

# Selvitys Kuusamon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022

## Sisällys

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

OP-Julkinen  
28.3.2023

## 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](http://www.op.fi).

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 tytäri- 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 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.

OP-Julkinen  
28.3.2023

### 3 Osuuskunnan kokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla.

Varsinainen osuuskunnan kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen osuuskunnan kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä osuuskunnan kokoukselle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä osuuskunnan kokouksessa 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.

### 4 Hallintoneuvosto

#### Hallintoneuvoston valinta

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

#### **Puheenjohtaja:**

**Paula Kajava**, s. 1956, merkonomi, yrittäjän erikoisammattitutkinto, yrittäjä, Kuusamo  
2002 alkaen Kuusamon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen  
29.11.2016 alkaen Kuusamon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
25.11.2019 alkaen Kuusamon Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja

#### **Varapuheenjohtaja:**

**Janne Kallunki**, s. 1978, röntgenhoitaja, Kuusamo  
2012 alkaen Kuusamon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen  
25.11.2019 alkaen Kuusamon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

#### **Muut jäsenet:**

**Jari Kaartinen**, s. 1970, kasvatustieteiden maisteri, apulaisrehtori, Kuusamo, hallintoneuvoston jäsen  
2021 alkaen

**Sanna Kallunki**, s. 1974, nuorisotoiminnan ohjaaja, yrittäjä, Kuusamo, hallintoneuvoston jäsen  
2021 alkaen

**Kaisa Kantola**, s. 1984, liiketalouden tradenomi, yrittäjä, Kuusamo, hallintoneuvoston jäsen  
2013 alkaen

**Sari Kurtti**, s. 1978, ruokatalouden perustutkinto, myyjä, Kuusamo, hallintoneuvoston jäsen  
2018 alkaen

**Jukka Kämäräinen**, s. 1982, maatalouden perustutkinto, maatalousyrittäjä, Kuusamo, hallintoneuvoston jäsen  
2020 alkaen

**Sirpa Murtovaara**, s. 1974, kasvatustieteiden maisteri, kuntoutusohjaaja, Kuusamo, hallintoneuvoston jäsen  
2019 alkaen

**Lea Patosalmi**, s. 1966, kotitalousteknikko, maatalousyrittäjä, Kuusamo, hallintoneuvoston jäsen  
2018 alkaen

OP-Julkinen  
28.3.2023

**Sirpa Pitkänen**, s. 1959, kasvatustieteiden maisteri, luokanopettaja, Kuusamo, hallintoneuvoston jäsen 2006 alkaen  
**Pasi Rontti**, s. 1967, levyseppä-putkiasentaja, yrittäjä, Kuusamo, hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen  
**Harri Siikaluoma**, s. 1971, automekaanikko, kuljetusyrittäjä, Kuusamo, hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen  
**Teemu Takalo**, s. 1977, rajavartija, Kuusamo, hallintoneuvoston jäsen 2009 alkaen  
**Jaana Tuovila**, s. 1966, fysioterapeutti, Kuusamo, hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen  
**Mika Tuovila**, s. 1967, metsätalousinsinööri AMK, luonnonhoidon asiantuntija, Kuusamo, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen  
**Aki Vattula**, s. 1989, maatilatalouden perustutkinto, maatalousyrittäjä, Kuusamo, hallintoneuvoston jäsen 2022 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 osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

#### 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 osuuskunnan kokoukselle 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.

OP-Julkinen  
28.3.2023

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

**Paula Kajava**, s. 1956, yrittäjä, Kuusamo

**Janne Kallunki**, s. 1978, röntgenhoitaja, Kuusamo

**Timo Saarela**, s. 1958, autoteknikko, aluepäällikkö, Kuusamo

**Erkki Hämäläinen**, s. 1956, FM, eläkeläinen, Kuusamo

**Päivi Kaipainen**, s. 1958, KTM, yrittäjä, eläkeläinen, Kuusamo

**Virpi Perttula**, s. 1965, merkonomi, koulusihteeri, Kuusamo

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2022.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 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

#### **Puheenjohtaja:**

**Timo Saarela**, s. 1958, autoteknikko, aluepäällikkö, Kuusamo

13.12.2014 alkaen Kuusamon Osuuspankin hallituksen jäsen

26.11.2018 alkaen Kuusamon Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja

16.11.2020 alkaen Kuusamon Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja

2020 alkaen Pohjois-Suomen Turvapuisto ry. hallituksen jäsen

#### **Varapuheenjohtaja:**

**Erkki Hämäläinen**, s. 1956, FM, eläkeläinen, Kuusamo

1988-2015 Käylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen

1.12.2015-31.8.2018 Käylän Osuuspankin hallituksen jäsen

28.11.2017-31.8.2018 Käylän Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja

