

# **Selvitys Suomenselän Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018**

## Sisällys

1	Sovellettavat säännökset .....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto kokous .....	4
4	Hallintoneuvosto .....	5
	Nimitysvaliokunta .....	11
	Tarkastusvaliokunta .....	12
5	Hallitus .....	13
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	17
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta .....	19
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	19
9	Palkitseminen.....	20
10	Sisäpiirihallinto .....	20
11	Yhteiskuntavastuu.....	20
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito .....	20

## 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](http://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-yritysassiakkaille, maa- ja metsätaloussiakkaille 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.

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. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

### 3 Edustajisto kokous

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- 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:

#### Pyhäjärven vaalipiiri

Nimi	ammatti/tehtävä	kotipaikka
Halonen Virpi	terveydenhoitaja	Pyhäjärvi
Humaloja Niko	toimitusjohtaja	"
Jussinniemi Jouni	työsuojeluvaltuutettu	Pyhäkumpu
Kumpulainen Janne	maanviljelijä	Pyhäjärvi
Kuonanoja Jukka	toimitusjohtaja, eläk.	"
Kyllönen Hannu	maatalousyrittäjä	"
Malila Katja	vast. lastentarhanopet.	"
Manninen Leena	emäntä, eläkeläinen	"
Nousiainen Simo	maanviljelijä	"
Parttimaa Kaija	eläkeläinen	"
Tenhunen Tiia	tradenomi	"
Törölä Kirsti	yrittäjä	"

#### Haapajärven vaalipiiri

Nimi	ammatti/tehtävä	kotipaikka
Alanko Simo	rikoskomisario	Haapajärvi
Autio Eero	huoltomies	"
Härmä Niina	lastentarhanopettaja	Parkkila
Junnikkala Raimo	seurakuntamestari	Haapajärvi
Kaisto Mika	yrittäjä	"
Karvonen Timo	luokanopettaja	"
Katajamäki Mika	kappalainen	"
Lampela Pertti	eläkeläinen	"
Niemi Esa	maanviljelijä	Parkkila

Nikula Mikko	yrittäjä	Haapajärvi
Salomaa Raimo	maatalousyrittäjä	"
Sikala Riikka	yrittäjä	"

#### **Haapaveden vaalipiiri**

Nimi	ammatti/tehtävä	kotipaikka
Aho Juha	rakennusinsinööri	Haapavesi
Ahola Heikki	yrittäjä	"
Isoaho Kyösti 8.8.2018 saakka	maatalousyrittäjä	"
Kallio Jorma	palomestari, eläkeläinen	"
Lundberg Satu	yrittäjä	"
Luukkonen Jouko	toimitusjohtaja, HTT	"
Saukko Marjatta	isännöitsijä, yo-merk.	"
Vahteala Maija	seurakuntapastori	"
Vatjus Kaarina	sairaanhoitaja	"
Vinkki Sami	myyntijohtaja	"
Vuorenmaa Janne	maanviljelijä, agrologi	"
Vähäsaari Maarit alk. 8.8.2018	yrittäjä	"
Ylikauma Matti	opettaja	"

#### **Kärsämäen vaalipiiri**

Nimi	ammatti/tehtävä	kotipaikka
Ahlholm Anu	maatalousyrittäjä	Kärsämäki
Flankkila Timo	maanviljelijä	"
Kumpulainen Leena	maatalousyrittäjä	"
Laitinen Tarmo	yrittäjä	"
Luonuansuu Kyösti	maanvilj., agrologi (AMK)	"
Tervakoski Marjo	yrittäjä	"

## **4 Hallintoneuvosto**

### Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston/osuuskunnan kokouksen valitsevia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 65 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:**

nimi, ikä, kotipaikka:	Mika Niku, 48, Haapavesi
koulutus:	autoteknikko
ammatti:	maatalousyrittäjä
OP:n luottamustehtävät:	Haapaveden OP hallintoneuvosto 2009-2010 Pyhålaakson OP hallintoneuvoston jäsen 2010-2015, Pyhålaakson OP hallintoneuvoston puheenjohtaja 2014-2015, Suomenselån OP hallintoneuvoston puheenjohtaja 2016-
muut keskeiset luottamustehtävät:	Atria Oyj hallintoneuvosto 2009- Osk. Lihakunta hallitus 2013- Atria tuottajat hallitus 2015- MTK Haapavesi johtokunta 2005-

