

Selvitys Ylä-Savon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018

Sisäily

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajiston kokous	4
4	Hallintoneuvosto	5
	Nimitysvaliokunta	8
	Tarkastusvaliokunta	9
5	Hallitus	10
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	15
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	16
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
9	Palkitseminen.....	17
10	Sisäpiirihallinto	17
11	Yhteiskuntavastuu.....	17
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	17

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-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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

Ylä-Savon Osuuspankille valittiin pankin historian ensimmäinen edustajisto marraskuussa 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy vuonna 2021 pidettäviin vaaleihin.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudelle 2017-2021:

Tarja Arbelius	Kiuruvesi	
Juha Asunmaa	Kuopio	
Raimo Heikkinen	Lapinlahti	
Sami Eero Tapani Heinonen	Kiuruvesi	
Mikko Heiskanen	Vieremä	
Raili Mirjami Heiskanen	Vieremä	
Viljo Väinö Honkanen	Vieremä	
Jukka Tapani Huuskonen	Kalliokylä	
Anni Hänninen	Lapinlahti	
Jarkko Juha Juntunen	Vieremä	
Säde Silvia Elisabet Kallioinen	Vantaa	
Laura Johanna Kauhanen	Vieremä	
Laura Kauranen	Oulu	
Ahti Kilvensalmi	Kiuruvesi	
Erkki Olavi Koukkari	Vieremä	
Tuomo Ilmari Kumpulainen	Kiuruvesi	
Sanna Lahti	Lapinlahti	
Eino Matti Lappalainen	Kiuruvesi	
Erja Irmeli Lappalainen	Kiuruvesi	
Riitta Irmeli Männikkö-Lundström	Muhos	18.6.2018 saakka
Pekka Niskanen	Kiuruvesi	
Rauno Olavi Pikkarainen	Kiuruvesi	
Erkki Tapani Puurunen	Lapinlahti	
Jorma Johannes Rannio	Lapinlahti	
Kari Surma-aho	Lapinlahti	
Juha Taskinen	Kiuruvesi	
Emmi Niina Charlotta Tikkanen	Kiuruvesi	
Sisko Elisabet Toivanen	Kiuruvesi	

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Nimi	Syntymävuosi	Kotipaikka	Hallintoneuvoston toimikausi ja aiemmat toimet	Keskeiset luottamustoimet
Puheenjohtaja Martikainen Ossi, yrittäjä yhteiskuntatieteiden maisteri, teologian yo.	1970	Lapinlahti	2016 – 2019 Osuuspankki Poppian hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2011 Lapinlahden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2007 – 2011	Lapinlahden kunnanhallituksen puheenjohtaja, Savon Energiaholding Oy hallituksen puheenjohtaja, Savon Voima Oyj hallituksen puheenjohtaja, Euroopan Unionin Alueiden komitean jäsen ja Luonnonvarat- valiokunnan puheenjohtaja, Portaanpään opiston johtokunnan jäsen
Varapuheenjohtaja Tuomo Tikka, maa- ja metsätalousyrittäjä	1965	Kiuruvesi	2016 – 2020 Osuuspankki Poppian hallintoneuvoston varapuheenjohtaja vuodesta 2015 Osuuspankki Poppian (ent Kiuruveden Osuuspankki) hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2009.	Kiuruveden kaupungin valtuuston jäsen, sivistyslautakunnan jäsen, hallituksen varajäsen, MTK Itä- Suomi luomuvaliokunta jäsen
Muut jäsenet				
Halonen Hannu, eläkkeellä oleva maanviljelijä, datanomi	1951	Kiuruvesi	2014 – 2018 Aiemmat toimet Osuuspankki Poppian (ent. Kiuruveden	Savon Kuitu Oy:n hallituksen jäsen

			Osuuspankki) hallintoneuvostossa	
Hurskainen Harri, maatalousyrittäjä*, Mela-asiamies yo,agrologi	1963	Vieremä	2016 – 2018 Aiemmat toimet Osuuspankki Poppian (ent. Kiuruveden Osuuspankki) hallintoneuvostossa	-
Juntunen Heikki, maanviljelijä, yrittäjä agrologi	1973	Vieremä	2015 – 2019 Aiemmat toimet Osuuspankki Poppian hallintoneuvostossa	-
Katainen Tiina, maatalousyrittäjä sosionomi	1981	Lapinlahti	2016 – 2020 Aiemmat toimet Osuuspankki Poppian hallintoneuvostossa	-
Kauhanen Anna- Leena, palveluohjaaja sosionomi, lähihoitaja, merkantti	1971	Vieremä	2016 – 2018	-
Kauhanen Raisa, eläkeläinen kotitalousteknikko	1953	Kiuruvesi	2015 – 2019 Aiemmat toimet Osuuspankki Poppian (ent Kiuruveden Osuuspankki) hallintoneuvostossa	-
Kokkonen Mira, lukion rehtori	1986	Kiuruvesi	2016 - 2018	-
Kärkkäinen Ari, maatalousyrittäjä	1970	Lapinlahti	2014 - 2018	-
Lappalainen Taisto, yrittäjä	1964	Lapinlahti	2016 - 2020	-
Mikkonen Pekka, maatalousyrittäjä psykiatrinen sairaanhoitaja	1952	Lapinlahti	2014 – 2020 Aiemmat toimet Osuuspankki Poppian hallintoneuvostossa ja Lapinlahden Osuuspankin Alapitkän konttoritoimikunnan jäsenenä sekä konttoritoimikunnan puheenjohtajana	Asutusmuseosäätiön hallituksen puheenjohtaja
Mustonen Arja, kauppias ylioppilas, yo- merkonomi, KTS- tutkinto	1964	Vieremä	2015 – 2020 Aiemmat toimet Osuuspankki Poppian (ent. Vieremän Osuuspankki) hallintoneuvostossa	Vieremän yrittäjien rahastonhoitaja

