

Selvitys Suur-Savon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019

Sisälylys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	6
5	Nimitysvaliokunta	12
6	Hallitus	13
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	20
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	23
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	23
10	Palkitseminen.....	23
11	Sisäpiirihallinto	24
12	Vastuullinen toiminta.....	24
13	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	24

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

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

Tämä selvitys osuuspankin hallinto ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin internetsivuilla www.op.fi.

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

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2019 tilanteessa 147 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytäryhtiöistä. OP 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. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on keskusyhteisön sääntöjen perusteella 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 ja toimitusjohtajan.

3 Edustajisto

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
- päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä;
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Jäsenalue 01 Mikkelin, Anttolan, Mäntyharjun, Puumalan ja Ristiinan konttorit

Ahola Mika, Mikkeli
Pentti Barck, Mikkeli
Tiina Bolz, Mikkeli
Tero From, Ristiina
Ari Hartonen, Mäntyharju
Markku Heikkinen, Majavesi
Marita Hokkanen, Mikkeli
Kaija Hukka, Puumala
Sirkka Härkönen, Mikkeli
Joonas Janhunen, Mikkeli
Antti Kasanen, Puumala
Tapani Korhonen, Mikkeli
Eila Kämäräinen, Mikkeli
Pekka Lepistö, Mikkeli
Olli Luukkonen, Puumala
Anne Ossi, Mikkeli
Keijo Partio, Mikkeli
Unto Pasanen, Puumala
Tarja Pyhähuhta, Mikkeli
Jukka Pöyry, Mikkeli

Raili Saksa, Mikkeli
Keijo Siitari, Mikkeli
Osmo Ukkonen, Mikkeli

Jäsenalue 02 Juva konttori

Tauno Holm Lihamestari, Juva
Vesa Hämäläinen, Mikkeli
Kari Hänninen, Juva
Anu Korpikallio, Juva

Jäsenalue 03 Pieksämäen konttori

Nazia Asif, Pieksämäki
Terho Häkkinen, Pieksämäki
Ari Hänninen, Pieksämäki
Pentti Kuparinen, Pieksämäki
Marja-Leena Kärki, Pieksämäki
Katri Suhonen, Pieksämäki
Arja Tarvainen, Pieksämäki
Markku Vepsäläinen, Pieksämäki
Kaija Viljakainen, Pieksämäki

Jäsenalue 04 Savonlinnan, Enonkosken, Punkaharjun ja Savonrannan konttorit

Juha Bilund, Savonlinna
Seija Harju, Savonlinna
Teemu Hirvonen, Savonlinna
Antti Huttunen, Enonkoski
Jukka Kaasinen, Enonkoski
Lauri Kosonen, Savonlinna
Reetta Kosonen, Savonlinna
Sirpa Luukkainen, Savonlinna
Anna-Kristiina Mikkonen, Savonlinna
Martti Nykänen, Punkaharju
Kauko Piironen, Savonlinna
Arja Saarikoski, Savonlinna
Juha Voutilainen, Savonlinna
Jarkko Wuorinen, Savonlinna

Kevään 2018 fuusiossa Haukivuoren edustajistosta tulivat

Harri Kohvakka, Mikkeli
Pekka Moilanen, Mikkeli

Täydennysvaaleissa valitut jäsenet, Toimikausi 2018-2021

Heinäveden alue

Matti Saastamoinen, Heinävesi
Heli Tuomisto, Heinävesi

Hirvensalmen alue

Tuomas Torniainen, Hirvensalmi

Sulkavan alue

Tenho Kemppinen, Sulkava
Jukka Simpanen, Sulkava

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston 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:

Kimmo Hagman, Puumala, s.1963

Rakennusarkkitehti, tekninen johtaja Puumalan kunta

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 01.6.2011 -

Etelä-Savon Osuuspankin hallituksen jäsen 1.1.2002 - 31.5.2011

Etelä-Savon Osuuspankin paikallisjtk varapj 1.1.1996 - 31.12.2001

Etelä-Savon Osuuspankin paikallisjtk jäsen 20.1.1995 - 31.12.2001

Luottamustoimet:

Kiinteistö Oy Puumalan Liikekeskus, hallituksen jäsen 11/2012

Kiinteistö Oy Puumalan Vuokratalot, hallituksen jäsen 6/2015

Puumalan Op-kulma Oy, hallituksen jäsen 11/2016

Puumalan Venesatama Oy, hallituksen puheenjohtaja 1/2019

Pistohiekan Matkailu Oy, hallituksen jäsen 1/2019

Saimaan virkistysalueyhdistys ry, hallituksen jäsen

Kaikki edellä mainitut kuuluvat työtehtäviini ja olen lisäksi kunnan edustajana useissa muissa As Oy:issä ja KOy:issä sekä liitoissa/työryhmissä.

