

Selvitys Kainuun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019

Sisällys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	5
5	Nimitysvaliokunta	11
6	Hallitus	13
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	18
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	21
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	21
10	Palkitseminen.....	21
11	Sisäpiirihallinto	22
12	Vastuullinen toiminta	22
13	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	22

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 internetsivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien 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 Ryhmä muodostuu 31.12.2019 tilanteessa 147 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytäryhtiöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on keskusyhteisön sääntöjen perusteella osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin 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.

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

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
- päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä;
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Kainuun Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2015 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2015–2021:

Jäsenalue 01 Kajaani – Vuolijoki

Haataja Jani, Kajaani
Haataja Jouni, Kajaani (23.4.2019 alkaen)
Halonen Auli, Kajaani (23.4.2019 alkaen)
Heikkinen Setti, Kajaani
Immonen Kauko, Kajaani
Immonen Marjatta, Kajaani
Jokelainen Alpo, Kajaani
Jokelainen Esa, Kajaani
Juppi Tuula, Kajaani
Kaltiola Pekka, Kajaani
Kananen Hilikka, Kajaani
Kempainen Hannu, Kajaani
Kilpeläinen Turo, Kajaani
Kopperoinen Juuso, Kajaani
Kyllönen Sari, Kajaani
Lehtinen Heli, Kajaani (23.4.2019 saakka)
Roivainen Suvi, Kajaani
Tenkula Erkki, Kajaani
Tölli Inna, Kajaani (23.4.2019 saakka)
Väisänen Marja, Kajaani

von Bell Aarno, Kajaani

Jäsenalue 02 Sotkamo

Kemppainen Helmi, Sotkamo
Komulainen Jani, Sotkamo
Korhonen Päivi, Sotkamo
Lukkari Juho, Sotkamo
Mähönen Sami, Sotkamo
Rusanen Veikko, Sotkamo
Tervo Niina, Sotkamo
Väisänen Unto, Sotkamo

Jäsenalue 03 Hyrynsalmi - Ristijärvi

Heikura Maija Liisa, Hyrynsalmi
Hiltunen Matti, Hyrynsalmi
Karppinen Leila, Ristijärvi
Pyykkönen Juho, Ristijärvi
Romppainen Jouni, Hyrynsalmi

Jäsenalue 04 Vaala

Kilpeläinen Mikko, Vaala
Leinonen Samuli, Vaala (23.4.2019 saakka)
Määttä Jenni, Vaala (23.4.2019 alkaen)
Virkkunen Arja, lehtori, Vaala

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Auno Päivi

s. 1960

Koulutus: YTM

Ammatti: lehtori

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 alkaen, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2012-2019, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2014-2019.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kajaanin kaupunginhallituksen jäsen 2009-2010.

Hakkarainen Marja
s. 1968
Koulutus: Tradenomi, YAMK
Ammatti: projektipäällikkö
Kotipaikka: Sotkamo
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen.
Muut keskeiset luottamustehtävät: Imagon Oy:n työsuojeluvaltuutettu 2019 alkaen.

Huusko Tero
s.1972
Koulutus: Maatalousalan ammattitutkinto
Ammatti: maanviljelijä
Kotipaikka: Sotkamo
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen.

Jaaranen Timo
s. 1952
Koulutus: Keskikoulu
Ammatti: toimitusjohtaja
Kotipaikka: Sotkamo
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen.
Muut keskeiset luottamustehtävät: Kainuun koneyrittäjien hallituksen jäsen, Koneyrittäjiliiton hallituksen ja metsävaliokunnan jäsen.

Junttila Jani
Hallintoneuvoston jäsen 23.4.2019 saakka
s. 1975
Ammatti: yrittäjä
Kotipaikka: Kajaani
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015-2019.

Karhunsaaari Kaija
Hallintoneuvoston jäsen 9.12.2019 saakka
s. 1963
Koulutus: Tradenomi, YAMK
Ammatti: ylitarkastaja
Kotipaikka: Sotkamo
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen ja varapuheenjohtaja 2015-2019
Muut keskeiset luottamustehtävät: Sotkamon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2001-2015 ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2014-2015, Sotkamon Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2002-2010 ja 2014-2015.

