

Selvitys Kainuun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



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.....	13
8	Toimitusjohtaja.....	13
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	14
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	15
11	Palkitseminen.....	15
12	Sisäpiirihallinto.....	15
13	Lähipiiriliiketoimet.....	15
14	Vastuullinen toiminta.....	15
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	15

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, 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 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:

Kajaani – Ristijärvi -vaalipiiri

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

OP-Julkinen
23.3.2023

Sotkamon vaalipiiri

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

Hyrnsalmen Vaalipiiri

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

Vaalan vaalipiiri

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

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Hallintoneuvoston puheenjohtajan Veli-Pekka Mäkeläisen jäsenyys päättyi 29.3.2022 jäsenyyden enimmäiskeston suosituksen vuoksi. Hallintoneuvoston uudeksi puheenjohtajaksi valittiin 18.5.2022 Esa Rimpiläinen. Toni Piiraisen jäsenyys päättyi ja Elina Mannermaan jäsenyys alkoi 29.3.2022. Hanna Kemppaisen jäsenyys päättyi 7.12.2022 hänen tultua valituksi Kainuun Osuuspankin hallituksen jäseneksi.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Kemppainen Hanna
Hallintoneuvoston jäsen 7.12.2022 saakka
s. 1980
Koulutus: tradenomi, YAMK
Ammatti: opettaja
Kotipaikka: Kajaani
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen.
Muut keskeiset luottamustehtävät: MLL Kainuun piirin hallituksen varajäsen.

Korhonen Jouko
s. 1966
Koulutus: ammattikoulu
Ammatti: toimitusjohtaja
Kotipaikka: Sotkamo
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen.

OP-Julkinen
23.3.2023

Lehtinen Heli

s. 1963

Koulutus: puistopuutarhuri, puutarhateknikko

Ammatti: yrittäjä

Kotipaikka: Kajaani

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

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

Leinonen Samuli

s. 1969

Koulutus: agrologi

Ammatti: maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Vaala

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

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

Lukkari Seppo

s. 1960

Koulutus: Kone Oy teollisuusoppilaitos

Ammatti: lääkintälaitemekaanikko

Kotipaikka: Sotkamo

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen.

Malinen Pentti

s. 1956

Koulutus: FL

Ammatti: maakuntajohtaja

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, tarkastusvaliokunnan jäsen 2011-2012, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2013-2014.

Marin Kaisa

s. 1984

Koulutus: tradenomi

Ammatti: yrittäjä

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.6.2020 alkaen.

Moilanen Sirpa

s. 1957

Koulutus: yo-merkonomi

Ammatti: kirjanpitäjä

Kotipaikka: Sotkamo

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2017-2019, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2019 alkaen.

Mäkeläinen Veli-Pekka

Hallintoneuvoston jäsen ja puheenjohtaja 29.3.2022 saakka

s. 1964

Koulutus: KM, johtamisen erityisammattitutkinto

Ammatti: rehtori

OP-Julkinen
23.3.2023

Kotipaikka: Hyrynsalmi

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006 alkaen, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2010-2022.

Määttä Jukka

s. 1966

Koulutus: agrologi

Ammatti: maanviljelijä

Kotipaikka: Vaala

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Pro Agria Itä-Suomi edustajiston jäsen 2019 alkaen.

Niittyviita Erja

s. 1959

Koulutus: tradenomi

Ammatti: controller

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kainuun Voiman taloustyöryhmän jäsen.

Närhi Miska

s. 1982

Koulutus: graafisen suunnittelun ammattitutkinto

Ammatti: yrittäjä, tuotepäällikkö

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kajaanin Kamerakerhon hallituksen puheenjohtaja 2015 alkaen.

Pehkonen Marja

s. 1959

Koulutus: ammattikoulu, yrittäjäkoulutus

Ammatti: yrittäjä

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 11.5.-14.12.2010 ja uudelleen 2017 alkaen, Kainuun Osuuspankin hallituksen jäsen 2011-2012, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2019 alkaen.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kajaanin kauppiasyhdistyksen hallituksen jäsen 2018 alkaen, Kajaanin yrittäjänaiset ry:n hallituksen jäsen ja rahastonhoitaja 2020 alkaen.

Piirainen Toni

Hallintoneuvoston jäsen 29.3.2022 saakka

s. 1983

Koulutus: diplomi-insinööri

Ammatti: toimitusjohtaja

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-2022.

Muut keskeiset luottamustoimet: Kajaanin Yrittäjät ry:n varapuheenjohtaja 2018 alkaen.

Rimpiläinen Esa

s. 1981

Koulutus: maatalouden perustutkinto, kuljetusyrittäjän tutkinto, johtamisen ja yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto

Ammatti: yrittäjä

Kotipaikka: Kajaani

OP-Julkinen
23.3.2023

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2019 alkaen, hallintoneuvoston puheenjohtaja 18.5.2022 alkaen.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kajaanin seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen 2002 alkaen.

Sutinen Taneli
s. 1977

Koulutus: sosionomi, yrittäjän ammattitutkinto, johtamisen erikoisammattitutkinto

Ammatti: yrittäjä

Kotipaikka: Sotkamo

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Sumetku Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2020 alkaen.

Tölli Inna
s. 1982

Koulutus: FM, HuK, restonomi, yrittäjän ammattitutkinto

Ammatti: yrittäjä

Kotipaikka: Kajaani

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

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kajaanin kaupunginteatterin johtokunnan jäsen 2013 alkaen.

