

# Selvitys Kuhmon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



## Sisällys

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

## 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](http://www.op.fi).

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain 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 Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityisasiakkaille, 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.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan 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 erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin 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 sekä toimitusjohtajan sijaisen.

## 3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

OP-Julkinen  
16.3.2023

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:

Heikkinen Aila	Kuhmo
Heikkinen Mikko	Kuhmo
Huotari Sini	Kuhmo
Huotari Tapani	Kuhmo
Huotari Timo	Kuhmo
Huotari Vesa	Kuhmo
Kettunen Tuomas	Kuhmo
Kilpeläinen Veikko	Kuhmo
Kyllönen Jorma	Kuhmo
Lehtonen Janne	Kuhmo
Niskanen Mika	Kuhmo
Piirainen Aleksi	Vantaa
Seilonen Minna	Kuhmo
Valtanen Eila	Kuhmo
Virtanen Kirsi	Kuhmo

## 4 Hallintoneuvosto

### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 12 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

**Hallintoneuvoston kokoonpano:**

**Hallintoneuvoston puheenjohtaja**

**Vilén Seppo**

s. 1959

kasvatustieteiden maisteri (KM), luokanopettajan koulutusohjelma  
Perusopetuksen luokanopettaja sijainen

OP-Julkinen  
16.3.2023

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2018-

Kuhmon OP, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2009–2018

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2000–2009

Kuhmon OP, tarkastusvaliokunnan jäsen 2001–2004

**Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:**

Kuhmon kaupunki, valtuuston jäsen

Kainuun Liitto, maakuntahallituksen jäsen

Kuhmon reserviupseerit ry, puheenjohtaja

KOY Kuhmon Kulttuuritalo, hallituksen puheenjohtaja

#### Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

**Piipponen Eira**

s. 1962

laskentatoimen merkonomi, ict-asentaja

Suunnittelija

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2018 –

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2009–2018

**Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:**

Työttömyyskassa Aarian edustajisto

#### Hallintoneuvoston jäsenet:

**Tanja Aittokoski**

s. 1978

sairaanhoitaja

Sairaanhoitaja, metsuri, metsäpalveluiden tuottaja

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2021-

**Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:**

Tehyn Kainuun ammattiosasto, hallituksen jäsen

**Joni Huotari**

s. 1990

ylioppilas, rakennusalan perustutkinto

Työnjohtaja

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2019 –

**Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:**

Kuhmon Kaivutyö Oy, toimitusjohtaja, hallituksen puheenjohtaja

Kuhmon Kiva Ht ry, hallituksen jäsen

**Kyllönen Ari**

s. 1974

merkonomi, yo-viljelijä

Maanviljelijä

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2022-

**Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:**

Kuhmon Manttaalikunnan säätiö, hallituksen puheenjohtaja

Kainuun Maa- ja Metsäsäätiö, hallituksen jäsen

MTK Kuhmo, hallituksen jäsen

OP-Julkinen  
16.3.2023

**Kyllönen Timo**

s. 1980

filosofian maisteri

Yrittäjä

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2022-

**Mattila Jaana**

s. 1963

merkonomi, liiketoiminnan perustutkinto

Potilastietojärjestelmävastaava

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2020 –

Kuhmon OP, edustajiston jäsen 2018–2020

Kuhmon OP, nimitysvaliokunnan jäsen 2018–2020

**Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:**

Rajasotilaskotiyhdistys ry, Kuhmon osasto pj.

Tikkasten sukuseura, hallituksen jäsen

**Määttä Ilkka**

s. 1978

agrologi AMK

Maataloyrittäjä

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2020-

**Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:**

Kuhmon kalatalousalue, hallituksen jäsen

**Oinas-Panuma Kaisa**

s. 1996

yhteiskuntatieteiden maisteri

Palveluneuvoja

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2021-

**Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:**

Kuhmon kaupunginvaltuuston jäsen

Kuhmon kaupunki, hyvinvointi- ja sivistysvaliokunnan puheenjohtaja

Kuhmon kaupunki, vetovoima- ja tulevaisuusjaoston puheenjohtaja

Kuhmon keskusta, valtuustoryhmän puheenjohtaja

Kainuun sotekuntayhtymän tarkastuslautakunnan jäsen

Suomen Keskusta rpn puoluevaltuuston jäsen

Kuhmon keskustanuoret, sihteeri

Kainuun keskustanuoret ry hallituksen varajäsen

**Seilonen Tarja**

s. 1980

ylioppilas, lääkealan perustutkinto, viestinvälitys- ja logistiikkapalvelujen perustutkinto