Puumala-seura ry, Puumalan Tennis 88 ry

Pekka Harmoinen, Juva, s.1970, metsätalousteknikko, metsäasiakasvastaava

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2018-

OP Suur-Savon edustajiston jäsen 2017-2018

OP Suur-Savon nimitysvaliokunta 2012-2018

OP Suur-Savon edustajiston jäsen 2011-2018

Luottamustoimet: -

Juvan Kodinonni Oy hallituksen jäsen 2018-

Keskusvaalilautakunta puheenjohtaja Juvan kunta 2017-

Tarkastuslautakunta puheenjohtaja Juvan kunta 2014-2017

Valtuutettu Juvan kunta 2010 - 2017

Tarkastuslautakunta varapuheenjohtaja Juvan kunta 2010-2013

Tapio Honkamaa, Mikkeli, s.1955

Filosofian maisteri, MBA, päätoimittaja

OP Suur-Savon edustajiston jäsen 2017-2018

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2018-

Luottamustoimet: -

Timo Hottinen, Heinävesi, s.1966,

Kone- ja automaatioinsinööri, AMK, työpäällikkö

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-

OP Heinäveden hallintoneuvoston puheenjohtaja 15.12.2016-31.3.2018

Luottamustoimet:

Heinäveden kunta kunnanhallituksen 1. varapuheenjohtaja 2007-

Heinäveden kunta kunnanhallituksen 2. varapuheenjohtaja 2003-2007

Heinäveden kunta valtuutettu 2003-
Pohjois-Karjalan energiaholding, hallintoneuvosto 2007-

Erkki Huupponen, Pieksämäki, s. 1957,
Ammattikoulu, veturinkuljettaja, eläkeläinen
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2018-
OP Suur-Savon edustajiston jäsen, 2011-2017
Luottamustoimet:
Pieksämäen Hakan hallituksen jäsen,
Pieksämäen Seudun avustussäätiön hallituksen jäsen,
Pieksämäen kaupungin valtuuston jäsen,
Etelä-Savon maakuntahallituksen varajäsen
KEVA:n valtuuskunnan varajäsen.

Maritta Hämäläinen, Pieksämäki, s.1956,
Terveystenhoitaja, työterveyshoitaja
Hallintoneuvosto 5.3.2015-
OP Suur-Savon hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 16.4.2018-
19.12.2019
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 27.10.2011 - 5.3.2015
Pieksämäen OP:n edustajiston jäsen 1.5.2003 -31.5.2011
Luottamustoimet:
Saimaan Syöpäyhdistyksen Pieksämäen osaston johtokunnan jäsen
Naiskuoro IhanNaisten johtokunnan jäsen ja sihteeri
Pieksämäen Kanoottiseura ry:n johtokunnan jäsen ja sihteeri
Savo-Pielisen jätelautakunnan varajäsen

Pekka Kilpeläinen, Savonlinna, s. 1964,
Hissielektroniikka-asentaja, Huoltoteknikko, työsuojeluvaltuutettu, JET -
erikoisammattitutkinto
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 4.12.2017-5.4.2018
Luottamustoimet:
Puruveden Kala-Harrit ry, puheenjohtaja
Etelä-Savon vapaa-ajankalastajapiiri, hallituksen jäsen
Suomen vapaa-ajankalastajien keskusjärjestö, Kilpailutoimikunnan jäsen,
pilkkijaosto
Puruveden Kalatalousalue, hallituksen jäsen

Kirsti Laamanen, Savonlinna, s.1959,
Eläinlääketieteen lisensiaatti (ELL), maatalousyrittäjä, lypsykarjatilán emäntä
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 01.6.2011 -
Savonlinnan Osuuspankin edustajiston jäsen 23.7.1997 - 31.5.2011
Luottamustoimet:
MTK Punkaharjun puheenjohtaja,
Punkaharjun Keskustanaisten puheenjohtaja
Keskustanaisten Itä-Savon piirin johtokunnan jäsen
Savonlinnan Seudun maataloussäätiön hallituksen vapapuheenjohtaja

Timo Leskinen, Mikkeli, s. 1963.,
Maa- ja metsätaloustieteiden maisteri (MMM), metsänhoitaja
Kenttäjohtaja MTK metsälinja
Hallintoneuvosto 1.6.2011-
Etelä-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 27.3.2004 - 31.5.2011
Luottamustoimet:
Mikkelin tuomiokirkkoseurakunnan kirkkoneuvoston ja kirkkovaltuuston jäsen.