**Varapuheenjohtaja:**

nimi, ikä, kotipaikka:	Maria-Leena Mehtåla, 56, Pyhåjärvi
koulutus:	kasvatustieteiden maisteri, erityisopettaja
ammatti:	rehtori, erityisopettaja
OP:n luottamustehtävät:	Pyhåjärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2007-2012, Suomenselån Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-, Suomenselån Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2016-
muut keskeiset luottamustehtävät:	--

**Muut jäsenet**

**Pyhåjärven konttorin alueelta**

nimi, ikä, kotipaikka:	Katja Erkkilå, 41, Vuokatti
koulutus:	låaketieteen lisensiaatti
ammatti:	erikoislååkåri
OP:n luottamustehtävät:	Suomenselån Osuuspankin edustajiston jäsen 2012-2015, Suomenselån Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015-
muut keskeiset luottamustehtävät:	--

nimi, ikä, kotipaikka:	Eero Humaloja, 63, Pyhåjärvi
koulutus:	ylioppilas
ammatti:	yrittåjå
OP:n luottamustehtävät:	Pyhåjärven Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2009-2012, Suomenselån Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-, Suomenselån Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2012-
muut keskeiset luottamustehtävät:	--

nimi, ikä, kotipaikka: Tuomo Komu, 58, Pyhäjärvi  
koulutus: kansalaiskoulu  
ammatti: yrittäjä  
OP:n luottamustehtävät: Pyhäjärven Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen  
1997-2012, Suomenselän Osuuspankin  
hallintoneuvoston jäsen 2012-  
muut keskeiset luottamustehtävät: --

nimi, ikä, kotipaikka: Olli Lapinoja, 48, Pyhäjärvi  
koulutus: hammaslääketieteen lisensiaatti  
ammatti: vastaava hammaslääkäri  
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankin edustajiston jäsen  
2012-2016, Suomenselän Osuuspankin  
hallintoneuvoston jäsen 2016-  
muut keskeiset luottamustehtävät: --

nimi, ikä, kotipaikka: Jaana Niskanen, 45, Pyhäjärvi  
koulutus: maatalousalan peruskoulutus  
ammatti: maatalousyrittäjä  
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankin edustajiston jäsen  
2012-2015, Suomenselän Osuuspankin  
nimitysvaliokunnan jäsen 2013-2014,  
Suomenselän Osuuspankin hallintoneuvoston  
jäsen 2015-  
muut luottamustehtävät: Pro Agria Oulu, edustajiston jäsen ja  
maitovaliokunnan pj  
Faba osk, edustajiston ja valmistelevan tmk jäsen  
Ppky Selänteen maaseutulautakunnan pj ja  
ympäristöltk varajäsen  
MTK Pyhäjärvi, johtokunnan jäsen  
Pohjois-Pohjanmaan lypsykarjakerhon pj

### **Haapajärven konttorin alueelta**

nimi, ikä, kotipaikka: Tero Liljeblad, 52, Haapajärvi  
koulutus: kasvatustieteiden maisteri  
ammatti: koulunjohtaja/opettaja  
OP:n luottamustehtävät: Haapajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen  
2002-2012, Haapajärven Osuuspankin  
valmistelevan toimikunnan jäsen/pj 2004-  
Suomenselän Osuuspankin hallintoneuvoston  
jäsen 2012-, Suomenselän Osuuspankin  
tarkastusvaliokunnan jäsen 2014-  
muut keskeiset luottamustehtävät: --

nimi, ikä, kotipaikka: Eero Mikkonen, 51, Haapajärvi  
koulutus: metsätalousinsinööri  
ammatti: maatalousyrittäjä  
OP:n luottamustehtävät: Haapajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen  
2010-2012, Suomenselän Osuuspankin  
hallintoneuvoston jäsen 2012-  
muut keskeiset luottamustehtävät: --

nimi, ikä, kotipaikka: Tiina Pietikäinen, 39, Haapajärvi  
koulutus: agrologi  
ammatti: maatalousyrittäjä  
OP:n luottamustehtävät: Haapajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009-2012, Suomenselän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-  
muut keskeiset luottamustehtävät: --

