

Selvitys Kainuun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta.....	10
6	Hallitus.....	11
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	16
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	17
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	17
10	Palkitseminen.....	17
11	Sisäpiirihallinto.....	18
12	Lähipiiriliiketoimet.....	18
13	Vastuullinen toiminta.....	18
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	18

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 verkkosivuilla 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 talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2021 tilanteessa 121 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna eräänyneestä 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 maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan 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, toimitusjohtajan ja toimisjohtajan sijaisen.

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

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

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Kajaani – Ristijärvi -vaalipiiri

Enroth Paavo, Kajaani
Haataja Jani, Kajaani
Haataja Kaisu, Kajaani
Halonen Auli, Kajaani
Heikkinen Mauno, Ristijärvi
Heikkinen Säde, Kajaani
Jokelainen Esa, Kajaani
Kananen Hilkkka, Kajaani
Kempainen Hannu, Kajaani
Keränen Elina, Kajaani
Komulainen Tuomas, Kajaani
Kopperoinen Juuso, Kajaani
Korhonen Marjo, Kajaani
Kyllönen Sari, Kajaani
Lämpsä Jouni, Kajaani
Piilola Hanna, Kajaani
Pyykkönen Juho, Ristijärvi
Roivainen Heli, Kajaani
Rusanen Tuomo, Sotkamo
Saren Matti, Kajaani
Valtanen Ville, Kajaani

OP-Julkinen
24.2.2022

Sotkamon vaalipiiri

Keronen Anne, Sotkamo
Kilpeläinen Sami, Sotkamo
Komulainen Jani, Sotkamo
Korhonen Oiva, Sotkamo
Mähönen Sami, Sotkamo
Roivainen Arja, Sotkamo
Seppänen Eira, Sotkamo
Seppänen Sakari, Sotkamo

Hyrnsalmen Vaalipiiri

Kemppainen Matti, Hyrnsalmi
Keränen Taisto, Hyrnsalmi
Tolonen Jussi, Hyrnsalmi

Vaalan vaalipiiri

Huusko Emilia, Vaala
Mäkelä Antti, Vaala
Virkkunen Arja, Vaala

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemissa jäseninä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikärajaa 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 hallintoehkijöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Auno Päivi
Hallintoneuvoston jäsen 19.4.2021 saakka
s. 1960
Koulutus: YTM
Ammatti: lehtori
Kotipaikka: Kajaani
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 alkaen, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2012-2019, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2014-2019.

Huusko Tero
Hallintoneuvoston jäsen 19.4.2021 saakka
s. 1972
Koulutus: maatalousalan ammattitutkinto
Ammatti: maanviljelijä
Kotipaikka: Sotkamo
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen.

OP-Julkinen
24.2.2022

Jaaranen Timo

Hallintoneuvoston jäsen 19.4.2021 saakka
s. 1952

Koulutus: keskikoulu

Ammatti: toimitusjohtaja

Kotipaikka: Sotkamo

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kainuun koneyrittäjien hallituksen jäsen, Koneyrittäjälaiton hallituksen ja metsävaliokunnan jäsen.

Kemppainen Hanna

Hallintoneuvoston jäsen 19.4.2021 alkaen
s. 1980

Koulutus: tradenomi, YAMK

Ammatti: opettaja

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen.

Muut keskeiset luottamustehtävät: MLL Kainuun piirin hallituksen varajäsen.

Keränen Hannu

Hallintoneuvoston jäsen 19.4.2021 saakka
s. 1955

Koulutus: maatilateknikko

Ammatti: maanviljelijä

Kotipaikka: Ristijärvi

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Ristijärven kunnanhallituksen varajäsen, Kainuun Maa- ja metsäsäätöön hallituksen jäsen.

Korhonen Jouko

s. 1966

Koulutus: ammattikoulu

Ammatti: toimitusjohtaja

Kotipaikka: Sotkamo

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen.

Lehtinen Heli

s. 1963

Koulutus: puistopuutarhuri, puutarhateknikko

Ammatti: yrittäjä

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin edustajiston jäsen 2015-2019, hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Suomen Hautaustoimistojen liitto ry:n hallituksen jäsen 2015 alkaen.

Leinonen Samuli

s. 1969

Koulutus: agrologi

Ammatti: maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Vaala

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin edustajiston jäsen 2015-2019, hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen.