Anja Lipsanen, Juva, s. 1955,
Merkonomi, metsätalousteknikko, talouspäällikkö,
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 1.6.2011 –
OP Suur-Savon hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 16.4.2018-
19.12.2019
OP Suur-Savon väliaikainen hallintoneuvoston varapj 13.12.2017-16.4.2017
OP Suur-Savon hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 13.12.2011 -
17.12.2015
Juvan Osuuspankin hallituksen jäsen 1.1.2002 - 31.12.2011
Juvan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 26.3.1997 - 31.12.2001
Luottamustoimet:
As Oy Vuokatin Jäätönhelmen hallituksen puheenjohtaja 2015-
KOY Puumalan Liikekeskuksen hallituksen jäsen
Juvan Urheilijat toiminnantarkastaja
Suur-Savon Hiihdon toiminnantarkastaja

Puheenjohtaja

Toivo Loikkanen, Savonlinna, s. 1960,
Teologian maisteri (TM), rovasti, aluekappalainen
OP Suur-Savon hallintoneuvoston puheenjohtaja 28.4.2015-
OP Suur-Savon hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 6.6.2013-28.4.2015
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 1.6.2011-
OP Suur-Savon nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 28.4.2015 2015 -
OP Suur-Savon vaalitoimikunnan pj 2017-2017 sekä vuonna 2018
OP Suur-Savon hallintoneuvoston varapj 2013-2015
OP Suur-Savon nimitysvaliokunnan jäsen 2013-2015
Suur-Savon OP-liiton puheenjohtaja 1.1.2018-30.3.2018
OP Ryhmän nimitysvaliokunnan jäsen 2018
Savonlinnan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 25.3.2008 - 31.5.2011
Savonlinnan Osuuspankin edustajiston jäsen 1.7.1996-25.3.2008
Luottamustehtävät:
Pääkanta-säätiön valtuuskunnan jäsen (edelleen)
Suomen ev.lut. luostarin tuki ry:n hallituksen
Suomen kirkon pappisliiton ja AKI-liittojen valtuustojen jäsen

Otto Makkonen, Savonranta, s. 1984,
YO AMK, lampuri
OP Suur-Savon Hallintoneuvosto 1.6.2011-
Savonlinnan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 25.3.2008 - 31.5.2011
Luottamustoimet: -

Matti Malinen, Mikkeli, s. 1977,
Filosofian maisteri, HHJ-kurssi
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 26.3.2019-
Luottamustoimet:
MPY Osuuskunta, hallituksen jäsen 2014-
Kiinteistö Oy Mikkelin Tietotaitokortteli, hallituksen jäsen 2016-
Suunnistusseura Navi ry, hallituksen jäsen 2019-

Soili Moilanen, Pieksämäki, s. 1957,
Yksikön esimies, terveydenhoitaja (AMK), shlm, merkantti, johtamisen
erikoisammattitutkinto.
OP Suur-Savon hallintoneuvoston 1. varapj 2018-
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 3.3.2014 –
OP Suur-Savon hallintoneuvoston 1. varapj 16.4.2018-
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 27.10.2011 - 3.3.2014
Luottamustoimet: -
Pieksämäen kunnanhallituksen jäsen 2005-2006

Pieksämäen kaupunginvaltuuston puheenjohtaja 2009-2016
kaupunginhallituksen jäsen 2007-2008 sekä 1.6.2017-
Etelä-Savon th-yhdistyksen hallituksen varapuheenjohtaja
STHL:n hallituksen varajäsen

Kaisa Neuvonen, Mikkeli, s. 1993, kauppatieteiden maisteri
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 26.3.2019-
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 4.12.2017-26.3.2019
Luottamustoimet: -

Mervi Partanen, Enonkoski, s. 1959,
KTM, toimitusjohtaja,
OP Suur-Savon hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2014 –
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2011 –
Savonlinnan Osuuspankin edustajiston jäsen 27.5.2008 - 31.5.2011
Luottamustoimet:
Savonlinnan Seudun Ekonomit ry, hallituksen jäsen
Rantasalmi Golf ry, hallituksen jäsen, varapuheenjohtaja
Savonlinnan Tilikeskus Oy, hallituksen jäsen tj:n lisäksi
Kiinteistö Oy Savonlinnan Neitsytkatu 1, varatoimitusjohtaja

Petri Pekonen, Mikkeli, s. 1966.,
YO-viljelijälinja, maanviljelijä
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 1.6.2011-
OP Suur-Savon hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan pj 16.4.2018-
19.12.2019
OP Suur-Savon hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 15.12.2016-
16.4.2018
OP Suur-Savon hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan pj 13.12.2011 -
15.12.2016
Etelä-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 10.3.2005 - 31.5.2011
Etelä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 1.7.2002 - 10.3.2005
Etelä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 1.1.1999 - 30.6.1999
Luottamustoimet:
Mikkelin kaupungin kunnanvaltuuston jäsen, kaupungin hallituksen jäsen,
Mikkelin seudun ympäristölautakunnan pj., maakuntavaltuuston jäsen,
Mikkelin Tuomiokirkkoseurakunnan kirkkovaltuuston puheenjohtaja

Kaisa Ralli, Sulkava, 1971, agrologi, metsätalousteknikko,
yrittäjä
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 26.3.2019-
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 26.11.2018-26.3.2019
Luottamustoimet:
Sulkavan kunnanhallituksen puheenjohtaja
Mhy Etelä-Savon varapuheenjohtaja
Kaartilankosken kiinteistö Oy:n toimitusjohtaja, hallituksen puheenjohtaja
(Kylätalo)