nimi, ikä, kotipaikka: Nina Pulkkinen, 50, Haapajärvi  
koulutus: sairaanhoitaja, sisätauti-kirurginen  
ammatti: sairaanhoitaja  
OP:n luottamustehtävät: Haapajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008-2012, Suomenselän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-  
muut keskeiset luottamustehtävät: työnantajan alueella Tehyn pääluottamusmies, Haapajärven seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen ja kirkkoneuvoston varajäsen, Tehy ry hallituksen jäsen

nimi, ikä, kotipaikka: Merja Rautaoja, 60, Haapajärvi  
koulutus: työterveyshoitaja  
ammatti: työterveyshoitaja  
OP:n luottamustehtävät: Haapajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1997-2012, Haapajärven Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2003, Suomenselän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-, Suomenselän Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2012-2015  
muut keskeiset luottamustehtävät: --

nimi, ikä, kotipaikka: Jari Siekkinen, 61, Haapajärvi  
koulutus: ammattikoulu  
ammatti: yrittäjä  
OP:n luottamustehtävät: Haapajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002-2012, Suomenselän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-  
muut keskeiset luottamustehtävät: Hautaperän kalastusyhtymän pj  
Maaselän autoilijoiden vpj

### **Haapaveden konttorin alueelta**

nimi, ikä, kotipaikka: Ritva Ikola, 64, Haapavesi  
koulutus: lastentarhanopettaja  
ammatti: esikoulunopettaja  
OP:n luottamustehtävät: Haapaveden OP hallintoneuvoston jäsen 2008-2009, Haapaveden OP:n hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 12/2008-2009, Pyhålaakson OP:n hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2010-2015, Suomenselän OP:n hallintoneuvoston jäsen 2016-  
muut keskeiset luottamustehtävät: --



nimi, ikä, kotipaikka: Esko Kalapudas, 56, Haapavesi  
koulutus: sähkötekniikko  
ammatti: sähkömestari  
OP:n luottamustehtävät: Haapaveden OP hallintoneuvoston jäsen 2004-2009, Haapaveden OP:n hallituksen jäsen 2008-2009, Pyhålaakson OP:n hallituksen jäsen 2010-2015, Suomenselån OP:n hallintoneuvoston jäsen 2016- , Suomenselån OP:n tarkastusvaliokunnan jäsen 2016-  
muut luottamustehtävät: 1.6.2017 Haapaveden kaupungin keskusvaalilautakunnan puheenjohtaja

nimi, ikä, kotipaikka: Henna Lehtola, 34, Haapavesi  
koulutus: parturi-kampaaja  
ammatti: maatalousyrittåjå  
OP:n luottamustehtävät: OP Suomenselån hallintoneuvoston jäsen 2017-  
muut keskeiset luottamustehtävät: Haapaveden MTK johtokunta, Haapaveden rakennus- ja ympåristõlautakunnan jäsen

nimi, ikä, kotipaikka: Timo Mehtålå, 53, Haapavesi  
koulutus: agrologi  
ammatti: maatalousyrittåjå  
OP:n luottamustehtävät: Haapaveden OP hallintoneuvoston jäsen 2008-2009, Pyhålaakson OP hallintoneuvoston jäsen 2010-2015, Suomenselån OP:n hallintoneuvoston jäsen 2016-  
muut keskeiset luottamustehtävät: TH Mehtålå Oy, toimitusjohtaja

nimi, ikä, kotipaikka: Marja Virta, 57, Haapavesi  
koulutus:  
ammatti: aluemyyntipåållikkõ  
OP:n luottamustehtävät: Haapaveden OP hallintoneuvoston jäsen 1999-, Haapaveden OP hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2004-, Haapaveden OP hallintoneuvoston jäsen 2008-2009, Pyhålaakson OP hallintoneuvoston jäsen 2010-2015, Suomenselån OP hallintoneuvoston jäsen 2016-  
muut keskeiset luottamustehtävät:

### **Kårsåmåen konttorin alueelta**

nimi, ikä, kotipaikka: Kaisa Junttila, 64, Kårsåmåki  
koulutus: nuoriso- ja kulttuurisihteeri  
ammatti: yrittåjå  
OP:n luottamustehtävät: Kårsåmåen OP hallintoneuvoston jäsen 2001-2009, Pyhålaakson OP hallintoneuvoston jäsen 2010-2015, Suomenselån OP hallintoneuvoston jäsen 2016-  
muut keskeiset luottamustehtävät: Kårsåmåen Vesihuolto Oy, hallituksen pj  
Haapaveden opisto, hallituksen vpj

nimi, ikä, kotipaikka: Raimo Kielenniva, 57, Kärsämäki  
koulutus: maatilatekninen koulu  
ammatti: maatalousyrittäjä  
OP:n luottamustehtävät: Kärsämäen OP hallintoneuvoston jäsen 2006-2009, Pyhälaakson OP hallintoneuvoston jäsen 2010-2015, Suomenselän OP hallintoneuvoston jäsen 2016-, Suomenselän Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2016-  
muut keskeiset luottamustehtävät: Metsänhoitoyhdistyksen hallituksen jäsen

nimi, ikä, kotipaikka: Kyllönen Ville, 38, Kärsämäki  
koulutus: Koneinsinööri  
ammatti: toimitusjohtaja  
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki edustajiston jäsen 2013-2017, Suomenselän OP hallintoneuvoston jäsen 22.03.2018-  
muut keskeiset luottamustehtävät: Konesilta Oy, toimitusjohtaja  
Koneselkä Oy, toimitusjohtaja

nimi, ikä, kotipaikka: Lampela Martti, 62, Kärsämäki  
koulutus: rakennusinsinööri  
ammatti: toimitusjohtaja  
OP:n luottamustehtävät: Kärsämäen OP maallikkotilintarkastaja 1993-1998, Kärsämäen OP hallintoneuvoston jäsen 1999-2003, Kärsämäen OP hallituksen jäsen 2004-2009, Pyhälaakson Op hallintoneuvoston jäsen 2010-2011, Pyhälaakson OP hallituksen jäsen 2011-2015, Suomenselän OP hallintoneuvoston jäsen 2016-22.03.2018 saakka.  
muut keskeiset luottamustehtävät: Kärsämäen Vesi Oy, toimitusjohtaja

### 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 keskuudestaan 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:

Niku Mika, hallintoneuvoston puheenjohtaja, valiokunnan puheenjohtaja  
 Mehtälä Maria-Leena, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
 Veijo Manninen, hallituksen puheenjohtaja  
 Juha Ollila, hallituksen varapuheenjohtaja 13.12.2018 saakka  
 Tiina Eriksson, hallituksen varapuheenjohtaja alk. 19.12.2018

Edustajiston keskuudestaan nimeämät:

Pyhäjärveltä:	Jussinniemi Jouni
Haapajärveltä:	Niemi Esa
Haapavedeltä:	Luukkonen Jouko
Kärsämäeltä:	Luonuansuu Kyösti

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi (2) kertaa 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 huomioiden 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:

Liljeblad Tero, pj.	opettaja	Haapajärvi
Kielenniva Raimo, vpj.	maatalousyrittäjä	Kärsämäki
Humaloja Eero	liikkeenharjoittaja	Pyhäjärvi
Kalapudas Esko	sähkömestari	Haapavesi

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut kolme (3) kertaa vuonna 2018.

## 5 Hallitus

### Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 65 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee 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

Manninen Veijo, maa- ja metsätalousyrittäjä, Pyhäjärvi, s. 1962

Agrologi, HHJ

Pyhäjärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2004-2005, Pyhäjärven Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2006-2007, Pyhäjärven Osuuspankin hallituksen jäsen 2008-2010, Pyhäjärven Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2011, Suomenselän Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2012-

Keskeinen työkokemus: Maa- ja metsätalousyrittäjä 1989-, sivutoiminen maataloustilitoimistoyrittäjä 1990-1996

Keskeiset muut luottamustehtävät: MTK Pyhäjärven johtokunnan jäsen, Metsänhoitoyhdistys Kalajokilaakso hallituksen jäsen

Eriksson Tiina, toimitusjohtaja, Haapavesi, s. 1968

Yhteiskuntatieteiden maisteri, sosiaalikasvattaja, HHJ 2017

Suomenselän Osuuspankin hallitus 2016-, hallituksen varapuheenjohtaja 19.12.2018 lukien, Pyhälaakson Osuuspankin hallintoneuvosto 2012-2015