Muut keskeiset luottamustehtävät: MTK Pohjois-Suomen johtokunnan jäsen 2017 alkaen.

OP-Julkinen
24.2.2022

Lukkari Seppo
s. 1960
Koulutus: Kone Oy teollisuusoppilaitos
Ammatti: lääkintälaitemekaanikko
Kotipaikka: Sotkamo
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen.

Malinen Pentti
s. 1956
Koulutus: FL
Ammatti: maakuntajohtaja
Kotipaikka: Kajaani
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, tarkastusvaliokunnan jäsen 2011-2012, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2013-2014.

Marin Kaisa
s. 1984
Koulutus: tradenomi
Ammatti: yrittäjä
Kotipaikka: Kajaani
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.6.2020 alkaen.

Moilanen Sirpa
s. 1957
Koulutus: yo-merkonomi
Ammatti: kirjanpitäjä
Kotipaikka: Sotkamo
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2017-2019, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2019 alkaen.

Mäkeläinen Veli-Pekka
s. 1964
Koulutus: KM, johtamisen erityisammattitutkinto
Ammatti: rehtori
Kotipaikka: Hyrynsalmi
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006 alkaen, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2010 alkaen.

Määttä Jukka
s. 1966
Koulutus: agrologi
Ammatti: maanviljelijä
Kotipaikka: Vaala
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen.
Muut keskeiset luottamustehtävät: Pro Agria Itä-Suomi edustajiston jäsen 2019 alkaen.

Niittyviita Erja
Hallintoneuvoston jäsen 19.4.2021 alkaen
s. 1959
Koulutus: tradenomi
Ammatti: controller
Kotipaikka: Kajaani
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen.
Muut keskeiset luottamustehtävät: Kainuun Voiman taloustyöryhmän jäsen.

OP-Julkinen
24.2.2022

Närhi Miska
Hallintoneuvoston jäsen 19.4.2021 alkaen
s. 1982
Koulutus: graafisen suunnittelun ammattitutkinto
Ammatti: yrittäjä, tuotepäällikkö
Kotipaikka: Kajaani
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen.
Muut keskeiset luottamustehtävät: Kajaanin Kamerakerhon hallituksen puheenjohtaja 2015 alkaen.

Pehkonen Marja
s. 1959
Koulutus: ammattikoulu, yrittäjäkoulutus
Ammatti: yrittäjä
Kotipaikka: Kajaani
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 11.5.-14.12.2010 ja uudelleen 2017 alkaen, Kainuun Osuuspankin hallituksen jäsen 2011-2012, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2019 alkaen.
Muut keskeiset luottamustehtävät: Kajaanin kauppiasyhdistyksen hallituksen jäsen 2018 alkaen, Kajaanin yrittäjänaiset ry:n hallituksen jäsen ja rahastonhoitaja 2020 alkaen.

Piirainen Toni
s. 1983
Koulutus: diplomi-insinööri
Ammatti: toimitusjohtaja
Kotipaikka: Kajaani
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.
Muut keskeiset luottamustoimet: Kajaanin Yrittäjät ry:n varapuheenjohtaja 2018 alkaen.

Rimpiläinen Esa
s. 1981
Koulutus: maatalouden perustutkinto, kuljetusyrittäjän tutkinto, johtamisen ja yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto
Ammatti: yrittäjä
Kotipaikka: Kajaani
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2019 alkaen.
Muut keskeiset luottamustehtävät: Kajaanin seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen 2002 alkaen.

Sutinen Taneli
Hallintoneuvoston jäsen 19.4.2021 alkaen
s. 1977
Koulutus: sosionomi, yrittäjän ammattitutkinto, johtamisen erikoisammattitutkinto
Ammatti: yrittäjä
Kotipaikka: Sotkamo
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen.
Muut keskeiset luottamustehtävät: Sumetku Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2020 alkaen.

OP-Julkinen
24.2.2022

Tolonen Jari

Hallintoneuvoston jäsen 19.4.2021 saakka
s. 1964

Koulutus: MMM, KTM,

Ammatti: kaupunginjohtaja

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010 alkaen, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2010-2012, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2012.

