

Selvitys Ylä-Kainuun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022

Sisällys

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

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/yla-kainuu

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 eräänntyneestä 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, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajiston kokous

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

OP-Julkinen
17.3.2023

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:

SUOMUSSALMEN VAALIPIIRI:

Falck Seija	Suomussalmi	
Haverinen Jouni	Sotkamo	(21.3.2022 alkaen)
Holappa Tomi	Suomussalmi	
Juntunen Tanja	Suomussalmi	
Kela Leena	Suomussalmi	(21.3.2022 alkaen)
Kela Mari	Suomussalmi	
Kemppainen Tuovi	Suomussalmi	
Kettunen Esa	Suomussalmi	(21.3.2022 saakka)
Moilanen Mari	Suomussalmi	(21.3.2022 saakka)
Mulari Lauri	Suomussalmi	
Saarela Virpi	Suomussalmi	
Seppänen Martti	Suomussalmi	
Seppänen Merja-Liisa	Suomussalmi	
Säkkinen Timo	Suomussalmi	
Veteläinen Milla	Suomussalmi	
Väyrynen Vuokko	Suomussalmi	

PUOLANGAN VAALIPIIRI:

Haapalainen Mari	Puolanka	
Harju Heli	Puolanka	
Heikkinen Pekka	Sodankylä	
Heikkinen Teemu	Puolanka	(1.11.2022 saakka)
Holappa Tiina	Puolanka	
Kanniainen Tomi	Puolanka	
Kemppainen Ilkka	Puolanka	
Kyllönen Jarkko	Puolanka	
Mäkäräinen Tiina	Puolanka	
Seppänen Anssi	Puolanka	(1.11.2022 alkaen)
Sutinen Anna-Maija	Puolanka	

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 16 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano

Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Terho Väisänen

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

Arja Tervonen

s. 1970

agrologi

maanviljelijä

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2010 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2011-

Muut hallintoneuvoston jäsenet

Erja Helttunen

s. 1961

sairaanhoidtaja YAMK, työkykykoordinaattori

työvoimakoordinaattori/työkykykoordinaattori

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2013-21.3.2022 saakka

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Suomussalmen Osuuspankin edustajiston jäsen 2009-2013

Raimo Holappa

s. 1961

yrittäjän ammattitutkinto

K-kauppias

Kotipaikka: Puolanka

Hallintoneuvoston jäsen 2017-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Puolangan Osuuspankin edustajiston jäsen 2009-2016

Sinikka Kaikkonen

s. 1963

maatilatekninen koulutus, taloushallinnon ammattitutkinto, sihteerin ammattitutkinto

maatalousyrittäjä (-2015)

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2020-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020

Suomussalmen Osuuspankin edustajiston jäsen 2009-2016

OP-Julkinen
17.3.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
MHY Kainuun valtuuston jäsen 2017-

Simo Kemppainen

s. 1964

luonnontieteiden kandidaatti

maaseutuyrittäjä, toimitusjohtaja

Kotipaikka: Puolanka

Hallintoneuvoston jäsen 2017-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Puolangan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-2013

Puolangan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014-2016

Esa Kettunen

s. 1978

kasvatustieteiden maisteri

erityisluokanopettaja

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallintoneuvoston jäsen 21.3.2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP ryhmässä:

Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajiston jäsen 2021-21.3.2022 saakka

Taina Matero

s. 1959

sosiaalihoaja, sairaanhoitaja

perhehoitaja

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2020-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Suomussalmen kunnan kunnanhallituksen varajäsen 2021-

Timo Matero

s. 1968

yo-merkonomi

yrittäjä

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2017-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Suomussalmen Osuuspankki edustajiston jäsen 2009-2016

Mari Moilanen

s. 1981

ensihoitaja AMK

hoitotason ensihoitaja

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallintoneuvoston jäsen 21.3.2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajiston jäsen 2021-21.3.2022 saakka

Tatu Ryyti

s. 1980

teologian maisteri, pastoraalitutkinto, seurakuntatyönjohtajatutkinto

kirkkoherra

OP-Julkinen
17.3.2023

Kotipaikka: Suomussalmi
Hallintoneuvoston jäsen 2019-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Suomussalmen Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2016
Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2019

Jonna Seppänen

s. 1983
restonomi
maatilamatkailuyrittäjä
Kotipaikka: Suomussalmi
Hallintoneuvoston jäsen 2017-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Suomussalmen Osuuspankin edustajiston jäsen 2009-2016
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Suomussalmen kunnan kunnanvaltuutettu 2008-
Suomussalmen kunnan kunnanhallituksen varajäsen 2022-
Suomussalmen kunnan sivistyslautakunnan jäsen 2021-

Tuomo Seppänen

s. 1963
yo-merkonomi, yrittäjän ammattitutkinto, toimitusjohtajakoulu
yrittäjä, päätoimittaja
Kotipaikka: Puolanka
Hallintoneuvoston jäsen 2017-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Puolangan Osuuspankin hallituksen jäsen 2012-2015
Puolangan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015-2016
Ylä-Kainuun Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen ja puheenjohtaja 2017-2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Kainuun Yrittäjät ry:n hallituksen jäsen 2008-
Puolangan Yrittäjät ry:n hallituksen jäsen 1998-
Puolangan Yrittäjät ry puheenjohtaja 2008-