Keränen Hannu
s. 1955
Koulutus: Maatilateknikko
Ammatti: maanviljelijä
Kotipaikka: Ristijärvi
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Ristijärven kunnanhallituksen varajäsen, Kainuun Maa- ja metsäsäätiön hallituksen jäsen.

Korhonen Ari

Hallintoneuvoston jäsen 23.4.2019 saakka

s. 1979

Ammatti: maanviljelijä

Kotipaikka: Sotkamo

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015-2019.

Korhonen Jouko

s. 1966

Koulutus: Ammattikoulu

Ammatti: toimitusjohtaja

Kotipaikka: Sotkamo

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen.

Lehmusvuori Heli

Hallintoneuvoston jäsen 9.12.2019 saakka

s. 1980

Koulutus: Tradenomi, KLT-kirjanpitäjä

Ammatti: toimitusjohtaja

Kotipaikka: Sotkamo

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2019

Lehtinen Heli

Hallintoneuvoston jäsen 23.4.2019 alkaen

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 Hautaustoimistojen liitto ry:n hallituksen jäsen 2015 alkaen.

Leinonen Samuli

Hallintoneuvoston jäsen 23.4.2019 alkaen

s. 1969

Koulutus: Agrologi

Ammatti: maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Vaala

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

Muut keskeiset luottamustehtävät: Pro Agria Kainuun puheenjohtaja 2013-2015 ja hallituksen jäsen 2015-2019, Oulujärvi Leader ry:n hallituksen jäsen 2011-2016 ja puheenjohtaja 2014-2016, 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.

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

s. 1964

Koulutus: KM, johtamisen erityisammattitutkinto

Ammatti: rehtori

Kotipaikka: Hyrynsalmi

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

Määttä Jukka

s. 1966

Koulutus: Agrologi

Ammatti: maanviljelijä

Kotipaikka: Vaala

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Pro Agria keskusten liitto hallituksen jäsen 2007-2010, Pro Agria Itä-Suomi edustajiston jäsen 2019 alkaen.

Niskanen Maija

s. 1960

Koulutus: Kauppaopisto, kirjasto- ja tietopalvelualan erikoistumisopinnot

Ammatti: kirjastotoimenjohtaja

Kotipaikka: Hyrynsalmi

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin edustajiston jäsen 2011-2016, hallintoneuvoston jäsen 2017 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.

Pärkkä Leena-Kaisa
s. 1954
Koulutus: Kotitalousopettaja
Ammatti: kotitalousopettaja
Kotipaikka: Vaala
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2017-2019.
Muut keskeiset luottamustehtävät: Suomen kuntaliiton pienten kuntien neuvottelukunnan varajäsen 2005-2009 ja puheenjohtaja 2009-2013, Säräisniemen Marttojen puheenjohtaja 2017 alkaen.

Rautiainen Taru
Hallintoneuvoston jäsen 23.4.2019 saakka
s. 1969
Ammatti: sairaanhoitaja
Kotipaikka: Kajaani
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010-2019, tarkastusvaliokunnan jäsen 2010-2011, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2012-2013.

Rimpiläinen Esa
s. 1981
Koulutus: Maatalouden perustutkinto, Kuljetusyrittäjän tutkinto
Ammatti: yrittäjä
Kotipaikka: Kajaani
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2019 alkaen.
Muut keskeiset luottamustehtävät: Kajaanin seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen 2002 alkaen.

Tolonen Jari
s. 1964
Koulutus: MMM, KTM,
Ammatti: kaupunginjohtaja
Kotipaikka: Kajaani
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010 alkaen, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2010-2012, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2012.

Tolonen Markku
Hallintoneuvoston jäsen 23.4.2019 saakka
s. 1951
Ammatti: käyttöpäällikkö
Kotipaikka: Kajaani
Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006-2019, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2010-2015.

Tölli Inna
Hallintoneuvoston jäsen 23.4.2019 alkaen
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, Kainuun yrittäjänaiset ry:n hallituksen jäsen 2013-2018.

Valtanen Tapio

Hallintoneuvoston jäsen 23.4.2019 saakka

s. 1963

Ammatti: ensihoidon esimies

Kotipaikka: Kajaani

Hallinnon jäsenyys: Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-2019, tarkastusvaliokunnan jäsen 2014-2015.

