

# Selvitys Ylä-Kainuun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023

## Sisällys

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

## 1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. 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](http://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 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. 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.

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     | (4.4.2023 saakka)   |
| Heikkinen Matti      | Suomussalmi | (10.11.2023 alkaen) |
| Holappa Tomi         | Suomussalmi | (10.11.2023 saakka) |
| Juntunen Tanja       | Suomussalmi |                     |
| Kela Leena           | Suomussalmi |                     |
| Kela Mari            | Suomussalmi |                     |
| Kemppainen Tuovi     | Suomussalmi |                     |
| Moilanen Miia        | Suomussalmi | (4.4.2023 alkaen)   |
| 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 |
| Holappa Tiina    | Puolanka  |
| Kanniainen Tomi  | Puolanka  |
| Kemppainen Ilkka | Puolanka  |
| Kyllönen Jarkko  | Puolanka  |

OP-Julkinen  
5.2.2024

|                    |          |                   |
|--------------------|----------|-------------------|
| Leinonen Timo      | Puolanka | (4.4.2023 alkaen) |
| Mäkäräinen Tiina   | Puolanka | (4.4.2023 saakka) |
| Seppänen Anssi     | Puolanka |                   |
| Sutinen Anna-Maija | Puolanka |                   |

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 16 edustajiston 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:

**Jouni Haverinen**

s. 1965

sairaanhoitaja AMK, lähihoitaja ensihoito

ensihoidon kenttäjohtaja

Kotipaikka: Sotkamo

Hallintoneuvoston jäsen 4.4.2023 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajiston jäsen 2022-2023

**Raimo Holappa**

s. 1961

yrittäjän ammattitutkinto

K-kauppias, eläkkeellä

Kotipaikka: Puolanka

Hallintoneuvoston jäsen 2017-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Puolangan Osuuspankin edustajiston jäsen 2009-2016

OP-Julkinen  
5.2.2024

**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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

MHY Kainuun valtuuston jäsen 2017-

**Simo Kemppainen**

s. 1964

luonnontieteiden kandidaatti

maaseutuyrittäjä, toimitusjohtaja

Kotipaikka: Puolanka

Hallintoneuvoston jäsen 2017-4.4.2023 saakka

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 2022-

Muut luottamustoimet OP ryhmässä:

Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajiston jäsen 2021-2022

**Taina Matero**

s. 1959

sosiaalihojaaja, 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

OP-Julkinen  
5.2.2024

**Mari Moilanen**

s. 1981  
ensihoitaja AMK  
hoitotason ensihoitaja  
Kotipaikka: Suomussalmi  
Hallintoneuvoston jäsen 2022-  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:  
Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajiston jäsen 2021-2022

**Tiina Mäkäräinen**

s. 1980  
puutarhurin perustutkinto, maatalouden perustutkinto  
maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Puolanka  
Hallintoneuvoston jäsen 4.4.2023 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:  
Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajiston jäsen 2021-2023

**Tatu Ryyti**

s. 1980  
teologian maisteri, pastoraalitutkinto, seurakuntatyönjohtajatutkinto  
kirkkoherra  
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-

OP-Julkinen  
5.2.2024

**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 (YAMK), MBA

reskontranhoitaja

Kotipaikka: Puolanka

Hallintoneuvoston jäsen 2019-

**Arja Valppu**

s. 1959

valokuvauslaborantti

myyjä

Kotipaikka: Puolanka

Hallintoneuvoston jäsen 2017-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Puolangan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-2016

**Sakari Väisänen**

s. 1963

autonasentaja

kuljetusyrittäjä

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallintoneuvoston jäsen 2002-4.4.2023 saakka

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.



OP-Julkinen  
5.2.2024

### 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. 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.

### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 84,4 prosenttia.

## 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 päätävän 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, edustajiston jäsen, Suomussalmen jäsenalue  
Mäkäräinen Tiina, edustajiston jäsen, Puolangan jäsenalue (4.4.2023 saakka)  
Kyllönen Jarkko, edustajiston jäsen, Puolangan jäsenalue (4.4.2023 alkaen)  
Säkkinen Timo, edustajiston jäsen, Suomussalmen jäsenalue,  
Lauri Mularin henkilökohtainen varajäsen  
Kempainen Ilkka, edustajiston jäsen, Puolangan jäsenalue.  
Tiina Mäkäräinen/Jarkko Kyllösen henkilökohtainen varajäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2023.

## 6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on viisi hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. 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

Hallituksen varapuheenjohtaja

**Tauno Mäkeläinen**

s. 1962

maataloustutkinto, maatalon 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

OP-Julkinen  
5.2.2024

Muut hallituksen jäsenet:

**Teemu Heikkinen**

s. 1976

opistoupseerin tutkinto, HHJ-kurssi

HEMS-lentäjä

Kotipaikka: Puolanka

Hallituksen jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajiston jäsen 2021-2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

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

**Sami Juntunen**

s. 1981

pelastajatutkinto, HHJ-kurssi

ylipalomies

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallituksen jäsen 2021-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Suomussalmen Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2016

Ylä-Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2021

**Saara Seppänen**

s. 1966

sairaanhoitaja, työterveyshoitaja, HHJ-kurssi

työterveyshoitaja

Kotipaikka: Suomussalmi

Hallituksen jäsen 2012-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Suomussalmen Osuuspankin edustajiston jäsen 2009-2012

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. 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.

OP-Julkinen  
5.2.2024

### 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. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

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.

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

### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97,1 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

|                  |                |
|------------------|----------------|
| Kari Raappana    | 14/14 kokousta |
| Tauno Mäkeläinen | 13/14 kokousta |
| Teemu Heikkinen  | 13/14 kokousta |
| Sami Juntunen    | 14/14 kokousta |
| Saara Seppänen   | 14/14 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.

OP-Julkinen  
5.2.2024

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 2023 (tilanne 31.12.2023) hallintoneuvostossa oli miehiä 50 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 67 % ja naisia 33 %.

## 8 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. 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

#### **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.

### Ohjausryhmän kokoonpano:

**Eija Sipola**, toimitusjohtaja, kokonaisvastuu pankin toiminnasta

**Antti Wallenberg**, pankinjohtaja, yritysasiakkuudet, toimitusjohtajan sijainen

**Tiia Kemppainen**, asiakkuuspäällikkö, arjen talous- ja varallisuudenhoito

**Tomi Holappa**, asiakkuuspäällikkö, henkilö- ja yritysasiakasrahoitus

**Jaana Mustonen**, asiakkuuspäällikkö, 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 12.919,20 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita ei ole maksettu

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 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 2023 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 euroa.
- Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 370 euroa kokoukselta.
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 650 euroa
- Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 290 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 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 2023.

## 12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

### 13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

### 14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 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 <https://www.op.fi/web/op-yla-kainuu/pankin-esittely>