Keskeinen työkokemus: Nuorten Ystävät ry / Pohjolakoti, perhekotivanhempi, erityistyöntekijä 1993-1999, Päiväkoti Taikapuisto Oy, toimitusjohtaja 2010-2.8.2017, Nevalanmäen Perhekodit Oy, toimitusjohtaja 1999-

Keskeiset muut luottamustehtävät: Pohjois-Pohjanmaan Yrittäjät varapuheenjohtaja 2010-2014 ja 2016-2017, hallituksen ja työvaliokunnan jäsen 2007-2014, 2016-2017, Y-tili Oy hallituksen jäsen 2010-2018, Haapaveden Teknologia kylä Oy hallituksen jäsen 2009-, Haapaveden Opisto hallituksen jäsen 2013-, Hallituksen puheenjohtaja Nevalanmäen Perhekodit Oy 2014-, Taikapuisto Oy 2016-2.8.2017 ja Haapaveden SporttiMesta Oy 2012-2018

## Jäsenet

Mäenpää Tarja, maatalousyrittäjä, Kärsämäki, s. 1966

Merkonomi, Taloushallinnon ammattitutkinto, HHJ 2017

Suomenselän Osuuspankin hallitus 2016-, Pyhålaakson Osuuspankin hallitus 3.12.2015 - 2015, Pyhålaakson Osuuspankin hallintoneuvosto 2010- 3.12.2015 saakka. Kärsämäen Osuuspankin hallintoneuvosto 6.5.2009 - 31.12.2009

Keskeinen työkokemus: Tilitoimisto Rousu Oy, kirjanpitäjä 1987-2001, maatalousyrittäjä 2001-

Keskeiset muut luottamustehtävät: Pro-Agria Oulu hallituksen jäsen

Ollila Juha, hankintapäällikkö, Haapavesi  
s. 1961

Metsätalousinsinööri AMK, HHJ-tutkinto

Suomenselän Osuuspankin hallitus 2016-**13.12.2018 saakka**, hallituksen varapuheenjohtaja 2016-2018, Pyhålaakson Osuuspankin hallitus 2010-2015, Haapaveden Osuuspankin hallitus 2000-2009

Keskeinen työkokemus: UPM-Kymmene Oyj, metsäpalvelupäällikkö 2004-31.3.2009, puukauppa-asiantuntija 1.4.2009-17.9.2009, Kanteleen Voima Oy, hankintapäällikkö 18.9.2009-

Oikari Mauri, hallitusammattilainen, Haapajärvi  
s. 1954

Insinööri, TJ-tutkinto, MBE-tutkinto, HHJ-tutkinto

Suomenselän Osuuspankin hallituksen jäsen 2012-**13.12.2018 saakka**, Haapajärven Osuuspankin hallituksen jäsen 1997-2011, Haapajärven Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2007-2011.

Keskeinen työkokemus: Tuotantopäällikkö Tiivituote Oy 1982-1989, tuotantojohtaja Tiivituote Oy 1989-2002, toimitusjohtaja Eurotiivi Oy 2002-2008, Inwido Finland Oy hankintajohtaja 2008-2015.

Keskeiset muut luottamustehtävät: Haapajärven Yrittäjät ry hallituksen jäsen

Rasila Esko, palomies, Pyhäjärvi  
s. 1963

Suomenselän Osuuspankin hallituksen jäsen 2015-**13.12.2018 saakka**, Suomenselän Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2012-2014, Pyhäjärven Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2008-2011, Pyhäjärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2004-2007

Opiskelua Pyhäjärven lukiossa, 1981-1984 pätevytyminen palomiehen virkaan. Työn ohessa opiskelua Oulaisten terveydenhuolto oppilaitoksella sekä Kuopion Pelastusopistolla.

OP-hallituksen jäsen-tutkinto 2008, HHJ-tutkinto

Keskeinen työkokemus: Pyhäjärven kaupunki/Jokilaaksojen pelastuslaitos palomies 1984-, Posti- ja Telelaitos 1980-1983 postimiesten sijaisena kantotehtävissä, Raha-automaattiyhdistys 1985-1986 Kärsämäen asioimiston hoito

Ruhala Taina, toimitusjohtaja, Haapajärvi, s. 1963

Merkonomi, talohallinto- ja isännöintitutkinto MIS, HHJ  
Suomenselän Osuuspankin hallituksen jäsen 2012-, Haapajärven Osuuspankin hallituksen jäsen 2007-2011, Haapajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2005-2007  
Keskeinen työkokemus: Kiinteistö Oy Haapajärven Vuokratalot toimitusjohtaja 1989-  
Keskeiset luottamustehtävät: Suomen Kiinteistöliiton vuokratalovalioikunta 2018-

Lisäksi hallitukseen kuuluu Osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 0.

