kaupungin pääluottamusmies
Akava ja Juko, Kuopion kaupungin luottamusmies

Immonen Anne, Leppävirta, s. 1967, yo, viljelijä, metsätalousinsinööri,
tradenomi AMK, taimitarhapäällikkö
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2018-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Suomen Metsätaimituottajat 2014-

Jalkanen Tuula, Suonenjoki, s. 1959, FM, lukion rehtori ja koulutusjohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2018-
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Kaartinen Pekka, Kuopio, s. 1957, palomestarin tutkinto, palomestari
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-2018
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Veijo Karkkonen, Kuopio, s. 1958, agrologi, maatilayrittäjä
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Maakunnan yhteistyöryhmän jäsen,
Pohjois-Savon käräjäoikeuden lautamies, Pakkasmarja Oy:n hallituksen
jäsen, Karttulan Virastokeskus Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Järviseudun
Työterveys Oy:n hallituksen puheenjohtaja

Rauno Kettunen, Kuopio, s. 1959, maatalous- ja metsätieteiden maisteri,
agronomi, rehtori
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Pohjois-Savon alueellisen metsäneuvoston
jäsen ja Pohjois-Savon alueellisen riistaneuvoston varajäsen

Kröger Eeva, Leppävirta, s. 1953, sairaanhoitaja (el.)
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2018-
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Vilma Kröger, Pielavesi, s. 1978, yhteiskuntatieteiden maisteri, sosionomi
AMK, kunnanjohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston
jäsen 2011-2012, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Kehitysyhtiö SavoGrown hallituksen
varajäsen 2016-2017 ja jäsen 2017-

Veijo Kukkonen, Kuopio, s. 1981, ammatillinen koulutus, aluesihteri
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2013-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Kuopion kaupungin varavaltuutettu

Jorma Laitinen, Varpaisjärvi, s. 1957, ylioppilas, artesaani, toimitusjohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2014-
Muut keskeiset luottamustehtävät: RTVO:n hallituksen jäsen

Sari Louhikallio-Fomin, Siilinjärvi, s. 1970, filosofian maisteri, matematiikan
lehtori
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-, Pohjois-Savon Osuuspankin
tarkastusvaliokunnan jäsen 2012-2017
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Mikko Lyytinen, Kuopio, s. 1950, kansakoulu, eläkeläinen
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Lyytinen Sami, Suonenjoki, s. 1977, kauppateknikko, yrittäjä
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2018-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Suonenjoen Vasaman suunnistusjaoston
puheenjohtaja

Jaana Marjanen, Kuopio, s. 1956, teologian maisteri, kirkkoherra
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Suomen Lähetysseuran hallitus 2012-

Leena Miettinen, Varpaisjärvi, s. 1970, yo-merkonomi, talouspäällikkö,
rahoitus- ja maksuliikenneasiantuntija
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2014-, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston
tarkastusvaliokunnan jäsen 2018-
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Jukka Mönkkönen, Kuopio, s. 1959, farmasian tohtori, yliopiston rehtori
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2013-
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Matti Ollikainen, Lapinlahti, s. 1954, agronomi, eläkkeellä
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Pohjois-Savon maatalouden
edistämissätiön hallituksen jäsen, Fanny ja William Ruthin säätiön
hallituksen jäsen

Elsa Paronen, Kuopio, s. 1964, filosofian tohtori, muutosjohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Sirkkulanpuiston hallituksen jäsen,
Rouvasväen yhdistys

Kai Pärnänen, Varkaus, s. 1959, pääluottamusmies
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-2018
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Tapio Ruotsalainen, Iisalmi, s. 1958, insinööri, toimitusjohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Esko Ryhänen, Iisalmi, s. 1950, ammattikoulu, toimitusjohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Iisalmen kaupungin valtuuston hallituksen
jäsen, Teollisuuskylän hallituksen jäsen, Keskusta-ryhmän johtaja

Virpi Ryhänen, Vieremä, s. 1971, eläinlääkäri, kunnaneläinlääkäri
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-2018
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Neeta Röppänen, Kuopio, s. 1972, vaatetusteknikko, logistiikkajohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston
jäsen 2011-2014, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Kuopion kaupunginvaltuutettu ja
perusturva- ja terveystalouden puheenjohtaja, Pohjois-Savon Liiton
maakuntahallituksen varapuheenjohtaja, Savo-Karjalan Sosialidemokraattisen
piirin puheenjohtaja

Pekka Sahlman, Kuopio, s. 1964, metsätalousinsinööri, johtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Metsänhoitoyhdistyksen Palvelu MHYP
hallituksen jäsen, As Oy Minna Canthin katu 11 hallituksen puheenjohtaja,
Järvi-Suomen Metsätilat Oy LKV hallituksen jäsen