Nina Rasola, Mikkeli, s. 1972, kauppatieteiden yo
yrittäjä, toimitusjohtaja
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-
Etelä-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 14.3.2008-31.5.2011
Etelä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 19.5.2005-14.3.2008
Luottamustoimet:
Suomen Yrittäjien varapuheenjohtaja
Etelä-Savon Yrittäjien puheenjohtaja
Etelä-Savon Kauppakamari hallituksen jäsen
YTP Ympäristöteollisuus ja -palvelut ry hallituksen jäsen (EK)

Timo Ruhanen, Hirvensalmi, s. 1957
yrittäjä
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-
OP Hirvensalmen hallintoneuvoston pj v. 1998-31.3.2018
OP Hirvensalmen hallintoneuvoston jäsen 1996-31.3.2018
Luottamustoimet:

Carita Röpelin, Savonlinna, s. 1970
Terveystenhoitaja YAMK, toiminnanjohtaja
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 3.3.2014 –
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 27.10.2011 – 3.3.2014
Savonlinnan Osuuspankin edustajiston jäsen 27.5.2008 - 31.5.2011
Luottamustoimet:
Savonlinnan vuokratalojen hallituksen varapuheenjohtaja

Vuokko Suutarinen, Mäntyharju, s. 1953
YO-merkonomi, toimistopäällikkö
OP Suur-Savon hallintoneuvosto 1.6.2011-
ESOP hallintoneuvoston jäsen 4.4.2006 - 31.5.2011
Luottamustoimet:
Asunto Oy Mäntyharjun Kompanpuisto, hallituksen varajäsen 4/2018
Sora ja Betoni, V. Suutarinen Oy, prokuristi 4/2017
Asunto-osakeyhtiö Ristimäenkatu 26, hallituksen varajäsen 8/2014
Maarakennus Suutarinen Oy, hallituksen varajäsen ja prokuristi 11/1995
Kiinteistö Oy Mikkelin Pursialankatu 2, hallituksen varajäsen 8/2012
SBS Betoni Oy, hallituksen varajäsen ja prokuristi 2/2012
TJM-Transmodi Oy, prokuristi 10/2011
Kiinteistö Oy Purola, toimitusjohtaja 9/2005 (Pelkän tontin hallinnointi)

Juha Vuori, Mikkeli, s. 1954, kauppaopisto, HHJ PJ
vanhempi konstaapeli, eläkeläinen
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 4.12.2017-5.4.2018
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 27.10.2011-4.12.2017
Luottamustoimet:
Mikkelin kaupunginhallituksen jäsen 2008-
Mikkelin Jäähalli Oy jäsen 2008-
Kiinteistökehitys Naistinki Oy hallituksen varapuheenjohtaja 2012-
Isättömien lasten johtokunta puheenjohtaja 2012-
Kiinteistö Kyyhkylä Oy hallituksen puheenjohtaja 2016-
Mikkelin kaupunginvaltuutettu 2014-
ES-kampuksiinteistöt tarkastuslautakunnan jäsen 2016-
Kiinteistö Oy Jääkärintie 31, hallituksen jäsen 2016-
ELKAN hallintoneuvosto 2016-
Salibändy Hatsina johtokunta 2016-
Konserni ja elinvoimajaos 2016-
Maakuntavaltuutettu 2016-
Mikkelin tuomioseurakunnan kirkkovaltuutettu 2018-
ESSOTE hallituksen jäsen 2019-
Mikkelin hiihtäjät puheenjohtaja 2019-

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostolla on ollut tarkastusvaliokunta, jonka toiminta on osuuspankin sääntömuutoksen ja hallintoneuvoston tekemän päätöksen johdosta päättynyt 19.12.2019. Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on ollut avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta on auttanut hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Valiokunta on muodostunut hallintoneuvoston vuosittain keskuudestaan valiokuntaan valitsemista vähintään kahdesta ja enintään neljästä jäsenestä ja hallintoneuvoston nimeämästä puheenjohtajasta. Valiokunnan jäseniä ovat koskeneet seuraavat vaatimukset: 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. Kaikki valiokunnan jäsenet ovat olleet pankista riippumattomia.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Maritta Hämäläinen, hallintoneuvoston jäsen
Anja Lipsanen, hallintoneuvoston jäsen
Mervi Partanen, hallintoneuvoston jäsen
Petri Pekonen, hallintoneuvoston jäsen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut: 2 kertaa vuonna 2019.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi vuodesta 2019 alkaen valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön 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 yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan 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.