### 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 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 toimitusjohtajan 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 toimisuuhde. 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:

Veijo Manninen, Juha Ollila, Tiina Eriksson, Tarja Mäenpää, Taina Ruhala, Esko Rasila, Mauri Oikari ja Timo Suhonen.

Hallituksen jäsenten riippumattomuuden arvioinnissa on huomioitu Op Ryhmän tulkintasuositus pankkifuusiotilanteista. Tulkintasuosituksen mukaan, jos fuusiossa syntyy ”uusi pankki” useamman saman kokoluokan pankin sulautuessa, hallituksen kaikkien jäsenten 12 vuoden määräaika lasketaan siitä, kun nämä valitaan hallitukseen fuusion jälkeen. Suomenselän Osuuspankki on syntynyt saman kokoluokan pankin fuusioista, jolloin hallituksen jäsenten toimiaika voidaan laskea alkaneen fuusion jälkeen tapahtuneesta valinnasta.

### 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 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 93,27 %.

Veijo Manninen, 100%, Juha Ollila 92,3%, Tiina Eriksson 100%, Tarja Mäenpää 100%, Taina Ruhala 84,6%, Esko Rasila 92,3%, Mauri Oikari 76,9% ja Timo Suhonen 100%.

## 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:

Timo Suhonen, toimitusjohtaja, s. 1959

Kauppatieteiden maisteri, eMBA, julkinen kaupanvahvistaja, LKV

Suomenselän Osuuspankin hallitus 2016-, Pyhålaakson Osuuspankin hallitus 2010-2015, Haapaveden Osuuspankin hallitus 2001-2009, Kårsåmåen Osuuspankin johtokunta 1997-2001.

Keskeinen työkokemus: Suomenselån Osuuspankin toimitusjohtaja 2016-, Pyhålaakson Osuuspankki, toimitusjohtaja 2010-2015, Haapaveden Osuuspankki, toimitusjohtaja 14.12.2001-2009, Kårsåmåen Osuuspankki, toimitusjohtaja 1997-13.12.2001. Nivalan Osuuspankki, eri tehtävissä: yrityssektorin pankinjohtaja, rahoituspåållikkö, notariaattipåållikkö, konttorinjohtaja, toimihenkilö 1982-1997.

Keskeiset luottamustoimet: Haapaveden Teknologiaakylå Oy, johtokunta 2004- 2010, Osuuspankkien keskinäinen vakuutusyhtiö, OVY, hallintoneuvoston jåsen 2006-2012, Haapaveden Osuuspankin johtoryhmån puheenjohtaja 2001-2009, Pyhålaakson Osuuspankin johtoryhmån puheenjohtaja 2010-2015, Suomenselån Osuuspankin johtoryhmån puheenjohtaja 2016-, Keski-Pohjanmaan OP-liitto ry, hallitus 2016-2018, Laaksojen Op-kiinteistökkeskus Oy, hallitus 2002-, hallituksen puheenjohtaja 2010-2012 ja 2016-2018, Jokilaaksojen Op-kiinteistökkeskus Oy, hallitus 2018 -, OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jåsen 2018-, Op Osuuskunta, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan asiantuntijajåsen 2018- .

Hallintoneuvoston nimeåmå toimitusjohtajan varamies:

Påivi Ruotoistenmåki, s.1979

Hallinto- ja lakiasiaintohtaja 2012-2017, Pankinjohtaja 1.1.2018 -, toimitusjohtajan varamies 23.2.2017 -

Oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

Keskeiset vastualueet: henkilöstöasiat, kiinteistöt, talousasioita, hallinnolliset asiat, lainopilliset palvelut

Keskeinen työkokemus: pankkilakimies Pyhåjårven ja Haapajårven Osuuspankissa 2010-2011, hallintojohtaja Pyhåjårven kaupunki 2008-2010, rikos- ja riita-asioiden sovittelu Kuopion kaupunki 2007-2008, notaari Haapajårven kåråjåoikeus 2006, lakimies / oik.tiet.yo. Suomenselån Lakiasiaintoimisto 2001-2006

### Johtoryhmå

Johtoryhmån tehtåvånå on toimia Osuuspankin toimitusjohtajan tukena Osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittåvien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekå sisåisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisåisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmån kokoonpanon.