Susanna Tikkanen, Varkaus, s. 1962, kasvatustieteiden maisteri,
erityisopettaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-, Pohjois-Savon Osuuspankin
tarkastusvaliokunnan jäsen 2015-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Mannerheimin lastensuojeluliiton
Varkauden paikallisyhdistys ry:n puheenjohtaja 2005-

Riitta Toivanen, Joroinen, s. 1955, MMM, MBA, toimitusjohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-, Pohjois-Savon Osuuspankin
tarkastusvaliokunnan jäsen 2011 ja tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja
2012-2015
Muut keskeiset luottamustehtävät: Paltan elinkeinopoliittisen toimikunnan
jäsen, EK:n yrittäjävaltuuskunnan jäsen

Valaja Juha, Varkaus, s. 1959, diplomi-insinööri, eMBA, tuotantojohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallituksen jäsen
2011-2017, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Oy U-Cont Ltd:n hallituksen jäsen,
Varkauden siviili-ilmailusäätiö sr:n hallituksen puheenjohtaja, Keski-Savon
Teknologiategollisuus ry:n METELL:n hallituksen jäsen

Erkki Vehmanen, Varkaus, s. 1959, lääketieteen lisensiaatti, työterveyslääkäri
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-
Muut keskeiset luottamustehtävät: PeeÄssä Kangaslammin
myymälätoimikunnan jäsen 1990-luvulla, Lääkäriliiton paikallisosaston
hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2000-luvulla, eri taloyhtiöiden hallituksen
jäsen ja puheenjohtaja

Petra Vidgren, Helsinki, s. 1960, farmasian tohtori, apteekkari
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2011-2018
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Virve Wright, Leppävirta, s. 1970, arkkitehti, rakennuttajapäällikkö
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston
jäsen 2011-2013, Pohjois-Savon Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen
2011-2013, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014-
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

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
- valitsee ja vapauttaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudesta riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä ja toimitusjohtajana toimineiden henkilöiden valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu 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 eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi tulee arvioida 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

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella hallintoneuvostolle ja edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roolissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallintoon valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä ja että hallintohenkilöiden valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla.

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

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen:

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- tarkastusvaliokuntaan valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä 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
Eero Pulkkinen, edustajiston jäsen
Minna Reijonen, edustajiston jäsen
Leila Savolainen, edustajiston jäsen
Jukka Kääriäinen, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Hannu Miettinen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Matti Niiranen, hallituksen puheenjohtaja
Jussi Viljakainen, hallituksen varapuheenjohtaja
Seppo Pääkkö, toimitusjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut yhden kerran vuonna 2018.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain valiokuntaan vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä ja nimeää valiokunnalle puheenjohtajan. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin koko huomioden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenten tulee olla pankista riippumattomia.

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa:

- perehtyä pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin ja valvoa, että pankin johto reagoi asianmukaisesti annettuihin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioida pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan tehokkuutta
- valvoa osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista
- käsitellä ja arvioida pankin tilintarkastukseen liittyvät asiat ja valmistella tilintarkastajan valintaesitys sekä esitys tilintarkastajan palkkiosta.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista. Valiokunnan on myös määriteltävä tilintarkastajalta hankittavat oheispalvelut sekä niissä noudatettavat menettelytavat.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Ossi Hirvonen, puheenjohtaja
Leena Miettinen
Pekka Sahlman
Susanna Tikkanen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2018.

5 Hallitus

Hallituksen valinta

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

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksella on oltava tarpeellinen osaaminen ja kokemus pankin liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä ja johtamisesta.

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Matti Niiranen
s. 1953

Talousneuvos, hallintotieteiden maisteri, HHJ, Kuopio
Pohjois-Savon Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2012-
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
Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Kuopion kauppakamari 1997-2012,
teollisuusasiamies Kuopion kauppakamari 1991-1996, toimittaja ja
taloustoimituksen uutispäällikkö Savon Sanomat 1978-1990
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: OP Ryhmän nimitysvaliokunta
2012-, OP Helsinki edustajiston jäsen 2016-

Varapuheenjohtaja

Jussi Viljakainen
s. 1961

Toimitusjohtaja, mittaus- ja säätötekniikko, Varkaus
Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2011-
Varkauden Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2006-2010, Varkauden
Osuuspankin hallituksen jäsen 2001-2010, Varkauden Osuuspankin
konttoritoimikunnan jäsen (Kangaslampi) 1994-2000
Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja RollTest Oy 2003-, toimitusjohtaja
CMe Solutions Oy 2017-, varatoimitusjohtaja RollTest Oy 1990-2003,
asiakaspalvelupäällikkö Kajaani Elektroniikka Oy 1988-1990, huoltopäällikkö
RoboTest Oy 1985-1988

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: RollTest Oy:n hallituksen jäsen, Joroisten Kartano-Golf Oy:n hallituksen jäsen, Matti Tossavaisen säätiön hallituksen jäsen

Muut jäsenet

Minna Aronen

s. 1968

Tuotantojohtaja, diplomi-insinööri, Iisalmi

Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2014-

Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2011-2014

Keskeinen työkokemus: tuotantojohtaja UK-Muovi Oy 2004-, kehityspäällikkö

UK-Muovi Oy 1999-2003, tuotantopäällikkö Wilson Finland Oy/Acer CIS Inc.