5 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 ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. 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 on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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 palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Toivo Loikkanen, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Soili Moilanen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Seppo Kietäväinen, hallituksen puheenjohtaja
Arja Tiensuu, hallituksen varapuheenjohtaja
Anu Korpikallio, edustajiston jäsen
Eila Kämäräinen, edustajiston jäsen
Kauko Piironen, edustajiston jäsen
Arja Tarvainen, edustajiston jäsen
Jari Himanen, toimitusjohtaja
Heikki Huhtala, riskienhallintajohtaja, sihteeri

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2019.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty 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. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla

kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

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

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Seppo Kietäväinen, s. 1959

Agrologi, HHJ PJ

OP Suur-Savon hallituksen puheenjohtaja 20.12.2012-

OP Suur-Savon hallituksen jäsen 1.6.2011-

Keskeinen työkokemus:

Maa- ja metsätalousyrittäjä 1982-2014

Keskeiset luottamustoimet:

OP Suur-Savon hallituksen puheenjohtaja 20.12.2012-

OP Suur-Savon hallitus jäsen 1.6.2011-

OP Suur-Savon nimitysvaliokunnan jäsen 2012-

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2014-

OP Osuuskunnan palkitsemisvaliokunnan jäsen 2015-

Suur-Savon OP-liiton puheenjohtaja 2011 –2014

Suur-Savon OP-liiton jäsen 2008 – 2010

Juvan Osuuspankin hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2006-2011

Juvan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 1995-2005

Juvan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1994-2005

Keskeiset luottamustoimet:

Juvan Osuusmeijeri hallituksen jäsen 1985

Juvan Osuusmeijeri hallituksen puheenjohtaja 1986-1991

Osuuskauppa Suur-Savo edustajiston jäsen 1985-1995

Osuuskauppa Suur-Savo hallintoneuvoston jäsen 1996-2007

Pellervo-seuran valtuuskunnan jäsen 2015-

1. varapuheenjohtaja

Arja Tiensuu, s. 1959,

Fysioterapeutti, Fysios Oy, HHJ PJ

OP Suur-Savon hallitus varapuheenjohtaja 20.12.2012-

OP Suur-Savon hallituksen jäsen 1.6.2011-

Keskeinen työkokemus:

Fysioterapeutti, Fysios Oy 2020-

Fysioterapeutti, yrittäjä, Mikkelin Kuntopalvelu Oy 1984-2019

Mikkelin seudun kansanterveystyökuntainliitto 1982-1984

Lääkintävoimistelija

Keskeiset luottamustoimet:

GeriWell Oy hallituksen jäsen 2014-

Suur-Savon Sijoitus Oy, hallituksen jäsen 2014-

OP Suur-Savon hallintoneuvoston nimitysvaliokunnan jäsen 2012-

Etelä-Savon Osuuspankin hallituksen jäsen 2008-2011

Etelä-Savon Osuuspankin HN jäsen 1998-2008

Etelä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 1989-1997

2. varapuheenjohtaja

Mikko Korhonen, s. 1956

Maanviljelyskoneteknikko, talohallinnon ja isännöitsijän tutkinto, HHJ, aluemyyntipäällikkö

OP Suur-Savon hallituksen 2. varapuheenjohtaja 16.4.2018-

OP Suur-Savon hallituksen jäsen 16.4.2018-

Keskeinen työkokemus:

Jalotakka Oy, Aluemyyntipäällikkö 2010-

Tulikivi Oyj

Mikkelin Tulikivi, aluapäällikkö E-Savo 2009-2010

Aluemyyntipäällikkö 2007-2009

Asiakaspalvelupäällikkö 2006-2007

Kermansavi Oy, Markkinointipäällikkö 2000-2006

Keskeiset luottamustoimet:

Heinäveden Osuuspankki hallituksen puheenjohtaja 2017-2018

Heinäveden Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2015-2016

Heinäveden Osuuspankin hallituksen jäsen 2012-2014

Heinäveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008-2012

OP Suur-Savon liiton hallituksen jäsen 2017

Metsästysseura Heinäveden Eränkävijät ry:n sihteeri 2002-2017

Suomen Koripalloliiton aluehallituksen jäsen 1995 -2008

Suomen Koripalloliiton itäisen alueen sarjavastaava 1992 -1996

Tarja Halonen, s. 1965,

KTM, talousjohtaja, HHJ

OP Suur-Savon hallituksen jäsen 1.6.2011-

Keskeinen työkokemus:

Savonlinnan Oopperajuhlien

Kannatusyhdistys ry talousjohtaja 2007-

Savonlinnan Oopperajuhlien Kannatusyhdistys ry hallintopäällikkö 1995-2006

Savonlinnan Oopperajuhlien Kannatusyhdistys ry kirjanpitäjä 1986-1994

Keskeiset luottamustoimet:

Savonlinnan Kristillinen Opisto ry., johtokunnan jäsen 2017-

Banilla Oy:n osakas ja hallituksen jäsen 2017-

Finland Festivals ry hallituksen jäsen 2012-2016

Savonlinnan Osuuspankin hallituksen jäsen 2008-2011

Savonlinnan Osuuspankin edustajiston jäsen 2004-2008

Antti Kaukoranta, s. 1976

Metsätalousinsinööri (AMK), metsäasiantuntija

OP Suur-Savon hallituksessa 19.12.2019-

Keskeinen työkokemus:

Stora Enso Oyj, metsä 3/2016-

Keskeiset luottamustoimet:

OP Suur-Savon hallintoneuvoston 2. varapj 16.4.2018-19.12.2019

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-19.12.2019

OP Haukivuoren hallintoneuvoston varapj 2009-31.3.2018

OP Haukivuoren hallintoneuvoston jäsen 2007-31.3.2018

Haukivuoren lämpö Oy, hallituksen jäsen 4/2010-4/2012

As Oy Itäluhti hallituksen puheenjohtaja 2005-2010

Nikkarilan Metsäopiskelijat ry, hallituksen puheenjohtaja 2004

Mikkelin Ammattikorkeakoulun Opiskelija MAMOK Ry, edustajiston jäsen 2003-2004

Juha Kiiskinen, s. 1956
Luokanopettaja, kasvatustiede HUK, HHJ-kurssi
Rehtori / eläkeläinen
OP Suur-Savon hallituksen jäsen 16.4.2018-
Keskeinen työkokemus:
Rehtori, Sulkavan kunta 1992-2016
Luokanopettaja, Sulkavan kunta 1979-1992
Keskeiset luottamustoimet:
Sulkavan Ravintola-Motelli Oy, hallituksen puheenjohtaja 2011-2018
Suur-Savon OP-liiton hallituksen jäsen 2011-2017
Sulkavan Osuuspankki hallituksen puheenjohtaja 2001-2018
Sulkavan Osuuspankki hallituksen jäsen 1994-2001
OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2012-2018

Petri Karjalainen, s. 1966
toimitusjohtaja, agrologi, HHJ-kurssi
OP Suur-Savon hallituksen jäsen 12.12.2013-
Keskeinen työkokemus:
maaseutuyrittäjänä 1995-
Virtasalmen Viljatuote Oy tj 2006-2018
Suhola Invest Oy tj 2018-
Keskeiset luottamustoimet:
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2010-2013
Pieksämäen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1997-2011
Virtasalmen Viljatuotteen hallituksen jäsen 1998-, pj 2018-
Suholanrannan yksityistien pj 2005-
Virtasalmen kunnanvaltuusto - ja hallitus
Pieksänmaan kunnan hallituksen 2 vpj.
Pieksämäen kaupungin koulutuslautakunnan vpj

Jukka Manninen, s. 1954
Kansakoulu, maaseutuyrittäjä, HHJ
OP Suur-Savon hallituksen jäsen 16.4.2018-
Keskeinen työkokemus
Maanviljelijä 1980-2003
Maaseutuyrittäjä pääosin rakennustyöt 2003-
Keskeiset luottamustoimet:
Hirvensalmen kunnanvaltuustossa 20 v ja hallituksessa 12 v
Yhtymävaltuutettu Etelä-Savon sairaanhoitopiiri 4 v
Essote-kuntayhtymä hallitus 2013-2017.
Etelä-Savon käräjäoikeus lautamies ht 2005 alkaen.
OP Hirvensalmi hallintoneuvosto 1999-2008
OP Hirvensalmen hallitus 2008-2018
OP Hirvensalmen hallituksen puheenjohtaja 2015-2018

Titta Saksa, s. 1977
Henkilöstöjohtaja, Kauppatieteiden maisteri ja oikeustieteiden maisteri
Suur-Savon Osuuspankin hallituksen jäsen 20.12.2018-
Keskeinen työkokemus:
Henkilöstöjohtaja, Meidän IT ja talous Oy 12/2018-
Henkilöstöjohtaja, Mikkelin kaupunki 4/2018-12/2018
Henkilöstöjohtaja, pankinjohtaja, OP Etelä-Karjala 06/2012-4/2018
Lakiasiaintoimittaja, Etelä-Karjalan Osuuspankki 2008-05/2012
Päällikkölakimies, Etelä-Karjalan Osuuspankki 2002-2008.
Pankkilakimies, Etelä-Karjalan Osuuspankki 03/2001-2002
Perintäneuvottelija, Osuuspankkikeskus 04/2000-08/2000
Keskeiset luottamustoimet
Saimaan Syöpäyhdistys ry, hallituksen varapuheenjohtaja

Merja Ylönen, s. 1962
Koulutuspäällikkö, kasvatustieteen tohtori, HHJ-kurssi
OP Suur-Savon hallituksen jäsen 13.12.2017-
Keskeinen työkokemus:
Diak, Koulutuspäällikkö, 1.1.2017-
Diak, Aluekoordinaattori, itäinen Suomi, 2015-2016 Diak,
Kehittämisryhmävastaavaa, 2013-2014 Diak, lehtori ja projektipäällikkö eri
projekteissa 2000-2012
Keskeiset luottamustoimet:
OP Suur-Savon hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2015-2017
OP Suur-Savon hallintoneuvoston nimitysvaliokunnan jäsen 2015-2017
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2011-2017

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, osuuspankin sääntöjen ja
luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja
toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa
johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja
valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka
eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai
edustajistolle.