Lääketyöntekijä

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2019-

**Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:**

Kuhmon kaupunki, maaseudun neuvottelukunnan varajäsen

PAM Apteekkialan sopimusala-toimikunnan jäsen

OP-Julkinen  
16.3.2023

**Tampio Mika**

s. 1978

autonasentaja

Tuotantopäällikkö

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2021-

**Tervo Pasi,**

s. 1965

yo. agrologi

Isännöitsijä

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2010-

Kuhmon OP, tarkastusvaliokunnan jäsen 2014–2017

**Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:**

Kuhmon Sampo Kiinteistöt Oy, hallituksen puheenjohtaja

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 toimintakerptomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä 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 päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan likeyrityksen hallinnossa.

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

OP-Julkinen  
16.3.2023

### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. 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. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kaksi jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Haverinen Seppo	Hallituksen varapuheenjohtaja
Huotari Hanna-Leena	Hallituksen puheenjohtaja
Huotari Timo	Edustajiston jäsen
Niskanen Mika	Edustajiston jäsen
Piipponen Eira	Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Vilén Seppo	Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2022.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

### Hallituksen kokoonpano

#### **Huotari Hanna-Leena**

s. 1976

tradenomi

Puutarhayrittäjä

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallituksen puheenjohtaja 2022–

Kuhmon OP, hallituksen varapuheenjohtaja 2019–2022

Kuhmon OP, hallituksen jäsen 2009–

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2006–2009

#### **Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:**

Pohjois-Suomen Tuorevihannes Oy, yrittäjä/hallituksen jäsen

Akonlahden Puutarha Oy, yrittäjä/hallituksen jäsen

#### **Haverinen Seppo**



OP-Julkinen  
16.3.2023

s. 1960

koneteknikko, maanviljelijän perustutkinto

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallituksen varapuheenjohtaja 2022-

Kuhmon OP, hallituksen jäsen 2019-

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2004–2019

Kuhmon OP, edustajiston jäsen 2003–2004

**Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:**

Kalliojoen kyläyhdistys ry, puheenjohtaja

Kalliojoen erämiehet ry, sihteeri

### **Kähkönen Riikka**

s. 1974

fysioterapeutti, tuotehitystyön ammattitutkinto

Hyvinvointiaktivaattori, viestintäassistentti

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallituksen jäsen 2018-

Kuhmon OP, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2009–2018

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2000–2009

Kuhmon OP, tarkastusvaliokunnan jäsen 2005–2008

**Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:**

Kainuun Liikunta ry, hallituksen jäsen, varapuheenjohtaja

### **Tampio-Malinen Katja**

s. 1974

kättilö - terveydenhoitaja

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallituksen jäsen 2020-

Kuhmon OP, hallintoneuvoston jäsen 2009–2020

Kuhmon OP, tarkastusvaliokunnan jäsen/puheenjohtaja 2013–2017

Kuhmon OP, edustajiston jäsen 2007–2009

### **Ahtonen Juha**

s. 1972

mielenterveyshoitaja, isännöitsijän ammattitutkinto IAT

Mielenterveyshoitaja

Kotipaikka: Kuhmo

Kuhmon OP, hallituksen jäsen 2022-

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. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

OP-Julkinen  
16.3.2023

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävästä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

#### 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.

#### 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 toimisuuhde. 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:

Ahtonen Juha  
Haverinen Seppo  
Kähkönen Riikka  
Tampio-Malinen Katja

Hallituksen jäsenistä riippumaton yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Hanna-Leena Huotari.

OP-Julkinen  
16.3.2023

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

### 7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 58,33 ja naisia 41,67 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

### 8 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. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

#### **Osuuspankin toimitusjohtaja:**

**Martti Pulkkinen**

s. 1961

merkonomi

Kuhmon Osuuspankki, toimitusjohtaja 1.6.2018 alkaen

OP-Julkinen  
16.3.2023

#### Toimitusjohtajan sijainen:

##### Anne Malinen

s. 1966

merkonomi

Kuhmon Osuuspankki, toimitusjohtajan sijainen 24.11.2022 alkaen

#### 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.

Toimitusjohtaja Martti Pulkkinen

Hallintopäällikkö Susanna Komulainen

Asiakkuuspäällikkö Salla Pääkkönen

Rahoituspäällikkö Ulla Tervo

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

KHT Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heidi Hyry päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 8240 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 10 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 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1030,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 550,00 euroa

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 260,00 euroa kokoukselta.

OP-Julkinen  
16.3.2023

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 260,00 euroa kokoukselta.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan 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 2022.

## 12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

## 13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

## 15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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