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 valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostolla on ollut tarkastusvaliokunta, jonka toiminta on osuuspankin sääntömuutoksen johdosta päättynyt 9.12.2019.

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on ollut avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta on auttanut hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Valiokunta on muodostunut hallintoneuvoston vuosittain keskuudestaan valiokuntaan valitsemista vähintään kahdesta ja enintään neljästä jäsenestä ja hallintoneuvoston nimeämästä puheenjohtajasta. Valiokunnan jäseniä ovat koskeneet seuraavat vaatimukset: pankin koko huomioiden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikki valiokunnan jäsenet ovat olleet pankista riippumattomia.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Päivi Auno, puheenjohtaja

Sirpa Moilanen

Leena-Kaisa Pärkkä

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut: 2 kertaa vuonna 2019.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto on 9.12.2019 valinnut keskuudestaan valmistelujaoksen, johon kuuluu puheenjohtajan lisäksi kaksi jäsentä. Hallintoneuvosto on vahvistanut valmistelujaokselle työjärjestyksen. Sen mukaan valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa.

Valmistelujaoksen kokoonpano:

Veli-Pekka Mäkeläinen, puheenjohtaja
Sirpa Moilanen
Esa Rimpiläinen

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. 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

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella hallintoneuvostolle ja edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roolissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallintoon valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä, ja että hallintohenkilöiden valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Edustajiston valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Veli-Pekka Mäkeläinen, hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja

Kaija Karhunsaaari, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja (9.12.2019 saakka)

Marja Pehkonen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja (9.12.2019 alkaen)

Mervi Väisänen, hallituksen puheenjohtaja (9.12.2019 saakka)

Juha Mustonen, hallituksen puheenjohtaja (9.12.2019 alkaen)

Juha Huotari, hallituksen varapuheenjohtaja

Samuli Leinonen, edustajiston jäsen (23.4.2019 saakka)

Marjatta Immonen, edustajiston jäsen (23.4.2019 alkaen)
Esa Jokelainen (23.4.2019 alkaen)
Mikko Kilpeläinen, edustajiston jäsen (23.4.2019 alkaen)
Sami Mähönen, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2019.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistele hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

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

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.

Väisänen Mervi

Hallituksen puheenjohtaja 9.12.2019 saakka
s. 1963

Koulutus: KTM

Ammatti: liiketalouden lehtori

Kotipaikka: Sotkamo

Kainuun Osuuspankin hallituksen jäsen 1.6.2015-9.12.2019

Keskeinen työkokemus: Kajaanin Kauppaoppilaitoksen tuntiopettaja 1989-1992, Hotelli Tuliketun myyntipäällikkö 1993-1994, East-Valley Oy:n yrittäjä

1995-1997, Kajaanin ammattikorkeakoulun lehtori 1997-, Vuokatin Arvokiinteistöt Oy:n yrittäjä 2002-

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: OP osk:n hallintoneuvoston jäsen 2010-, OP osk:n hallintoneuvoston strategiatyöryhmän jäsen 2011-2012, OP osk:n hallintoneuvoston työvaliokunnan jäsen 2012 -, OP osk:n palkitsemisvaliokunnan jäsen 2013-, OP osk:n hallintoneuvoston 1. varapuheenjohtaja 2013 -, OP osk:n keskusyhteisökonsernin nimitysvaliokunnan jäsen 2013-, OP tutkimussäätiön sekä Kyösti Haatajan säätiön hallituksen varapuheenjohtaja 2013 -, OP-Eläkekassan edustajiston jäsen 2014- ja puheenjohtaja 2015 -, OP-Eläkesäätiön hallintoneuvoston puheenjohtaja 2015-, Pohjois-Suomen OP-liitto ry:n nimitysvaliokunnan jäsen 28.5.2018 lukien, Sotkamon Osuuspankin hallituksen jäsen 1995-2015.