1996-1999, tuotantoinsinööri Ahlström Kuitulasi Oy 1994-1995

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: OLVI-säätiön hallituksen jäsen, Ylä-Savon kauppakamariosaston hallituksen jäsen, Iisalmen Naisten Säätiön hallituksen jäsen

Marko Hassinen

s. 1973

Erikoistutkija, Filosofian tohtori, CISSP, Suonenjoki

Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2018-

Suonenjoen Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2017-2018, Suonenjoen

Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2013-2017, Suonenjoen

Osuuspankin hallituksen jäsen 2011-2013

Keskeinen työkokemus: erikoistutkija tutkija Pelastusopisto 2012 -, assistentti yliassistentti lehtori Itä-Suomen yliopisto 1999-2012

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Unicta Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2008, Navpartneri Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2012 -, Suonenjoen Latu ry:n puheenjohtaja 2011-

Pirjo Hentelä-Aho

s. 1958

Toiminnanjohtaja, kodinhoitaja, JET-tutkinto, Kuopio

Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2011-

Kuopion Osuuspankin hallituksen jäsen 2002-2010, Kuopion Osuuspankin

hallintoneuvoston jäsen 2000-2001, Kuopion Osuuspankin edustajiston jäsen 1995-1999

Keskeinen työkokemus: toiminnanjohtaja Kuopion Sosiaalidemokraattinen Työväenyhdistys ry 2001-, kodinhoitaja, päätoiminen luottamusmies Kuopion kaupunki 1979-2001

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Kiinteistö Oy Puijonkatu 23:n hallituksen jäsen

Tapio Korhonen

s. 1964

Maanviljelijä, maatilateknikko, Nilsinä

Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2014-

Koillis-Savon Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2010-2014, Nilsinän

Osuuspankin hallituksen jäsen 2008-2010, Nilsinän Osuuspankin

tarkastusvaliokunnan jäsen 2001-2008, Nilsinän Osuuspankin

hallintoneuvoston jäsen 1998-2008

Keskeinen työkokemus: yrittäjä 1990-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Jukka Kosunen

s. 1970

Toimitusjohtaja, apulaisrehtori, insinööri, HHJ, Leppävirta

Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2018- (1.3.2018 alkaen)

Leppävirran Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2013-2018, Leppävirran Osuuspankin hallituksen jäsen 2006-2013

Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Savon Koulutus Oy 2018-,

apulaisrehtori Savon Ammattiopisto 2018-, toimialajohtaja teknologia Savon

ammatti- ja aikuisopisto 2015-2017, rehtori tekniikan ja liikenteen ala Savon

ammatti- ja aikuisopisto 2005-2014, rehtori tulosalueen tehtävät Varkauden

ammatti-instituutti/Savon koulutuskuntayhtymä 2004, rehtori Varkauden

ammatti-instituutti 2002-2003, lehtori Varkauden ammattioppilaitos/ammatti-

instituutti 1998-2002, vs lehtori Varkauden ammattioppilaitos 1995-1998

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Matti Tossavaisen säätiö sr:n

hallituksen pj 2012-, Itä-Suomen Ammattitaito ry:n hallituksen pj 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-

Lisäksi hallitukseen kuuluu Osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 6.

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 ja sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle taikka osuuskunnan kokoukselle.

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 tehtävänsä 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
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti

- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja 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 toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten 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

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 paikalla on yli puolet jäsenistä.

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

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali lähetetään 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 kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan 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 vähintään vuosittain tapahtuvana hallituksen kokoonpanon arviointina. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettava osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja että erityyppiset intressiristiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen 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. Vähintään puolet hallituksen jäsenistä tulee olla 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 voi myöskään valita muuta Osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin toimitusjohtajaa.

Koska OP Ryhmän eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Minna Aronen
Marko Hassinen
Pirjo Hentelä-Aho
Tapio Korhonen
Jukka Kosunen
Matti Niiranen
Jussi Viljakainen

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen 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 hallituksessa.

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

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden aikana 12 kertaa (11 kokousta ja yksi sähköpostikokous). Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,88 %.

