

# Selvitys Kainuun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



## Sisälllys

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

OP-Julkinen  
21.3.2024

## 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](http://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 31.12.2023 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 selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen  
21.3.2024

### 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.

Edustajiston jäsenistä Elina Keränen ja Jussi Tolonen valittiin 27.4.2023 pankin hallintoneuvostoon ja heidän tilalleen edustajistoon nousivat varasijoilta Rami Kempainen ja Henna-Mari Närhi.

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 Hilkkä, Kajaani  
Kempainen Hannu, Kajaani  
Keränen Elina, Kajaani 27.4.2023 saakka  
Komulainen Tuomas, Kajaani  
Kopperoinen Juuso, Kajaani  
Korhonen Marjo, Kajaani  
Kyllönen Sari, Kajaani  
Lämpsä Jouni, Kajaani  
Närhi Henna-Mari, Kajaani 27.4.2023 alkaen  
Piilola Hanna, Kokkola  
Pyykkönen Juho, Ristijärvi  
Roivainen Heli, Kajaani  
Rusanen Tuomo, Sotkamo  
Sarén Matti, Kajaani  
Valtanen Ville, Kajaani

OP-Julkinen  
21.3.2024

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  
Kemppainen Rami, Hyrnsalmi 27.4.2023 alkaen  
Keränen Taisto, Hyrnsalmi  
Tolonen Jussi, Hyrnsalmi 27.4.2023 saakka

Vaalan vaalipiiri:

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

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 15 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Pentti Malisen ja Marja Pehkosen jäsenyys hallintoneuvostossa päättyi 27.4.2023 ja uusina jäseninä hallintoneuvostoon valittiin Elina Keränen ja Jussi Tolonen. Hallintoneuvoston uudeksi varapuheenjohtajaksi valittiin Taneli Sutinen 31.5.2023.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Elina Keränen  
s. 1977

Koulutus: sairaanhoitaja YAMK

Ammatti: yrittäjä

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun osuuspankin edustajiston jäsen 2021-2023, hallintoneuvoston jäsen 27.4.2023 alkaen.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kajaanin Yrittäjänäisten jäsen 2022 alkaen ja Kajaanin Yrittäjänäisten varapuheenjohtaja 2023 alkaen.

Jouko Korhonen  
s. 1966

Koulutus: ammattikoulu

Ammatti: toimitusjohtaja

Kotipaikka: Sotkamo

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen.

OP-Julkinen  
21.3.2024

Heli Lehtinen

s. 1963

Koulutus: puistopuutarhuri, puutarhateknikko

Ammatti: yrittäjä

Kotipaikka: Kajaani

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Suomen Hautaustoimistojen liitto ry:n hallituksen jäsen 2015 alkaen.

Samuli Leinonen

s. 1969

Koulutus: agrologi

Ammatti: maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Vaala

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: MTK Pohjois-Suomen johtokunnan jäsenen 2017-2023.

Seppo Lukkari

s. 1960

Koulutus: Kone Oy teollisuusoppilaitos

Ammatti: lääkintälaitemekaanikko

Kotipaikka: Sotkamo

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen.

Pentti Malinen

s. 1956

Koulutus: FL

Ammatti: maakuntajohtaja

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-2023, tarkastusvaliokunnan jäsen 2011-2012, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2013-2014.

Elina Mannermaa

s. 1982

Koulutus: merkonomi

Ammatti: hallintojohtaja

Kotipaikka: Vaala

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Vaalan kunnanhallituksen jäsen, Vaalan yrittäjien varapuheenjohtaja

Kaisa Marin

s. 1984

Koulutus: tradenomi

Ammatti: yrittäjä

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.6.2020 alkaen, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 13.12.2023 alkaen.

OP-Julkinen  
21.3.2024

Sirpa Moilanen

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.

Jukka Määttä

s. 1966

Koulutus: agrologi

Ammatti: maanviljelijä

Kotipaikka: Vaala

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen.

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

Erja Niittyviita

s. 1959

Koulutus: tradenomi

Ammatti: controller

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kainuun Voiman hallituksen jäsen.

Miska Närhi

s. 1982

Koulutus: graafisen suunnittelun ammattitutkinto

Ammatti: yrittäjä, tuotepäällikkö

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kajaanin Kamerakerhon hallituksen puheenjohtaja 2015 alkaen.

Marja Pehkonen

s. 1959

Koulutus: ammattikoulu, yrittäjäkoulutus

Ammatti: yrittäjä

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 11.5.-14.12.2010 ja uudelleen 2017-2023, Kainuun Osuuspankin hallituksen jäsen 2011-2012, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2019-2023.

Esa Rimpiläinen

s. 1981

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

Ammatti: yrittäjä

Kotipaikka: Kajaani

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kajaanin seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen 2002 alkaen.

OP-Julkinen  
21.3.2024

Taneli Sutinen

s. 1977

Koulutus: sosionomi, yrittäjän ammattitutkinto, johtamisen erikoisammattitutkinto

Ammatti: yrittäjä

Kotipaikka: Sotkamo

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2021 alkaen.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Sotkamon Kiinteistöhuolto Oy:n hallituksen jäsen, Luovatoimisto Sutinen Oy:n hallituksen jäsen ja Sata C Oy:n hallituksen jäsen.