Varapuheenjohtaja

Huotari Juha

Hallituksen varapuheenjohtaja 19.10.2018 alkaen

s. 1977

Koulutus: KTM

Ammatti: toimitusjohtaja ja yrittäjä

Kainuun Osuuspankin hallituksen jäsen 24.9.2018 alkaen

Keskeinen työkokemus: Oy Auditor Ab:n JHTT-tilintarkastaja 2003-2010,

Kajaanin kaupungin talousjohtaja 2010-2015, Sivutoiminen HT-tilintarkastaja 2012-, Prometec Tools Oy:n toimitusjohtaja ja yrittäjä 2016-

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Kainuun yrittäjien hallituksen jäsen 2018-, Kajaanin Ammattikorkeakoulu Oy:n hallituksen jäsen 2018-

Muut jäsenet

Hatva Teuvo

Hallituksen jäsen 9.12.2019 saakka

s. 1968

Koulutus: HTM

Ammatti: maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin hallituksen jäsen 19.11.2012-9.12.2019

Keskeinen työkokemus: Maatila Maijalan maaseutuyrittäjä 1988-, Pro Agria Oulun yritysneuvoja 2005-2008, Kainuun/Koillismaan elinkeinokalatalous 2008-2013.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Hatvan halli Ay:n toimitusjohtaja 1996-2016, Metsäliiton hallintoneuvoston jäsen 2008-, Kajaanin seudun Mhy:n hallituksen jäsen 2008-2010, Kajaanin kaupunginvaltuuston jäsen 2012-, Kajaanin kaupunginhallituksen varajäsen 2013-2016, Kajaanin kaupunginhallituksen puheenjohtaja 2017-, Riihipiha -säätiön hallituksen jäsen, Kainuun maa- ja metsäsäätiön hallituksen jäsen 2012-2016.

Karhunsaaari Kaija

Hallituksen jäsen 9.12.2019 alkaen

s. 1963

Koulutus: Tradenomi, YAMK

Ammatti: ylitarkastaja

Kotipaikka: Sotkamo

Kainuun Osuuspankin hallituksen jäsen 9.12.2019 alkaen

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.

Lehmusvuori Heli

Hallituksen jäsen 9.12.2019 alkaen

s. 1980

Koulutus: Tradenomi, KLT-kirjanpitäjä

Ammatti: toimitusjohtaja

Kotipaikka: Sotkamo

Kainuun Osuuspankin hallituksen jäsen 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

s. 1959

Koulutus: KM, yo-merkonomi

Ammatti: luokanopettaja

Kotipaikka: Ristijärvi

Kainuun Osuuspankin hallituksen jäsen 14.12.2010 alkaen

Keskeinen työkokemus: Ristijärven kunnan luokanopettaja 1997-,

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Jokikylän vesihuolto Oy:n

toimitusjohtaja, Ristijärven kunnanvaltuuston puheenjohtaja 2017-, 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, hallitustaloustalolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

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 paikalla on yli puolet jäsenistä.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali lähetetään hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen 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. Vähintään puolen hallituksen jäsenistä tulee olla 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 voi 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

hallituksen puheenjohtaja Mustonen Juha
hallituksen varapuheenjohtaja Huotari Juha
hallituksen jäsen Karhunsaaari Kaija
hallituksen jäsen Lehmusvuori Heli
hallituksen jäsen Tolonen Ritva

Toimitusjohtaja Teuvo Perätalo ei ole riippumaton toimitusjohtajan vuoksi.

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden aikana 15 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98 %.

Hatva Teuvo 9.12.2019 saakka (13/13)
Huotari Juha (15/15)
Karhunsaaari Kaija 9.12.2019 alkaen (2/2)
Lehmusvuori Heli 9.12.2019 alkaen (2/2)
Mustonen Juha (15/15)
Perätalo Teuvo (15/15)
Tolonen Ritva (13/15)
Väisänen Mervi 9.12.2019 saakka (13/13)

7 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.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Perätalo Teuvo

toimitusjohtaja

s. 1963

Koulutus: oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 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: Oulun kauppakamarin Kajaanin

Kauppakamariosaston hallituksen jäsen ja puheenjohtaja, Pohjois-Suomen

OP-Liitto ry:n hallituksen jäsen ja 2. varapuheenjohtaja 28.5.2018 lukien, OP-

Kiinteistökeskus Kainuu Oy:n hallituksen jäsen 27.4.2017 lukien ja hallituksen puheenjohtaja 23.5.2017 lukien.

