

OP-Julkinen
14.03.2022

Selvitys Ylä-Kainuun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021

Laatija	Postiosoite	Käyntiosoite	Puhelin	Sähköposti/Internet
Ylä-Kainuun Osuuspankki	Keskuskatu 5 89600 SUOMUSSALMI	Keskuskatu 5 SUOMUSSALMI	01000500	yla-kainuu@op.fi op.fi

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajistonkokous.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta.....	9
6	Hallitus.....	10
7	Toimitusjohtaja ja ohjausryhmä.....	15
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	16
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
10	Palkitseminen.....	16
11	Sisäpiirihallinto.....	17
12	Lähipiiriliiketoimet.....	17
13	Vastuullinen toiminta.....	17
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	17

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 alemman asteisen 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 eräänneestä 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 toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen
14.03.2022

3 Edustajistonkokous

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:

SUOMUSSALMEN VAALIPIIRI:

Falck Seija	Suomussalmi
Holappa Tomi	Suomussalmi
Juntunen Tanja	Suomussalmi
Kela Mari	Suomussalmi
Kemppainen Tuovi	Suomussalmi
Kettunen Esa	Suomussalmi
Moilanen Mari	Suomussalmi
Mulari Lauri	Suomussalmi
Saarela Virpi	Suomussalmi
Seppänen Martti	Suomussalmi
Seppänen Merja-Liisa	Sakara
Säkkinen Timo	Suomussalmi
Veteläinen Milla	Suomussalmi
Väyrynen Vuokko	Suomussalmi

VARAJÄSENET:

1. Kela Leena Suomussalmi
2. Haverinen Jouni Vuokatti
3. Moilanen Miia Suomussalmi

PUOLANGAN VAALIPIIRI:

Haapalainen Mari	Puolanka
Harju Heli	Puolanka
Heikkinen Pekka	Sodankylä
Heikkinen Teemu	Puolanka

OP-Julkinen
14.03.2022

Holappa Tiina	Puolanka
Kanniainen Tomi	Joukokylä
Kemppainen Ilkka	Puokiovaara
Kyllönen Jarkko	Puolanka
Mäkäräinen Tiina	Puolanka
Sutinen Anna-Maija	Puolanka

VARAJÄSENET:

- | | |
|-------------------|----------|
| 1. Seppänen Anssi | Oulu |
| 2. Leinonen Timo | Kotila |
| 3. Moilanen Toivo | Puolanka |

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajistonkokouksen valitsemissa 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:

Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Väisänen Terho

s. 1957

K-kauppiasvalmennus

K-seniorikauppias

Kotipaikka: Puolanka

Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2017-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Puolangan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1989-2016

Puolangan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 1997-2016

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Tervonen Arja

s. 1970

agrologi

maanviljelijä

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2010 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2011-

Muut hallintoneuvoston jäsenet:

Helttunen Erja

s. 1961

sairaanhoitaja YAMK, työkykykoordinaattori

työvoimakoordinaattori/työkykykoordinaattori

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2013-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Suomussalmen Osuuspankin edustajisto 2009-2013

OP-Julkinen
14.03.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Suomussalmen kunnan kunnanvaltuutettu 2021-
Suomussalmen kunnan sivistyslautakunnan varapuheenjohtaja 2021-
Ylä-Kainuun metsänhoitoyhdistyksen valtuutettu 2013-

Holappa Raimo
s. 1961
yrittäjän ammattitutkinto
K-kauppias
Kotipaikka: Puolanka
Hallintoneuvoston jäsen 2017-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Puolangan Osuuspankin edustajisto 2009-2016

Juntunen Sami
s. 1981
pelastajatutkinto
ylipalomies
Kotipaikka: Suomussalmi
Hallintoneuvoston jäsen 2017-2021, siirtyi hallitukseen 21.10.2021
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Suomussalmen Osuuspankin edustajisto 2013-2016

Kaikkonen Sinikka
s. 1963
maatilatekninen koulutus, taloushallinnon ammattitutkinto, sihteerin ammattitutkinto
maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Suomussalmi
Hallintoneuvoston jäsen 2020-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajisto 2017-2020
Suomussalmen Osuuspankin edustajisto 2009-2016
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
MHY Kainuun valtuuston jäsen 2017-