26.11.2018 alkaen Kuusamon Osuuspankin hallituksen jäsen

16.11.2020 alkaen Kuusamon Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja

1998 alkaen Koillis-Suomen aikuiskoulutuskeskus Oy:n hallituksen puheenjohtaja

2000 alkaen Kuusamo-opiston kannatusyhdistyksen hallituksen jäsen

1994 alkaen Pohjois-Pohjanmaan Kesäyliopiston hallituksen jäsen

2000 alkaen Ksaksi ry hallituksen jäsen

OP-Julkinen  
28.3.2023

#### **Muut jäsenet:**

**Aki Huttu**, s. 1983, metsätalousinsinööri AMK, metsäasiantuntija/puunhankinta, Kuusamo  
2011-2013 Kuusamon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen  
14.12.2013 alkaen Kuusamon Osuuspankin hallituksen jäsen

**Päivi Kaakinen**, s. 1969, kasvatustieteiden maisteri, luokanopettaja, Kuusamo  
2000-2016 Kuusamon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen  
2007-2016 Kuusamon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
29.11.2016 alkaen Kuusamon Osuuspankin hallituksen jäsen

**Heidi Pumpanen**, s. 1969, suurtalousesimies, yrittäjä, Kuusamo  
16.11.2020 alkaen Kuusamon Osuuspankin hallituksen jäsen

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 osuuskunnan kokoukselle.

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, riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä 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.

OP-Julkinen  
28.3.2023

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:

Aki Huttu, s. 1983, metsätalousinsinööri AMK, metsäasiantuntija/puunhankinta, Kuusamo  
Erkki Hämäläinen, s. 1956, FM, eläkeläinen, Kuusamo  
Päivi Kaakinen, s. 1969, kasvatustieteiden maisteri, luokanopettaja, Kuusamo  
Heidi Pumpanen, s. 1969, suurtalousesimies, yrittäjä, Kuusamo  
Timo Saarela, s. 1958, autoteknikko, aluepäällikkö, Kuusamo

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,7 %.

## 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 50 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 67 % ja naisia 33 %.

## 8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### 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

OP-Julkinen  
28.3.2023

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:

**Kari Kivelä**, s. 1961, kauppatieteiden maisteri, Kuusamon Osuuspankin toimitusjohtajaksi vuonna 2002.

Osuuspankkikeskus 1998-2001, kehittämisspäällikkö

Osuuspankkien Keskusliitto 1990-1998, toimipaikkakonsultti/Liiketalouskonsultti

Hämeenlinnan Seudun Osuuspankki, 1988 - 1990, hallintopäällikkö

OP-Johtajat ry, hallituksen jäsen 2011-2017

Osuuspankkityöntantajat ry, hallituksen jäsen 2006-2015

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.

Osuuspankin johtoryhmä:

**Kari Kivelä**, toimitusjohtaja, s. 1961, kauppatieteiden maisteri, Kuusamon Osuuspankin toimitusjohtajaksi ja johtoryhmän jäseneksi vuonna 2002.

**Tarmo Kataja**, myyntijohtaja, varallisuudenhoito- ja päivittäispalvelut, s. 1965, tradenomi, Kuusamon Osuuspankin palvelukseen ja johtoryhmän jäseneksi vuonna 2012.

Kuusamon Osuuspankki, sijoituspäällikkö 2012-2015

Tapiola -ryhmä, yhteyspäällikkö 2009-2011

Telia Sonera Finland Oyj, sales manager 2004-2009

PS-Kaluste Päivärinta Ky, myyntipäällikkö 1992-2004

**Pasi Tennilä**, yritysrahoituspäällikkö, yritys- ja henkilöasiakkaiden rahoitus, s. 1976, kauppatieteiden maisteri, Kuusamon Osuuspankin palvelukseen vuonna 2012 ja johtoryhmän jäseneksi vuonna 2015.

Kuusamon Osuuspankki, rahoitusasiantuntija/myyntipäällikkö 2012-2015

Sampo Pankki, rahoituspäällikkö 2004-2008

**Emmi Virranniemi**, pankkilakimies, varatuomari, s. 1988, pankin palvelukseen ja johtoryhmän sihteeriksi vuonna 2019.

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2003 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Tapio Raappana päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2017 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 21.000,00 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

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

OP-Julkinen  
28.3.2023

## 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 jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.020,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 330,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 565,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 255,00 euroa kokoukselta.

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

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