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Mikkonen Pertti

s. 1962

Koulutus: merkonomi

Tehtävä: riskienhallintajohtaja

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin johtoryhmän jäsen vuodesta 2003 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 2011-2015, hallintojohtaja 2015-2017, riskienhallintajohtaja ja toimitusjohtajan varamies 1.1.2018 lukien

Keskeiset 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 varapuheenjohtaja 2017-.

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.

Perätalo Teuvo

s. 1963

Koulutus: oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

Tehtävä: toimitusjohtaja 1.3.2017 alkaen

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin johtoryhmän jäsen ja puheenjohtaja 1.3.2017 alkaen

Keskeinen työkokemus: Katso kohta toimitusjohtaja.

Keskeiset luottamustoimet: Katso kohta toimitusjohtaja.

Karjalainen Minna

s.1966

Koulutus: yo-merkonomi, MTT

Tehtävä: pankinjohtaja

Vastuualue johtoryhmässä: henkilöasiakasrahoitus, vahinkovakuutus ja päivittäispalvelut

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin johtoryhmän jäsen 1.9.2017 lukien

Keskeinen työkokemus: Suomen Säästöpankki SSP Oy Kainuun yrityspankin monipalvelija 1988-1994, Postipankki Oy yritys- ja investointipankin rahoitussihteeri 1994-1995, Säästöpankki Optian palvelupäällikkö 1996-2003, Sotkamon osuuspankin asiakkuuspäällikkö sekä johtoryhmän jäsen 2003-2015, Kainuun Osuuspankin pankinjohtaja 2015-.

Kokkonen Olli

s. 1980

Koulutus: KTM

Tehtävä: pankinjohtaja

Vastuualue johtoryhmässä: yritys- ja yhteisöasiakkaat sekä lakipalvelut

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin johtoryhmän jäsen 1.9.2017 alkaen

Keskeinen työkokemus: Koillis-Savon Osuuspankin sijoitusasiantuntija 28.2.2006-5.12.2006, Kainuun Osuuspankin OP-Private -asiantuntija 7.12.2006-31.8.2008, Kainuun Osuuspankin sijoituspäällikkö 1.9.2008-30.6.2010, Kainuun Osuuspankin sijoitusjohtaja 1.7.2010-30.8.2017, Kainuun Osuuspankin pankinjohtaja 1.9.2017-.

Keskeiset luottamustoimet: Kainuun Osakesäästäjien hallituksen jäsen, OP Koti Kainuu Oy:n hallituksen jäsen 2018-.

Mikkonen Pertti

s. 1962

Koulutus: merkonomi

Tehtävä: riskienhallintajohtaja

Vastuualue johtoryhmässä: riippumaton riskienhallinta

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin johtoryhmän jäsen vuodesta 2003 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 2011-2015, hallintojohtaja 2015-2017, riskienhallintajohtaja 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 varapuheenjohtaja 2017-.

Wallenberg Hanna

s. 1979

Koulutus: KTM, eMBA, sijoitusneuvojan tutkinto (APV2)

Tehtävä: pankinjohtaja

Vastuualue johtoryhmässä: varallisuudenhoito, OP-Private

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin johtoryhmän jäsen vuodesta 2009 alkaen

Keskeinen työkokemus: Centria amk:n ja Haapajärven ammatti-instituutin laskentatoimen lehtori 2004-2005, Pyhäjärven Osuuspankin myyntipäällikkö 2005-2008, Kainuun Osuuspankin sijoituspäällikkö 2008-2009, Kainuun Osuuspankin myyntijohtaja 2009-2011, Kainuun Osuuspankin pankinjohtaja 2011-

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Kainuun puhelinosuuskunnan hallituksen jäsen 2019-. Kajaanin soroptimistien varapresidentti 2018-2020.

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2018 toiminut osuuspankin tilintarkastajana päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Antti Kääriäinen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 20.670,72 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

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

9 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 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio oli 9.12.2019 saakka 20.200,00 euroa ja 9.12.2019 alkaen 20.600,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 9.12.2019 saakka 420,00 euroa kokoukselta ja 9.12.2019 alkaen 430,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio oli 23.4.2019 saakka 8.880,00 euroa ja 23.4.2019 alkaen 9.200,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) sekä edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 23.4.2019 saakka 310,00 euroa kokoukselta ja 23.4.2019 alkaen 320,00 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 kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevassa selvityksessä.

11 Sisäpiirihallinto

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

12 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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