Heikki Sirviö

s. 1977
merkonomi
myyntipäällikkö
Kotipaikka: Suomussalmi
Hallintoneuvoston jäsen 2017-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Suomussalmen Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2016

Marika Sutinen

s. 1978
tradenomi, MBA
reskontranhoitaja
Kotipaikka: Puolanka
Hallintoneuvoston jäsen 2019-

Arja Valppu

s. 1959
valokuvauslaborantti
taksinkuljettaja, toimistotyöntekijä
Kotipaikka: Puolanka

OP-Julkinen
17.3.2023

Hallintoneuvoston jäsen 2017-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Puolangan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-2016

Sakari Väisänen

s. 1963
autonasentaja
kuljetusyrittäjä
Kotipaikka: Suomussalmi
Hallintoneuvoston jäsen 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 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 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

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

OP-Julkinen
17.3.2023

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 varsinaista ja kaksi varajäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano

Väisänen Terho, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Tervonen Arja, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Raappana Kari, hallituksen puheenjohtaja
Mäkeläinen Tauno, hallituksen varapuheenjohtaja
Mulari Lauri, edustaiston jäsen Suomussalmen jäsenalue
Mäkäräinen Tiina, edustaiston jäsen Puolangan jäsenalue
Säkkinen Timo, edustajiston jäsen, Lauri Mularin henkilökohtainen varajäsen
Kempainen Ilkka, edustajiston jäsen, Tiina Mäkäräisen henkilökohtainen varajäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on toimitusjohtajan lisäksi viisi 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.

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

Kari Raappana

s. 1963

peruskoulu, HHJ-puheenjohtajakurssi

yrittäjä

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallituksen jäsen 2017 alkaen, hallituksen puheenjohtaja 2017-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Suomussalmen Osuuspankin hallintoneuvosto 2005-2016, varapuheenjohtaja 2007-2010 ja puheenjohtaja 2011-2016

Kainuun OP-Liiton hallituksen jäsen 2017-2018

Pohjois-Suomen OP-Liiton hallituksen jäsen 2018 alkaen, 1. hallituksen varapuheenjohtaja 2021-2022, hallituksen puheenjohtaja 2022-

Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2021-2022

OP-Julkinen
17.3.2023

Hallituksen varapuheenjohtaja

Tauno Mäkeläinen

s. 1962

maataloustutkinto, maatalan johtamiskoulutus

maatalousyrittäjä, kasvinviljely

Kotipaikka: Puolanka

Hallituksen jäsen 2018 alkaen, 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

Teemu Heikkinen

s. 1976

opistoupseerin tutkinto

HEMS-lentäjä

Kotipaikka: Puolanka

Hallituksen jäsen 1.11.2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajiston jäsen 2021-1.11.2022 saakka

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Puolangan kunnan kunnanvaltuutettu, kunnanhallituksen varajäsen ja teknisen lautakunnan puheenjohtaja 2021-

Sami Juntunen

s. 1981

pelastajatutkinto

ylipalomies

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallituksen jäsen 2021-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Suomussalmen Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2016

Ylä-Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2021

Arja Raatikainen

s. 1961

proviisori

apteekkari

Kotipaikka: Iisalmi

Hallituksen jäsen 2017-1.11.2022 saakka

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Puolangan Osuuspankin hallitus 2014-2016

Saara Seppänen

s. 1966

sairaanhoitaja, työterveyshoitaja, HHJ-kurssi

työterveyshoitaja

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallituksen jäsen 2012-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Suomussalmen Osuuspankin edustajiston jäsen 2009-2012

OP-Julkinen
17.3.2023

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistuomivallan, 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.

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 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.

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

OP-Julkinen
17.3.2023

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Kari Raappana, Tauno Mäkeläinen, Teemu Heikkinen, Sami Juntunen ja Saara Seppänen. Myös Arja Raatikainen oli riippumaton hallitusjäsenyytensä aikana.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,3 %.

Raappana Kari	13/13 kokousta
Mäkeläinen Tauno	13/13 kokousta
Heikkinen Teemu	4/4 kokousta
Juntunen Sami	13/13 kokousta
Raatikainen Arja	7/9 kokousta
Seppänen Saara	13/13 kokousta

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 (tilanne 31.12.2022) hallintoneuvostossa oli miehiä 56,25 % ja naisia 43,75 % ja hallituksessa miehiä 80 % ja naisia 20 % (toimitusjohtaja ei tässä huomioituna).

8 Toimitusjohtaja ja ohjausryhmä

Toimitusjohtaja

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

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

OP-Julkinen
17.3.2023

Antti Wallenberg
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 Tia Kemppainen, arjen talous- ja varallisuudenhoito
Asiakkuuspäällikkö Tomi Holappa, henkilö- ja yritysasiakasrahoitus
Asiakkuuspäällikkö Jaana Mustonen, tukitoiminnot

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

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

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 18.335,12 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 1.150,00 euroa.
- Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 370,00 euroa kokoukselta.
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 650,00 euroa.
- Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 280,00 euroa kokoukselta.

OP-Julkinen
17.3.2023

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 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.