Kemppainen Simo
s. 1964
luonnontieteiden kandidaatti
toimitusjohtaja, hankevetäjä
Kotipaikka: Puolanka
Hallintoneuvoston jäsen 2017-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Puolangan Osuuspankin hallintoneuvosto 2012-2013
Puolangan Osuuspankin hallitus 2014-2016
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Oulujärvi Leader ry hallitus 2017-
Kainuun ja Koillismaan Kalaleader ohjelma, kalatalousjaoston hallituksen puheenjohtaja
2018-

Matero Taina
s. 1959
sosiaaliohjaaja, sairaanhoitaja
hoitokotiyrittäjä
Kotipaikka: Suomussalmi
Hallintoneuvoston jäsen 2020-

OP-Julkinen
14.03.2022

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajisto 2017-2020
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Kainuun pelastuslautakunnan jäsen 2019-
Suomussalmen kunnan kunnanhallituksen varajäsen 2021-
Sotehallitus 2021-

Matero Timo
s. 1968
yo-merkonomi
yrittäjä
Kotipaikka: Suomussalmi
Hallintoneuvosto 2017-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Suomussalmen Osuuspankki edustajisto 2009-2016

Ryyti Tatu
s. 1980
teologian maisteri, pastoraalitutkinto, seurakuntatyönjohtajatutkinto
kappalainen
Kotipaikka: Suomussalmi
Hallintoneuvosto 2019-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Suomussalmen Osuuspankin edustajisto 2013-2016
Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajisto 2017-2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Suomi-Venäjä -seuran Suomussalmen osaston hallitus 2013-

Seppänen Jonna
s. 1983
restonomi
maatilamatkailuyrittäjä
Kotipaikka: Suomussalmi
Hallintoneuvosto 2017-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Suomussalmen Osuuspankin edustajisto 2009-2016
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Suomussalmen kunnan kunnanvaltuutettu 2021-
Suomussalmen kunnan sivistyslautakunta 2021-

Seppänen Tuomo
s. 1963
yo-merkonomi, yrittäjän ammattitutkinto, toimitusjohtajakoulu
yrittäjä, päätoimittaja
Kotipaikka: Puolanka
Hallintoneuvosto 2017-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Puolangan Osuuspankin hallitus 2012-2015
Puolangan Osuuspankin hallintoneuvosto 2015-2016
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Kainuun Yrittäjät ry:n hallitus 2008-
Puolangan Yrittäjät ry:n hallitus 1998-
Puolangan Yrittäjät ry puheenjohtaja 2008-

OP-Julkinen
14.03.2022

Sirviö Heikki
s. 1977
merkonomi
myyntipäällikkö
Kotipaikka: Suomussalmi
Hallintoneuvosto 2017-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Suomussalmen Osuuspankin edustajisto 2013-2016

Sutinen Marika
s. 1978
MBA
reskontranhoitaja
Kotipaikka: Puolanka
Hallintoneuvosto 2019-

Valppu Arja
s. 1959
valokuvauslaborantti
taksinkuljettaja, toimistotyöntekijä
Kotipaikka: Puolanka
Hallintoneuvosto 2017-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Puolangan Osuuspankin hallintoneuvosto 2011-2016

Väisänen Sakari
s. 1963
autonasentaja
kuljetusyrittäjä
Kotipaikka: Suomussalmi
Hallintoneuvosto: 2002-

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 toimintakeromuksesta
- 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

OP-Julkinen
14.03.2022

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 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 edustajiston kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimellä 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 kaksi jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

OP-Julkinen
14.03.2022

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

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:

Väisänen Terho, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Tervonen Arja, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Raappana Kari, hallituksen puheenjohtaja
Mäkeläinen Tauno, hallituksen varapuheenjohtaja
Säkkinen Timo, edustajiston jäsen Suomussalmen jäsenalue
Väisänen Aarren, edustajiston jäsen Puolangan jäsenalue
Väyrynen Antti, edustajiston jäsen, Timo Säkkisen henkilökohtainen varajäsen
Daavittila Jukka, edustajiston jäsen, Aarre Väisäsen henkilökohtainen varajäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi 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.