Tölli Inna

s. 1982

Koulutus: FM, HuK, restonomi, yrittäjän ammattitutkinto

Ammatti: yrittäjä

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin edustajiston jäsen 2018-2019, hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kajaanin kaupunginteatterin johtokunnan jäsen 2013 alkaen.

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 keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakerromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. 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 määriteltyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän

OP-Julkinen
24.2.2022

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

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimestä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. 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.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

OP-Julkinen
24.2.2022

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:

Veli-Pekka Mäkeläinen, hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja
Marja Pehkonen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Juha Mustonen, hallituksen puheenjohtaja
Juha Huotari, hallituksen varapuheenjohtaja
Marjatta Immonen, edustajiston jäsen
Esa Jokelainen, edustajiston jäsen
Mikko Kilpeläinen, edustajiston jäsen
Sami Mähönen, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2021.

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.

OP-Julkinen
24.2.2022

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Mustonen Juha

Hallituksen puheenjohtaja 9.12.2019 alkaen
s. 1958

Koulutus: Agronomi, MMM

Ammatti: maaseutuyrittäjä

Kotipaikka: Sotkamo

Kainuun Osuuspankin hallituksen jäsen 30.11.2015 alkaen

Keskeinen työkokemus: Maanviljelijä ja maaseutuyrittäjä 1986 -, Vuokatin kotitalousoppilaitos, tuntiopettaja 1988-1992 ja vs. rehtori 1990-1991, Helsingin yliopiston tutkimusassistentti 1985-1986, Maatalouden tutkimuskeskuksen tutkija 1982.

Varapuheenjohtaja

Huotari Juha

Hallituksen varapuheenjohtaja 19.10.2018 alkaen
s. 1977

Koulutus: KTM

Ammatti: toimitusjohtaja ja yrittäjä

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 24.9.2018 alkaen

Keskeinen työkokemus: Oy Auditor Ab:n JHTT-tilintarkastaja 2003-2010, Kajaanin kaupungin talousjohtaja 2010-2015, Sivutoiminen HT-tilintarkastaja 2012-, Prometec Tools Oy:n toimitusjohtaja ja yrittäjä 2016-.

Muut jäsenet

Karhunsaari Kaija

Hallituksen jäsen 9.12.2019 alkaen
s. 1963

Koulutus: Tradenomi, YAMK

Ammatti: ylitarkastaja

Kotipaikka: Sotkamo

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 9.12.2019 alkaen

Keskeinen työkokemus: Maahanmuuttoviraston ylitarkastaja 2016 alkaen, Maahanmuuttoviraston apulaistarkastaja 27.6.-11.9.2016, Maahanmuuttoviraston osastosihteeri 2.5.-26.6.2016, Kainuun prikaatin talouspäällikkö 2015-2016, Kainuun prikaatin taloussihteeri 2013-2014, Kainuun ELY-keskuksen rahoitusneuvoja 2011-2013, Hallinnon tietotekniikkakeskuksen palveluasiantuntija 2009-2011, Hannilan Kiinteistö Oy:n toimitusjohtaja 2005-2014, Mansikkapaikka Leskisen yrittäjä 1986-2007.

Lehmusvuori Heli

Hallituksen jäsen 9.12.2019 alkaen
s. 1980

Koulutus: Tradenomi, KLT-kirjanpitäjä

Ammatti: toimitusjohtaja

Kotipaikka: Sotkamo

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 9.12.2019 alkaen.

Keskeinen työkokemus: Monetor Oy:n toimitusjohtaja 2017 alkaen, Monetor Oy:n kehitysjohtaja 2014-2016, Talvivaara Sotkamo Oy:n controller 2013-2014, RTG Active Oy:n toimitusjohtaja 2012-2013, RTG Ready To Go Oy:n talous- ja hallintopäällikkö 2010-2012, RTG Ground Handling Oy:n talouspäällikön sijainen 2007-2010.

OP-Julkinen
24.2.2022

Tolonen Ritva
s. 1959

Koulutus: KM, yo-merkonomi

Ammatti: luokanopettaja

Kotipaikka: Ristijärvi

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 14.12.2010 alkaen

Keskeinen työkokemus: Ristijärven kunnan luokanopettaja 1997-,

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Jokikylän vesihuolto Oy:n toimitusjohtaja, Kainuun maakuntahallituksen varajäsen 2017-.

