

# **Selvitys Ylä-Kainuun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2017**

## Sisällys

|    |                                                                                       |    |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1  | Sovellettavat säännökset .....                                                        | 3  |
| 2  | OP Ryhmän rakenne.....                                                                | 3  |
| 3  | Edustajisto .....                                                                     | 4  |
| 4  | Hallintoneuvosto .....                                                                | 5  |
|    | Nimitysvaliokunta .....                                                               | 8  |
|    | Tarkastusvaliokunta .....                                                             | 9  |
| 5  | Hallitus .....                                                                        | 9  |
| 6  | Toimitusjohtaja ja ohjausryhmä.....                                                   | 14 |
| 7  | Sisäinen ja ulkoinen valvonta .....                                                   | 15 |
| 8  | Taloudellinen raportointiprosessi.....                                                | 15 |
| 9  | Palkitseminen.....                                                                    | 16 |
| 10 | Sisäpiirihallinto .....                                                               | 16 |
| 11 | Yhteiskuntavastuu.....                                                                | 16 |
| 12 | Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito ..... | 16 |



valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

### 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 kokouksutsussa 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
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan tai tilintarkastajien valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto marraskuussa 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy vuonna 2021 pidettäviin vaaleihin.

Ylä-Kainuun Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudelle 2017-2021:

#### **Jäsenalue 01 Puolanka**

Daavittila Jukka, kapteeni evp (RVL), Puolanka

Harju Heli, yrittäjä, Puolanka

Heikkinen Anna, talouspäälikkö, Puolanka

Kemppainen Ilkka, maatalouslomittaja, Puolanka

Moilanen Markku, palotarkastusmies, Puolanka

Paavola Jaakko, liikkeenharjoittaja, Puolanka

Tervonen Kari, seurakuntamestari, Puolanka

Veijola Hilikka, eläkeläinen, Puolanka

Väisänen Aarre, opo, eläkeläinen, Puolanka

Väyrynen Marja, kuntohoitaja, Puolanka

#### **Jäsenalue 02 Suomussalmi**

Falck Pasi, luokanopettaja, Suomussalmi

Falck Seija, vesi- ja aikuisliikunnanohjaaja, Suomussalmi

Holappa Veijo, kiinteistötyönjohtaja, eläkkeellä, Suomussalmi

Juntunen Aune, hoitoapulainen, eläkeläinen, Suomussalmi

Juntunen Elisa, yrittäjä, kosmetologi-maskeeraaja/hieroja Suomussalmi

Kaikkonen Sinikka, maaseutuyrittäjä, Suomussalmi

Kemppainen Tuovi, sairaanhoitaja, ryhmäanalyttikko, Suomussalmi

Kyllönen Helli, kiinteistövälittäjä, Suomussalmi

Matero Taina, sairaanhoitaja, sosiaaliohjaaja, Suomussalmi

Moilanen Pauli, taksiautoilija, Suomussalmi  
Ryyti Tatu, pastori, Suomussalmi  
Seppänen Martti, metsuri, eläkeläinen, Suomussalmi  
Säkinen Timo, maakuntaneuvos, Suomussalmi  
Väyrynen Antti, julkinen oikeusavustaja, Suomussalmi

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston kokouksen valitsevia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen iäkkäraja 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:

**Väisänen Terho**, hallintoneuvoston puheenjohtaja, Puolanka, 60 v, k-kauppiasvalmennus, k-seniorikauppias  
Puolangan Osuuspankin hallintoneuvosto 1989-2016, jossa puheenjohtajana 1997-2016, Ylä-Kainuun Osuuspankin hallintoneuvosto 2017-, jossa puheenjohtajana 2017-

**Tervonen Arja**, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, Suomussalmi, 47 v, agrologi, maanviljelijä  
Suomussalmen Osuuspankin hallintoneuvosto 2010-2016, jossa varapuheenjohtajana 2011-2016, Ylä-Kainuun Osuuspankin hallintoneuvosto 2017-, jossa varapuheenjohtajana 2017-

**Helttunen Erja**, Suomussalmi, 56 v, klininen asiantuntija YAMK, kansanterveyshoitaja  
Suomussalmen Osuuspankin edustajisto 2009-2013 ja hallintoneuvosto 2013-2016, Ylä-Kainuun Osuuspankin hallintoneuvosto 2017-  
Muut keskeiset luottamustoimet: Maakuntavaltuusto, Metsähoitoyhdistys Ylä-Kainuun valtuusto, Tehy Kainuun ao 750 Pohjoisen alajaoston puheenjohtaja

**Holappa Raimo**, Puolanka, 56 v, yrittäjän ammattitutkinto, kauppias  
Puolangan Osuuspankin edustajisto 2009-2017, Ylä-Kainuun Osuuspankin hallintoneuvosto 2017-  
Muut keskeiset luottamustoimet: K-Kauppiasliitto K-Market johtokunta