Paldanius Kalevi*, yliopettaja psykologian tohtori	1958	Lapinlahti	2015 – 2020 Aiemmat toimet Osuuspankki Poppian hallintoneuvostossa	SAVONIA-AMK OY:n työntekijöiden valitsema hallituksen jäsen
Peltola Eija, myyjä		Oulu	2015 – 2018 (8.8.2018) Aiemmat toimet Osuuspankki Poppian (ent. Kiuruveden Osuuspankki) hallintoneuvostossa	-
Pentikäinen Risto, eläkeläinen	1953	Kiuruvesi	2015 – 2019 Aiemmat toimet Osuuspankki Poppian hallintoneuvostossa	-
Pesonen Tanja, maatalousyrittäjä, peruskoulu	1977	Kiuruvesi	2014 – 2018 Aiemmat toimet Osuuspankki Poppia (ent. Kiuruveden Osuuspankki) hallintoneuvostossa	Maa- ja kotitalousnaisten johtokunnan jäsen
Ruotsalainen Ari*, asiakkuuspäällikkö Metsätalousinsinööri	1966	Kiuruvesi	2016 – 2018	-
Ryhänen Teemu, osastonvastaava lukion oppimäärä, myyjän ammattitutkinto	1979	Iisalmi	2014 – 2019 Aiemmat toimet Osuuspankki Poppia (ent. Lapinlahden Osuuspankki) hallintoneuvostossa	-
Rytkönen Sirpa*, lastentarhanopettaja kasvatustieteiden maisteri	1957	Kiuruvesi	2014 – 2019 Aiemmat toimet Osuuspankki Poppian (ent. Kiuruveden Osuuspankki) hallintoneuvostossa ja hallituksessa	ammattijärjestön hallituksen varajäsen, yhdistystoiminnassa

* tarkastusvaliokunnan jäsen

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa

- 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 määritellyjä 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:

Puheenjohtaja: Ossi Martikainen, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Muut jäsenet:

Martti Heinonen, hallituksen puheenjohtaja

Erkki Koukkari, edustajiston nimeämä jäsen

Rauno Pikkarainen, edustajiston nimeämä jäsen

Jorma Rannio, edustajiston nimeämä jäsen

Juha Taskinen, edustajiston nimeämä jäsen

Tuomo Tikka, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Antti Valta, hallituksen varapuheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi 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:

Puheenjohtaja: Harri Hurskainen

Muut jäsenet:

Kalevi Paldanius

Ari Ruotsalainen

Sirpa Rytönen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2018.

5 Hallitus

Hallituksen valinta

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

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. 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:

Heinonen Martti, s. 1951
KT, tietokirjailija, Kiuruvesi
hallituksen puheenjohtaja v. 2008 -
Työkokemus
Tietokirjailija free lance 2011 –
Kiuruveden lukion rehtori 1997 – 2011
Kiuruveden yläasteen rehtori 1991 - 1997
Keskeiset luottamustoimet
MHY Savotta, valtuuston puheenjohtaja 2017 -
Pohjois-Savon OP-liitto, hallituksen jäsen 2016 –
Kiuruveden Osuuspankki, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2001 – 2008

Varapuheenjohtaja:

Valta Antti, s. 1961
erityisasiantuntija, agrologi YAMK, Lapinlahti
hallituksen jäsen 2011 -
Työkokemus
Pro Agria; Erityisasiantuntija, MVL-verotus 2013 -
Pro Agria: Tiimiesimies 2009 – 2013
Pro Agria: palvelukehityspäällikkö 2006 – 2013
Keskeiset luottamustoimet:
Lapinlahden Vesi Oy, hallituksen puheenjohtaja 2012 -
Lapinlahden Kunta, kunnanvaltuuston jäsen 1997 - ja kunnanhallitus 2017 -
Savon koulutuskuntayhtymä, Sakky, yhtymävaltuuston jäsen 2009 – ja
puheenjohtaja 2013 -
Keskustan Pohjois-Savon piiri, piirihallituksen jäsen 2018 -
Keskustan Lapinlahden kunnallisjärjestön puheenjohtaja 2017 -
Lapinlahden Osuuspankki, hallituksen jäsen 1996-2011 ja hallituksen
puheenjohtaja 2007-2011

Muut jäsenet:

Kumpulainen Ritva, s. 1954
emäntä, eläkeläinen, Kiuruvesi
hallituksen jäsen 1997 -
Työkokemus
maatalousyrittäjä 1985 – 2011
pankkitoimihenkilö
Keskeiset luottamustoimet
Kiuruveden Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 1992 – 1997

Strömberg Mika, s. 1969
maanviljelijä, agrologi, Kiuruvesi
hallituksen jäsen 2015 -
Työkokemus
Maatalousyrittäjä 1998 -
Keskeiset luottamustoimet
Osuuspankki Poppia (aik. Kiuruveden Osuuspankki) hallintoneuvoston jäsen
1998 – 2015

Vatanen Päivi, s. 1962
etuuskäsittelyn päällikkö, tradenomi YAMK, Lapinlahti
hallituksen jäsen 2011-
Työkokemus
Kela Itäinen vakuutuspiiri etuuskäsittelyn päällikkö 2016 -
Kela Iisalmi toimistonhoitaja 2007 – 2015

Kela Lapinlahti toimistonhoitaja 2002 – 2006
Keskeiset luottamustoimet
Kiinteistöosaakeyhtiöiden hallituksen puheenjohtaja ja jäsenyys eri
kiinteistöissä 2000 - 2016
Lapinlahden Osuuspankin hallituksen jäsen 2007 – 2011
Lapinlahden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2007

Vornanen Ahti Pekka, s.1959
maanviljelijä, merkonomi, Vieremä
hallituksen jäsen 2012-
Työkokemus
Naudanlihatuotannon itsenäinen viljelijä 1983-
Keskeiset luottamustoimet
MTK Vieremä toiminnantarkastaja 2003-
Osuuspankki Poppia hallintoneuvoston jäsen ja varapuheenjohtaja
2011 - 2012
Vieremän Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 1997 – 2011

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 tehtäväänsä ja
osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

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

- Martti Heinonen (riippumaton)
- Antti Valta (riippumaton)
- Ritva Kumpulainen (riippumaton)
- Mika Strömberg (riippumaton)
- Päivi Vatanen (riippumaton)
- Ahti-Pekka Vornanen (ei riippumaton)

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. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99,96 %.

Nimi	Osallistuminen (kokousta/vuosi)
Heinonen Martti, hallituksen puheenjohtaja	12
Valta Antti, hallituksen varapuheenjohtaja	12
Kumpulainen Ritva	12
Strömberg Mika	12
Vatanen Päivi	11
Vornanen Ahti-Pekka	10
Paananen Mikko, toimitusjohtaja	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:

Paananen Mikko, s. 1963

toimitusjohtaja, varatuomari, kauppatieteiden maisteri, oikeustieteen maisteri, lisalmi

Ylä-Savon Osuuspankin toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 1.9.2017-, Työkokemus

OP Ryhmä asiantuntija- ja johtotehtävät 1989 - 2002, Ponsse Oyj talousjohtaja 2002 – 2009, Olvi Oyj johtaja 2009 – 2013, Säästöpankki Optia toimitusjohtaja 2014, Osuuspankki Poppia/Ylä-Savon Osuuspankki liiketoimintajohtaja 2015 - 2017,

Keskeiset luottamustoimet

Keskisuomalainen Oyj hallituksen jäsen 2001 -, Kaisanet Oy hallituksen varapuheenjohtaja 2011 -, Puhelinosuuskunta IPY hallituksen jäsen 2011 –

Koljonen Anne, hallintojohtaja, oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, s. 1977, tullut pankin palvelukseen vuonna 2004. Toimitusjohtajan sijainen 1.9.2017 -31.12.2018.

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.

Paananen Mikko, toimitusjohtaja, johtoryhmän puheenjohtaja 1.9.2017 alkaen, muut tiedot esitelty hallituksen jäsentietojen yhteydessä.

Koljonen Anne, hallintojohtaja, s. 1977
oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, tullut pankin palvelukseen vuonna 2004. Toimitusjohtajan sijainen 1.9.2017 - 31.12.2018, jolloin eronnut pankin palveluksesta.

Pennanen Ville, myyntipäällikkö, s.1982
Kauppatieteiden maisteri, tullut Ylä-Savon osuuspankin palvelukseen 1.1.2016. Vastuualueet pankin liiketoiminta, markkinointi ja kiinteistöt Johtoryhmän jäsen 1.2.2018 alkaen.
2016 -2018 Konttorinjohtaja, Ylä-Savon Osuuspankki, 2014-2015 Yksityispankkiiri, Wallstreet Sijoituspalvelut Oy, asiantuntija- ja johtotehtävissä Danske Bankissa (ent. Sampo Pankki) vuosina 2008 – 2013.

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2011 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heidi Heikkinen 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:

Edustajiston jäsenien kokouspalkkio 250 euroa.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 700 euroa.
Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 250 euroa.
Hallintoneuvoston jäsenien (mukaan lukien puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja) kokouspalkkio 250 euroa.

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1400 euroa.
Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 550 euroa.
Hallituksen jäsenien (mukaan lukien puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja) kokouspalkkio 400 euroa.

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.