Minna Aronen 10/12

Marko Hassinen 9/9 (hallituksen jäsen 22.3.2018 alkaen)

Pirjo Hentelä-Aho 11/12

Tapio Korhonen 12/12

Jukka Kosunen 9/9 (hallituksen jäsen 22.3.2018 alkaen)

Matti Niiranen 12/12

Jussi Viljakainen 12/12

Seppo Pääkkö 12/12

6 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, 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.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Seppo Pääkkö

toimitusjohtaja

s.1959, MMM, agronomi, eMBA

Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2014

Pohjois-Savon Osuuspankin toimitusjohtajaksi 2015

Osuuspankin varatoimitusjohtaja:

Mikko Vepsäläinen

varatoimitusjohtaja

s. 1976, OTK, VT, eMBA

Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2012

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.

Seppo Pääkkö

toimitusjohtaja

s.1959, MMM, agronomi, eMBA

Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2014

Pohjois-Savon Osuuspankin toimitusjohtajaksi 2015

Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin kokonaisjohto

Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2015-,

riskienhallintojohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2014, toimitusjohtaja Koillis-

Savon ja Koillis-Savon Seudun Osuuspankki 2010-2014, toimitusjohtaja

Nilsin Osuuspankki 2000-2010, pankinjohtaja Nilsin Osuuspankki 1995-

2000, konttorinjohtaja Oulun Osuuspankki 1994-1995, pankinjohtaja Kainuun

Säästöpankki 1989-1994

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Pohjois-Savon OPKK:n

hallituksen jäsen ja hallituksen puheenjohtaja 29.8.2016 asti, Kuopion

kauppakamariosaston hallituksen jäsen, Kysteri-liikelaitoksen johtokunnan

varajäsen

Mikko Vepsäläinen

varatoimitusjohtaja

s. 1976, OTK, VT, eMBA

Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2012

Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin HR ja liiketoiminnan tuki ja

ohjaus, talous ja hallinto, viestintä ja markkinointi, asiakaskokemus, kiinteistöt

Keskeinen työkokemus: varatoimitusjohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki

2013-, hallintojohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2012-2013, toimitusjohtaja

Pielisen Osuuspankki 2009-2012, toimitusjohtaja Lieksan Osuuspankki 2008-

2009, toimitusjohtaja Nurmeksien Osuuspankki 2004-2009, rahoituspäällikkö

Nurmeksien Osuuspankki 2001-2004

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Pohjois-Savon OPKK:n

hallituksen jäsen

Antti Hult

pankinjohtaja

s. 1959, MMM, agronomi

Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2018

Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin Private ja varallisuudenhoito,

lakipalvelut

Keskeinen työkokemus: pankinjohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2018-,

toimitusjohtaja Suonenjoen Osuuspankki 1999-2018, toimitusjohtaja Artjärven

Osuuspankki 1994-1999, konttorinjohtaja Keski-Suomen Osuuspankki 1991-

1994

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Kati Kytökorpi
pankinjohtaja
s. 1976, OTK, VT
Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2011
Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin riskienhallinta ja compliance
Keskeinen työkokemus: pankinjohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2016-,
riskienhallintajohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2015,
riskienhallintapäällikkö Pohjois-Savon Osuuspankki 2012-2014, päälakimies
Pohjois-Savon Osuuspankki 2011-2012, pankkilakimies Kuopion
Osuuspankki 2003-2010, erilaiset tehtävät Riihimäen Seudun Osuuspankki
1999-2001
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Martti Leskinen
pankinjohtaja
s. 1961, KTM
Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2011
Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin yritysasiakasliiketoiminta, maa-
ja metsätalousasiakkaat
Keskeinen työkokemus: pankinjohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2011-,
yritysasiakkaista vastaava johtaja 1996-2010, asiakasvastuullinen johtaja
yrityspankissa 1990-1996, konttorinjohtaja Keski-Suomen Osuuspankki ja
Kuopion Osuuspankki 1988-1990
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Saimaa Capital Oy:n hallituksen
jäsen

Antti-Jussi Pitkälä
pankinjohtaja
s. 1979, KTM
Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2011
Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin henkilöasiakasliiketoiminta,
digitalisaatio, asuntopalvelu/asuntorahoitus-OPKK
Keskeinen työkokemus: pankinjohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2016,
liiketoimintajohtaja 2015-2016, rahoitusjohtaja 2011-2015, rahoitusjohtaja
Kuopion Osuuspankki 2009-2011, rahoituspäällikkö Leppävirran Osuuspankki
2007-2009, erilaiset tehtävät Kuopion Osuuspankki 2004-2006
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Pohjois-Savon OPKK:n
hallituksen jäsen, hallituksen puheenjohtaja 29.8.2016 alkaen

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy (PwC) on vuodesta 2011 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Jenni Ahava päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

8 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

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

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 2.200,00 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 495,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 880,00 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 385,00 euroa kokoukselta.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä edustajiston kokous on päättänyt maksaa vastaavia korvauksia hallintoneuvoston jäsenille.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisperiaatteita, joita on tarkemmin kuvattu OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä.

10 Sisäpiirihallinto

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

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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