**Huttu-Juntunen Terttu**, Suomussalmi, 67 v, yhteiskuntatieteiden maisteri (YM), perhepalvelupäällikkö, eläkkeellä  
Suomussalmen Osuuspankin hallintoneuvosto 2009-2016, Ylä-Kainuun Osuuspankin hallintoneuvosto 2017-  
Muut keskeiset luottamustoimet: Suomussalmen kunnanvaltuusto, valtuuston 1. varapuheenjohtaja, Kainuun maakuntahallitus

**Juntunen Sami**, Suomussalmi, 36 v, pelastaja, ylipalomies  
Suomussalmen Osuuspankin edustajisto 2014-2017, Ylä-Kainuun  
Osuuspankin hallintoneuvosto 2017-  
Muut keskeiset luottamustoimet: Suomussalmen pelastushenkilöstö ry  
rahastonhoitaja

**Kanniainen Pentti**, Suomussalmi, 63 v, metsätalousinsinööri, metsäneuvoja  
Suomussalmen Osuuspankin hallintoneuvosto 1996-2016, Ylä-Kainuun  
Osuuspankin hallintoneuvosto 2017-

**Kemppainen Simo**, Puolanka, 53 v, luonnontieteiden kandidaatti, yrittäjä  
Puolangan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-2013 ja hallituksen  
jäsen 2013-2016, Ylä-Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-  
Muut keskeiset luottamustoimet: Kotilan yhteisen kalaveden osakaskunta,  
hoitokunnan puheenjohtaja, Oulujärvi Leader hallituksen jäsen, Kainuun ja  
Koillismaan Kalaleader ohjelman kalatalousjaoston hallituksen jäsen

**Kormilainen Risto**, Suomussalmi, 62 v, teologian maisteri, kirkkoherra,  
lääninrovasti, kirjailija  
Suomussalmen Osuuspankin hallintoneuvosto 1992-2016, Ylä-Kainuun  
Osuuspankin hallintoneuvosto 2017-  
Muut keskeiset luottamustoimet: Kajaanin rovastikunnan yhteistyön  
johtokunnan puheenjohtaja

**Matero Timo**, Suomussalmi, 49 v, yo-merkonomi, yrittäjä  
Suomussalmen Osuuspankin edustajisto 2009-2017, Ylä-Kainuun  
Osuuspankin hallintoneuvosto 2017-  
Muut keskeiset luottamustoimet: Suomussalmen Yrittäjät ry hallituksen jäsen,  
varapuheenjohtaja

**Mäkeläinen Tauno**, Puolanka, 55 v, ylioppilas, maatalouden peruskoulutus,  
maanviljelijä  
Puolangan Osuuspankin hallitus 2000-2016, jossa varapuheenjohtajana  
2009-2014 ja puheenjohtajana 2014-2016, Ylä-Kainuun Osuuspankin  
hallintoneuvosto 2017-

**Seppänen Jonna**, Suomussalmi, 35 v, amk restonomi, maaseutuyrittäjä  
(matkailu)  
Suomussalmen Osuuspankin edustajisto 2013-2017, Ylä-Kainuun  
Osuuspankin hallintoneuvosto 2017-  
Muut keskeiset luottamustoimet: Suomussalmen kunnanvaltuusto ja  
kunnanhallitus, Kainuun jätehuollon kuntayhtymä/Ekokymppi hallitus

**Seppänen Tuomo**, Puolanka, 55 v, yo-merkonomi, päätoimittaja  
Puolangan Osuuspankin hallitus 2012-2014 ja hallintoneuvosto 2015-2016,  
Ylä-Kainuun Osuuspankin hallintoneuvosto 2017-  
Muut keskeiset luottamustoimet: Puolangan Yrittäjät ry hallituksen  
puheenjohtaja, Puolangan Pessimistit ry hallituksen puheenjohtaja

**Sirviö Heikki**, Suomussalmi, 40 v, markkinointimerkonomi, myyntipäällikkö  
Suomussalmen Osuuspankin edustajisto 2013-2017, Ylä-Kainuun  
Osuuspankin hallintoneuvosto 2017-  
Muut keskeiset luottamustoimet: Kuurtolan metsästysseuran tilin- ja  
toiminnantarkastaja

**Valppu Arja**, Puolanka, 58 v, valokuvauslaborantti, myyjä  
Puolangan Osuuspankin hallintoneuvosto 2011-2016, Ylä-Kainuun  
Osuuspankin hallintoneuvosto 2017-

**Väisänen Sakari**, Suomussalmi, 55 v, autonasentaja, autoilija  
Suomussalmen Osuuspankin hallintoneuvosto 2003-2016, Ylä-Kainuun  
Osuuspankin hallintoneuvosto 2017-

### 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
- valitsee ja vapauttaa 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 keskuudesta riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- edustajistopankeissa määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

### Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä ja toimitusjohtajana toimineiden henkilöiden 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 eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi tulee arvioida 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.