OP-Julkinen
14.03.2022

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

Hallituksen puheenjohtaja:

Raappana Kari

s. 1963

peruskoulu, HHJ PJ -tutkinto

yrittäjä

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallituksen jäsen 2017 alkaen sekä hallituksen puheenjohtaja 2017-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Suomussalmen Osuuspankin hallintoneuvosto 2005-2016, varapuheenjohtaja 2007-2010

ja puheenjohtaja 2011-2016

Pohjoinen OP-Liiton hallituksen jäsen 2018 alkaen, 1. varapuheenjohtaja 2020 -, Nimitysvaliokunnan jäsen 2020-

Helsingin Osuuspankin edustajiston jäsen 2021-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Veka-Kiinteistöt Oy hallituksen jäsen 2003-

Kiinteistö Oy Ämmänpostin hallituksen jäsen 2003-

KKOy Oulun Cramolan hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2020-

Hallituksen varapuheenjohtaja:

Mäkeläinen Tauno

s. 1962

maataloustutkinto, maatalon johtamiskoulutus

maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Puolanka

Hallituksen jäsen 2018 alkaen sekä hallituksen varapuheenjohtaja 2018-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Puolangan Osuuspankin hallituksen jäsen 2000-2016

Puolangan Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2008-2014

Puolangan Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2014-2016

Ylä-Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2018

Muut hallituksen jäsenet:

Juntunen Sami

s. 1981

pelastajatutkinto

ylipalomies

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallituksen jäsen 2021-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Suomussalmen Osuuspankin edustajisto 2013-2016

Ylä-Kainuun Osuuspankin hallintoneuvosto 2017-2021

Raatikainen Arja

s. 1961

proviisori

apteekkari

Kotipaikka: Iisalmi

Hallituksen jäsen 2017-

OP-Julkinen
14.03.2022

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Puolangan Osuuspankin hallitus 2014–2016
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Iisalmen Yrittäjät ry:n hallitus 2019 alkaen, sihteeri 2021–

Seppänen Saara
s. 1966
sairaanhoitaja, työterveyshoitaja, HHJ-tutkinto
työterveyshoitaja
Kotipaikka: Suomussalmi
Hallituksen jäsen 2012–
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Suomussalmen Osuuspankin edustajisto 2009–2012

Tolonen Mikko
s. 1960
kauppateknikko
maanviljelijä
Kotipaikka: Suomussalmi
Hallituksen jäsen 2008–2021
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Ruhtinansalmen Osuuspankin hallintoneuvosto 1987–1998
Ruhtinansalmen Osuuspankin hallitus ja hallituksen puheenjohtaja 1998–2007
Suomussalmen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2012–2016
Kainuun Osuuspankkiliiton hallituksen jäsen 1998–2007

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

Hallituksen tehtävät

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

OP-Julkinen
14.03.2022

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
- 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

OP-Julkinen
14.03.2022

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 kuitenkin päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan 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 yhteistyösuhhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

OP-Julkinen
14.03.2022

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Kari Raappana, Tauno Mäkeläinen, Sami Juntunen, Arja Raatikainen ja Saara Seppänen.

Hallituksen jäsenistä riippumaton yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole ollut Mikko Tolonen. Hänen hallitusjäsenyytensä on päättynyt 21.10.2021. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

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 2021 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97,44 %.

Raappana Kari	13/13 kokousta
Mäkeläinen Tauno	13/13 kokousta
Juntunen Sami	4/4 kokousta
Raatikainen Arja	11/13 kokousta
Seppänen Saara	13/13 kokousta
Tolonen Mikko	9/9 kokousta

7 Toimitusjohtaja ja ohjausryhmä

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.

OP-Julkinen
14.03.2022

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Sipola Eija
s. 1970
ekonomi, MBA, LKV
toimitusjohtaja 1.1.2017 alkaen

Wallenberg Antti
s. 1987
KTM, DI
pankinjohtaja
toimitusjohtajan sijainen 9.1.2017 alkaen

Ohjausryhmä

Ohjausryhmän 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 ohjausryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohtaja Eija Sipola, kokonaisvastuu pankin toiminnasta
Pankinjohtaja Antti Wallenberg, yritysasiakkaat, toimitusjohtajan sijainen
Asiakkuuspäällikkö Tiia Kemppainen, arjen talous- ja varallisuudenhoito
Asiakkuuspäällikkö Tomi Holappa, henkilö- ja yritysasiakasrahoitus
Asiakkuuspäällikkö Jaana Mustonen, taustatehtävät

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Antti Kääriäinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 16.379,38 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 hallituneuvoston 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 puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 1.150,00 euroa.

OP-Julkinen
14.03.2022

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 650,00 euroa.
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 280,00 euroa kokoukselta.

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

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