Timo Suhonen, s.1959  
toimitusjohtaja 1.1.2016-  
Kauppatieteiden maisteri, eMBA  
Vastuualue: koko pankin liiketoimintavastuu  
Keskeinen työkokemus: Nivalan Osuuspankki mm. konttorinjohtaja ja yritys pankinjohtaja  
1982-1997, Kärämäen Osuuspankin toimitusjohtaja 1997-2001, Haapaveden  
Osuuspankin toimitusjohtaja 2001-2009, Pyhålaakson Osuuspankin toimitusjohtaja 2010-  
2015. Suomenselån Osuuspankin toimitusjohtaja 1.1.2016 -

Keskeiset luottamustehtävät: OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen 2018- , Op  
Osuuskunta hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan asiantuntijajäsen ja Jokilaaksojen Op-  
Kiinteistökeskus Oy Lkv hallituksen jäsen.

Päivi Ruotoistenmäki, s.1979  
Hallinto- ja lakiasiaintohtaja 2012-2017, Pankinjohtaja 1.1.2018 -, toimitusjohtajan varamies  
23.2.2017 -  
Oikeustieteen kandidaatti, varatuomari  
Keskeiset vastuualueet: henkilöstöasiat, kiinteistöt, talousasioita, hallinnolliset asiat,  
lainopilliset palvelut  
Keskeinen työkokemus: pankkilakimies Pyhåjärven ja Haapåjärven Osuuspankissa 2010-  
2011, hallintojohtaja Pyhåjärven kaupunki 2008-2010, rikos- ja riita-asioiden sovittelu  
Kuopion kaupunki 2007-2008, notaari Haapåjärven käråjåoikeus 2006, lakimies / oik.tiet.yo.  
Suomenselån Lakiasiaintoimisto 2001-2006

Iiris Puro, s.1974  
Myyntijohtaja 2012-2017, Pankinjohtaja (henkilöasiakkuudet) 1.1.2018 -  
Kauppatieteiden maisteri  
Keskeiset vastuualueet: pankkitason henkilöasiakasliiketoiminta: päivittäiset raha-asiat,  
varallisuudenhoito, myynnin johtaminen  
Keskeinen työkokemus: markkinointiasistentti Pyhånnån Rakennustuote Oy 1999-2001,  
laskentahenkilö Inmet Finland Oy 2001-2009, Palvelupåållikkö Pyhåjärven Osuuspankki  
2009-2011

Kari Savela, s. 1966  
Rahoituspåållikkö 2015-2016, Rahoitusjohtaja 2016-2017, Pankinjohtaja  
(yritysasiakkuudet) 1.1.2018 –  
Yo-merkonomi  
Keskeiset vastuualueet: pankkitason yritysasiakasliiketoiminta, yritykset ja  
maatalousasiakkaat, myynnin johtaminen  
Keskeinen työkokemus: antolainauspankkitoimihenkilö Reisjärven Osuuspankki 1989-2005,  
palvelupåållikkö 2005-2013, yritysrahoituspåållikkö 2013-2015. Reisjärven Osuuspankin  
johtoryhmån jäsen 2005-2015

## 6 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisåisen valvonnan periaatteet OP Ryhmåsså vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy AB on vuodesta 2012 toiminut osuuspankin  
tilintarkastajana ja KHT Tapio Raappana pååvastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2012  
alkaen.

Sisåisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmån tasolla ovat kuvattuna tarkemmin  
OP Ryhmån hallinto- ja ohjousjårjestelmåstå annetussa selvityksesså.

## 7 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, ettå kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on  
asianmukaisesti jårjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtåvånå 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.

## **8 Palkitseminen**

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.500,00 euroa.

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

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 700,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300,00 euroa kokoukselta.

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

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä hallintoneuvoston kokous on päättänyt maksaa vastaavia korvauksia hallituksen jäsenille.

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

## **9 Sisäpiirihallinto**

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

## **10 Yhteiskuntavastuu**

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

## **11 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito**

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