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

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi
suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta,
toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävyydestä 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 hyväksyy 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
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

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 pitkäjärjestyksellä. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet 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 puolen 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 pankin toimitusjohtaja.

Koska OP Ryhmän 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:

Tarja Halonen
Petri Karjalainen
Antti Kaukoranta
Seppo Kietäväinen
Juha Kiiskinen
Mikko Korhonen
Jukka Manninen
Titta Saksa
Arja Tiensuu
Merja Ylönen

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 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99,4 %.

Tarja Halonen, 14 kertaa,
Markku Janhunen 13 kertaa, hallituksen jäsen 19.12. saakka,
Petri Karjalainen 13 kertaa,
Antti Kaukoranta, 1 kerran, hallituksen jäsen 19.12. alkaen,
Seppo Kietäväinen, puheenjohtaja 14 kertaa,
Juha Kiiskinen, 14 kertaa,
Mikko Korhonen, 14 kertaa,
Jukka Manninen, 14 kertaa,
Titta Saksa, 14 kertaa,
Arja Tiensuu, 14 kertaa,
Merja Ylönen 14 kertaa,
Jari Himanen, 14 kertaa,

7 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:

Jari Himanen, s. 1962
eMBA,
OP Suur-Savon toimitusjohtaja 7.5.2018-
Keskeinen työkokemus
johtokunnan jäsen, Ryhmäohjaus ja asiakkuudet 1.10.2014-30.4.2018
Johtoryhmän jäsen, Pankkiliiketoiminnan johtoryhmä 1.10.2014-30.4.2018
Johtoryhmän jäsen, Pääkaupunkiseudun johtoryhmä 7.10.2014-30.4.2018

Johtoryhmän jäsen, Varallisuudenhoidon johtoryhmä 2.10.2014- 30.4.2018
Johtoryhmän jäsen, Vahinkovakuutuksen johtoryhmä 1.10.2014-30.4.2018
Etelä-Karjalan Opn toimitusjohtaja 1.6.2009-31.8.2014

Keskeiset luottamustoimet

OP Osuuskunta osk. hallituksen jäsen 1/2020-
Etelä-Savon kauppakamari, hallituksen jäsen 10/2018-
OP-Palvelut Oy, hallituksen jäsen 10/2014-5/2018, 7/2019-12/2019
OP Asiakaspalvelut Oy, hallituksen jäsen 10/2014-5/2018
OP-Henkivakuutus Oy, hallituksen jäsen 2/2016-5/2018
OP Vakuutus Oy, hallituksen jäsen 2/2016-5/2018
A-Vakuutus Oy, hallituksen jäsen 2/2016-5/2018
Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen, hallituksen jäsen 2/2016-5/2018
OP Yrityspankki Oyj, hallituksen jäsen 3/2016-5/2018
OP Varainhoito Oy, hallituksen jäsen 3/2016-5/2018

Mikko Antikainen

Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen

Vastuualue johtoryhmässä: Yritysasiakasliiketoiminta, Myynnin tukipalvelut ja lakipalvelut

s. 1980

Koulutus: KTM

Johtoryhmän jäsen 1.8.2016 alkaen.

Keskeinen työkokemus:

Suur-Savon Osuuspankki pankinjohtaja 1.6.2018 alkaen

Suur-Savon Osuuspankin hallintojohtaja 1.8.2016-31.5.2018

Luumäen Osuuspankin toimitusjohtaja 1.3.2011-31.7.2016

Luumäen Osuuspankin pankinjohtaja 18.10.2010-28.2.2011

Päijät-Hämeen Osuuspankin rahoituspäällikkö 2007-2010

Juvan Osuuspankki, eri tehtävät 2003-2007

Keskeiset samanaikaiset ja päätyneet luottamustehtävät:

Suur-Savon OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 2016-, Puheenjohtaja 2020->

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.