Jussi Tolonen

s. 1982

Koulutus: Koulutus: KM, ErO, opetushallinnon tutkinto, johtamisen ja yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto, työnohjaajakoulutus

Ammatti: apulaisrehtori

Kotipaikka: Hyrynsalmi

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin edustajiston jäsen 2021-2023, Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 27.4.2023 alkaen.

Inna Tölli

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 voimassa olevat 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 voi valita 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



OP-Julkinen  
21.3.2024

valmistelujaokselle työjärjestyksen. Valmistelujaokseen kuuluvat Esa Rimpiläinen (pj.), Kaisa Marin, Sirpa Moilanen ja Taneli Sutinen.

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteellisyy- 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 yhteensä kolme kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 76 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 kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päätävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Esa Rimpiläinen, hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja  
Marja Pehkonen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, nimitysvaliokunnan jäsen 27.4.2023 saakka.

Taneli Sutinen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, nimitysvaliokunnan jäsen 31.5.2023 alkaen.

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 2023.

## 6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 3-7 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**Puheenjohtaja**

Juha Mustonen

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**

Juha Huotari

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 alkaen.

**Muut jäsenet**

Kaija Karhunsaaari

s. 1963

Koulutus: tradenomi, YAMK

Ammatti: ylitarkastaja

Kotipaikka: Sotkamo

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 9.12.2019 alkaen.

Keskeinen työkokemus: Maahanmuuttoviraston ylitarkastaja 2016 alkaen, Maahanmuuttoviraston apulaistarkastaja 27.6.-11.9.2016, Maahanmuuttoviraston osastosihteeri 2.5.-

OP-Julkinen  
21.3.2024

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, Vuokatin Viini ja Puutarha Oy:n yrittäjä 2001–2005.

Hanna Kemppainen  
s. 1980

Koulutus: tradenomi, YAMK

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.

Heli Lehmusvuori  
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.

#### 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.

OP-Julkinen  
21.3.2024

### 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 toimisuhte. 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 yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

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

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

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 2023 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Juha Huotari 14/14 kokousta  
Kaija Karhunsaaari 12/14 kokousta  
Hanna Kemppainen 13/14 kokousta  
Heli Lehmusvuori 14/14 kokousta  
Juha Mustonen 14/14 kokousta  
Teuvo Perätalo 14/14 kokousta

OP-Julkinen  
21.3.2024

## 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 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 53 % ja naisia 47 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

## 8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Teuvo Perätalo

s. 1963

Koulutus: OTK, varatuomari

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 samanaikaiset luottamustoimet: Kainuun Osuuspankin hallituksen jäsen 1.3.2017 lukien, 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, Pohjois-Suomen OP Liitto ry:n hallituksen jäsen ja 2. varapuheenjohtaja 28.5.2018–8.5.2020.

Toimitusjohtajan sijainen:

Pertti Mikkonen

s. 1962

Koulutus: merkonomi  
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 varamies

OP-Julkinen  
21.3.2024

2011-2015, hallintojohtaja 2015-2017, riskienhallintojohtaja ja toimitusjohtajan sijainen 1.1.2018 lukien.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: OP-Kiinteistökeskus Kainuu Oy:n hallituksen jäsen 2011-2018, Kainuun Osuuspankkitalo Oy:n hallituksen jäsen 2008-, Ylä-Kainuun metsänhoitoyhdistyksen hallituksen jäsen 2013-2016, Ylä-Kainuun metsänhoitoyhdistyksen hallituksen varapuheenjohtaja 2017-2020. Kainuun Osuuspankin johtoryhmän jäsen vuodesta 2003 alkaen.

#### Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo

Hallintopäällikkö Marianne Eteläsaari (perhevapaalla 21.8.2023 alkaen)

Pankinjohtaja Petri Ikonen, varallisuudenhoito, OP Private ja lakipalvelut (Hanna Wallenbergin perhevapaan sijainen 31.3.2023 saakka)

Pankinjohtaja Minna Karjalainen, henkilöasiakasrahoitus ja päivittäispalvelut

Riskienhallintojohtaja Pertti Mikkonen

Pankinjohtaja Ville Pennanen, yritys- ja yhteisöasiakkaat

Hallintopäällikkö Jenni Tuikka (Marianne Eteläsaaren perhevapaan sijainen 1.8.2023 alkaen)

Pankinjohtaja Hanna Wallenberg, varallisuudenhoito, OP Private ja lakipalvelut (perhe- ja opintovapaalla 31.8.2023 saakka)

## 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 tilintarkastuksesta palkkioita 21.840,00 euroa

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 hallituneuvoston 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:

OP-Julkinen  
21.3.2024

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

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 805,00 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) sekä edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 335,00 euroa kokoukselta. Edustajiston kokouksen puheenjohtajan kokouspalkkio 670,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston valmistelujaoksen puheenjohtajalle ja jäsenille maksetaan kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määritellyjen 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 nähtävilläpito

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