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto valitsee vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Hallintoneuvosto on vahvistanut valmistelujaokselle työjärjestyksen. Valmistelujaokseen kuuluvat Esa Rimpiläinen (pj), Sirpa Moilanen sekä Taneli Sutinen.

OP-Julkinen
23.3.2023

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.

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 kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Veli-Pekka Mäkeläinen, hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja
29.3.2022 saakka

Esa Rimpiläinen, hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja
18.5.2022 alkaen

Marja Pehkonen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Juha Mustonen, hallituksen puheenjohtaja

Juha Huotari, hallituksen varapuheenjohtaja

Emilia Huusko, edustajiston jäsen

Matti Kempainen, edustajiston jäsen

Esa Jokelainen, edustajiston jäsen

Sami Mähönen, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2022.

OP-Julkinen
23.3.2023

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 3-7 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

Ritva Tolosen jäsenyys päättyi 7.12.2022 jäsenyyden enimmäiskeston suositusten vuoksi. Uutena jäsenenä hallitukseen valittiin Hanna Kemppainen 7.12.2022 alkaen.

Puheenjohtaja

Mustonen Juha

Hallituksen puheenjohtaja 9.12.2019 alkaen

s. 1958

Koulutus: Agronomi, MMM

Ammatti: maaseutuyrittäjä

Kotipaikka: Sotkamo

Kainuun Osuuspankin hallituksen jäsen 30.11.2015 alkaen

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

Varapuheenjohtaja

Huotari Juha

Hallituksen varapuheenjohtaja 19.10.2018 alkaen

s. 1977

Koulutus: KTM

Ammatti: toimitusjohtaja ja yrittäjä

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 24.9.2018 alkaen

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

Muut jäsenet

Karhunsaaari Kaija

s. 1963

Koulutus: Tradenomi, YAMK

Ammatti: ylitarkastaja

Kotipaikka: Sotkamo

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 9.12.2019 alkaen

OP-Julkinen
23.3.2023

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

Kemppainen Hanna

Hallituksen jäsen 7.12.2022 alkaen

s. 1980

Ammatti: lehtori

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 7.12.2022 alkaen.

Keskeinen työkokemus: Savonia Ammattikorkeakoulun liiketalouden lehtori 31.1.2022 alkaen, Kajaanin Ammattikorkeakoulun taloushallinnon tuntiopettaja 1.1.2020-31.12.2021, Kajaanin Ammattikorkeakoulun taloushallinnon projektipäällikkö 1.9.2019-31.12.2019, Monetor Oy:n palvelujohtaja 19.2.2018-31.12.2019.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: MLL Kainuun piirin hallituksen varajäsen.

Lehmusvuori Heli

s. 1980

Koulutus: Tradenomi, KLT-kirjanpitäjä

Ammatti: toimitusjohtaja

Kotipaikka: Sotkamo

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 9.12.2019 alkaen.

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

Tolonen Ritva

Hallituksen jäsen 7.12.2022 saakka

s. 1959

Koulutus: KM, yo-merkonomi

Ammatti: luokanopettaja

Kotipaikka: Ristijärvi

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 14.12.2010 alkaen

Keskeinen työkokemus: Ristijärven kunnan luokanopettaja 1997-

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

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 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. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

OP-Julkinen
23.3.2023

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 toimisuhte. 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.

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

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

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

OP-Julkinen
23.3.2023

Jäsenten osallistumismäärät kokouksiin olivat seuraavat:

Huotari Juha (14/14)
Karhunsaaari Kaija (14/14)
Kempainen Hanna (2/2)
Lehmusvuori Heli (14/14)
Mustonen Juha (14/14)
Perätalo Teuvo (13/14)
Tolonen Ritva (11/12).

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 53 % ja naisia 47 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

8 Toimitusjohtaja

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:

Teuvo Perätalo
s. 1963

Koulutus: OTK, varatuomari

Tehtävä: toimitusjohtaja 1.3.2017 alkaen

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

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

OP-Julkinen
23.3.2023

Toimitusjohtajan sijainen:

Pertti Mikkonen
s. 1962

Koulutus: merkonomi

Tehtävä: riskienhallintajohtaja

toimitusjohtajan sijainen 1.1.2018 alkaen

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

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

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.

Teuvo Perätalo, toimitusjohtaja

Pertti Mikkonen, riskienhallintajohtaja

Marianne Eteläsaari, hallintopäällikkö
johtoryhmän jäsen 20.9.2022 alkaen

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

Minna Karjalainen, pankinjohtaja, henkilöasiakasrahoitus ja päivittäispalvelut

Ville Pennanen, pankinjohtaja, yritys- ja yhteisöasiakkaat

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

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana. Antti Kääriäinen toimi päävastuullisena tilintarkastajana 29.3.2022 saakka, mistä lähtien päävastuullisena tilintarkastajana toimii Heidi Hyry.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu tilintarkastuksesta palkkioita 17.401,43 euroa.

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

OP-Julkinen
23.3.2023

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

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle on maksettu kuukausipalkkiota 805,00 euroa kuukaudessa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) sekä edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 335,00 euroa kokoukselta. Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle on maksettu kokouspalkkiota 670,00 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita 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 nähtävilläpito

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