Johtoryhmän kokoonpano

Jari Himanen, s. 1962

eMBA,

OP Suur-Savon toimitusjohtaja 7.5.2018-

Keskeinen työkokemus

johtokunnan jäsen, Ryhmäohjaus ja asiakkuudet 1.10.2014-30.4.2018

Johtoryhmän jäsen, Pankkiliiketoiminnan johtoryhmä 1.10.2014-30.4.2018

Johtoryhmän jäsen, Pääkaupunkiseudun johtoryhmä 7.10.2014-30.4.2018

Johtoryhmän jäsen, Varallisuudenhoidon johtoryhmä 2.10.2014- 30.4.2018

Johtoryhmän jäsen, Vahinkovakuutuksen johtoryhmä 1.10.2014-30.4.2018

Etelä-Karjalan Opn toimitusjohtaja 1.6.2009-31.8.2014

Keskeiset luottamustoimet

OP Osuuskunta osk. hallituksen jäsen 1/2020-
Etelä-Savon kauppakamari, hallituksen jäsen 10/2018-
OP-Palvelut Oy, hallituksen jäsen 10/2014-5/2018, 7/2019-12/2019
OP Asiakaspalvelut Oy, hallituksen jäsen 10/2014-5/2018
OP-Henkivakuutus Oy, hallituksen jäsen 2/2016-5/2018
OP Vakuutus Oy, hallituksen jäsen 2/2016-5/2018
A-Vakuutus Oy, hallituksen jäsen 2/2016-5/2018
Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen, hallituksen jäsen 2/2016-5/2018
OP Yrityspankki Oyj, hallituksen jäsen 3/2016-5/2018
OP Varainhoito Oy, hallituksen jäsen 3/2016-5/2018

Mikko Antikainen

Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen

Vastuualue johtoryhmässä: Yritysassiakasliiketoiminta, Myynnin tukipalvelut ja lakipalvelut

s. 1980

Koulutus: KTM

Johtoryhmän jäsen 1.8.2016 alkaen.

Keskeinen työkokemus:

Suur-Savon Osuuspankki pankinjohtaja 1.6.2018 alkaen

Suur-Savon Osuuspankin hallintojohtaja 1.8.2016-31.5.2018

Luumäen Osuuspankin toimitusjohtaja 1.3.2011-31.7.2016

Luumäen Osuuspankin pankinjohtaja 18.10.2010-28.2.2011

Päijät-Hämeen Osuuspankin rahoituspäällikkö 2007-2010

Juvan Osuuspankki, eri tehtävät 2003-2007

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:

Suur-Savon OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 2016-, Puheenjohtaja 2020->

Arja Haverinen

Pankinjohtaja

s.1959

Koulutus: eMBA, LKV

Vastuualue johtoryhmässä: Henkilöasiakasliiketoiminta

Johtoryhmän jäsen 1.12.2014 alkaen

Keskeinen työkokemus:

Suur-Savon Osuuspankki, pankinjohtaja 2014-

Suur-Savon Osuuspankki, myyntijohtaja 2011 – 2014

Savonlinnan Osuuspankki, myyntijohtaja 2010 - 2011

Savonlinnan Osuuspankki, pankinjohtaja 2005 - 2010

Savonlinnan OP-Kiinteistökeskus Oy, toimitusjohtaja 2002 - 2005

Osuuspankkikeskus, Liiketoiminnan kehittämispalvelut, Liiketoiminnan kehittäjä 2000 - 2002

Juvan Osuuspankki, kehittämisvakanssi / työkierto, pankinjohtaja 1998-1999

Tampereen Seudun Osuuspankki, asiakaspalvelupäällikkö 1996-1999

Tampereen Seudun Osuuspankki, pankkitoiminnan eri tehtävät 1993-1996

Osuuspankki Yhteistuki Tampere, pankkitoiminnan eri tehtäviä 1979-1993

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:

Suur-Savon OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 2014-

Heikki Huhtala

Riskienhallintajohtaja

s. 1981

Koulutus: OTM

Johtoryhmän jäsen 1.11.2016 alkaen

Vastuualue johtoryhmässä: pankin riskienhallinta

Keskeinen työkokemus:

Suor-Savon Osuuspankki, riskienhallintajohtaja 2015-
Suor-Savon Osuuspankki, riskienhallintapäällikkö 2014-2015
Suor-Savon Osuuspankki, päälakimies 2012-2014
Suor-Savon/Etelä-Savon Osuuspankki, pankkilakimies 2011-2012
Procopé & Hornborg Asianajotoimisto Oy, avustava lakimies 2009-2011
Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: -

Niina Ihalainen
Henkilöstöjohtaja
s. 1973
Koulutus: Restonomi YAMK
Johtoryhmän jäsen 1.11.2018 alkaen
Vastuualue johtoryhmässä: Ihmiset ja yrityskulttuuri
Keskeinen työkokemus:
Suor-Savon Osuuspankin henkilöstöjohtaja 2.6.2018-
Suor-Savon Osuuspankin henkilöstöpäällikkö 1.1.2012-2.6.2018
Suor-Savon Osuuspankki eri tehtävät 2011-2012
Etelä-Savon Osuuspankin eri tehtävät 2001-2011
Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

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

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 72 411,38 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 17 949,07 euroa

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

9 Taloudellinen raportointiprosessi

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

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

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten [ja edustajiston] jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 965 euroa
Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 985 euroa
Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 485 euroa/kuukausi.
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajille) on maksettu kokouspalkkiota 510 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 845 euroa
Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 425 euroa
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajille) on maksettu kokouspalkkiota 370 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevassa selvityksessä.

11 Sisäpiirihallinto

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

12 Vastuullinen toiminta

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

13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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