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoiimivallan, 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 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 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 riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti

OP-Julkinen
24.2.2022

- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance-toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten 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
- 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 puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

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

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan 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 valvontaa tai 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.

OP-Julkinen
24.2.2022

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 osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

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

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat hallituksen puheenjohtaja Juha Mustonen sekä jäsenet Kaija Karhunsaaari, Heli Lehmusvuori ja Ritva Tolonen.

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo ei ole riippumaton toimitusjohtajan vuoksi. Hallituksen varapuheenjohtaja Juha Huotari ei ole riippumaton tämän edustaman yrityksen olennaisen asiakassuhteen vuoksi.

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-
musta, 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.

OP-Julkinen
24.2.2022

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 95 %.

Jäsenten osallistumismäärät kokouksiin olivat seuraavat:

Huotari Juha (13/14)
Karhunsaaari Kaija (13/14)
Lehmusvuori Heli (14/14)
Mustonen Juha (14/14)
Perätalo Teuvo (13/14)
Tolonen Ritva (13/14).

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

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:

Teuvo Perätalo
s. 1963

Koulutus: OTK, varatuomari

Tehtävä: toimitusjohtaja 1.3.2017 alkaen

Keskeinen työkokemus: Kainuun Osuuspankin toimitusjohtaja 1.3.2017 alkaen, Pudasjärven Osuuspankin toimitusjohtaja 21.10.2005–28.2.2017, pankinjohtaja 2000–2005 ja pankkilakimies 1988–2000.

Keskeiset luottamustoimet: OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 21.4.2021 lukien, OP Koti Kainuu Oy:n hallituksen jäsen 27.4.2017 lukien ja hallituksen puheenjohtaja 23.5.2017 lukien, Oulun kauppakamarin Kainuun Kauppakamariosaston hallituksen jäsen 2017 alkaen, edellisen puheenjohtaja sekä samalla Oulun kauppakamarin varapuheenjohtaja 2019–2021.

Toimitusjohtajan sijainen:

Pertti Mikkonen
s. 1962

Koulutus: merkonomi

Tehtävä: riskienhallintajohtaja

toimitusjohtajan sijainen 1.1.2018 alkaen

Keskeinen työkokemus: Kainuun Osuuspankin konttorinhoitaja 1988–1989, perhepankkiiri 1989–1991, rahoituspäällikkö 1991–1995, toimistopäällikkö 1995–2002, hallintopäällikkö 2003–2008, pankinjohtaja 2008–2015, Kainuun Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen 2011–2015, hallintojohtaja 2015–2017, riskienhallintajohtaja ja toimitusjohtajan sijainen 1.1.2018 lukien.

Keskeiset luottamustoimet: Kainuun Osuuspankkitalo Oy:n hallituksen jäsen 2008 alkaen.

OP-Julkinen
24.2.2022

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.

Johtoryhmän kokoonpano:

Teuvo Perätalo, toimitusjohtaja

Pertti Mikkonen, riskienhallintajohtaja

Petri Ikonen, pankinjohtaja, varallisuudenhoito, OP Private ja lakipalvelut (Hanna Wallenbergin perhevapaan sijainen)

Minna Karjalainen, pankinjohtaja, henkilöasiakasrahoitus ja päivittäispalvelut

Ville Pennanen, pankinjohtaja, yritys- ja yhteisöasiakkaat

Hanna Wallenberg, pankinjohtaja, varallisuudenhoito, OP Private ja lakipalvelut (perhevapaalla)

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana päävastuullisena tilintarkastajanaan Antti Kääriäinen

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 16.153,26 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajalle on maksettu kuukausipalkkiota 1.780,00 euroa kuukaudessa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 440,00 euroa kokoukselta.

OP-Julkinen
24.2.2022

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle on maksettu vuosipalkkiota 19.4.2021 saakka 9.400,00 euroa vuodessa ja 19.4.2021 alkaen kuukausipalkkiota 805,00 euroa kuukaudessa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) sekä edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 19.4.2021 saakka 325,00 euroa ja 19.4.2021 alkaen 335,00 euroa kokoukselta. Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle on maksettu kokouspalkkiota 19.4.2021 saakka 650,00 euroa ja 19.4.2021 alkaen 670,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston valmistelujaoksen puheenjohtajalle ja jäsenille maksetaan kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset 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 olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2021.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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