## 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. Edustajistopankeissa edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla.

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 palkkiosta
- edustajiston jäsenten palkkiosta
- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta.

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

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

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Väisänen Terho, hallintoneuvoston pj, valiokunnan pj  
Tervonen Arja, hallintoneuvoston varapj  
Raappana Kari, hallituksen pj  
Peltola Harri, hallituksen varapj  
Säkkinen Timo A, edustajiston jäsen  
Väisänen Aarre, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2017.



## Tarkastusvaliokunta

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

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain valiokuntaan vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä ja nimeää valiokunnalle puheenjohtajan. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin koko huomioden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenten tulee olla pankista riippumattomia.

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa:

- perehtyä pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin ja valvoa, että pankin johto reagoi asianmukaisesti annettuihin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioida pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan tehokkuutta
- valvoa osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista
- käsitellä ja arvioida pankin tilintarkastukseen liittyvät asiat ja valmistella tilintarkastajan valintaesitys sekä esitys tilintarkastajan palkkiosta.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista. Valiokunnan on myös määriteltävä tilintarkastajalta hankittavat oheispalvelut sekä niissä noudatettavat menettelytavat.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Seppänen Tuomo, tarkastusvaliokunnan pj  
Tervonen Arja

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2017.

## 5 Hallitus

### Hallituksen valinta

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

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksella on oltava tarpeellinen osaaminen ja kokemus pankin liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä ja johtamisesta.

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

#### Hallituksen kokoonpano

**Raappana Kari**, hallituksen puheenjohtaja, s. 1963, yrittäjä, toimitusjohtaja, peruskoulu  
Hallituksen jäsen: 2017-  
Keskeinen työkokemus:  
Jakanneri Cables Oy 2016-  
Veka-Kiinteistöt Oy 2003-  
Suomussalmen Jätekuljetuskonserni 1992-2014  
Keskeiset luottamustehtävät:  
Suomussalmen Osuuspankin hallintoneuvosto 2005-2016, joista varapuheenjohtajana 2007-2011 ja puheenjohtajana 2011-2016  
Jakanneri Cables Oy, Eero Kovalainen Oy ja Veka-Kiinteistöt Oy, hallituksen jäsen

**Peltola Harri**, hallituksen varapuheenjohtaja, s. 1968, maanviljelijä, yo, agrologi (AMK),  
Hallituksen jäsen: 2017-  
Keskeinen työkokemus:  
maanviljelijä 1990-  
ympäristötarkastaja 2001-  
maitoautonkuljettaja 1989-2001  
Keskeiset luottamustehtävät:  
Puolangan Osuuspankin hallintoneuvosto 1996-2014 ja hallitus 2014-2016  
Puolangan kunnanhallituksen puheenjohtaja  
Kainuun Maa- ja Metsäsäätiön puheenjohtaja  
Kainuun maakuntahallituksen ja MYR:n jäsen  
MTK-Puolangan johtokunnan jäsen  
KaiCell Fibers Oy hallituksen varajäsen  
MTK ry valtuuskunnan vpj -2015, MTK Pohjois-Suomi pj -2015

**Raatikainen Arja**, s. 1961, apteekkari, proviisori  
Hallituksen jäsen: 2017-  
Keskeinen työkokemus:  
Proviisorina 16 vuotta ja farmaseuttina 13 vuotta  
Keskeiset luottamustehtävät:  
Puolangan Osuuspankin hallitus 2014-2016  
Pohjolan apteekkariyhdistyksen hallituksen jäsen  
Puolangan Yrittäjät ry hallituksen jäsen

**Seppänen Saara**, s. 1966, asiakasvastaava työterveyshoitaja, sairaanhoitaja, terveydenhoitaja  
Hallituksen jäsen: 2012-  
Keskeinen työkokemus:  
Kainuun Työterveys -liikelaitos työterveyshoitaja 2007-  
Perhehoitaja 1999-  
Suomussalmi opisto tuntiohjaaja 1995-2001  
Kiannon Kuohut sairaanhoitaja 1988-1993  
Keskeiset luottamustoimet:  
Suomussalmen Osuuspankin edustajisto 2009-2012  
Suomussalmen Osuuspankin hallitus jatkuen edelleen Ylä-Kainuun Osuuspankin hallitus 2012-

**Tolonen Mikko**, s. 1960, maanviljelijä, kauppateknikko  
Hallituksen jäsen 2007-  
Keskeinen työkokemus:  
maanviljelijä 1984-  
Keskeiset luottamustoimet:  
Suomussalmen Osuuspankin hallitus jatkuen edelleen Ylä-Kainuun  
Osuuspankin hallitus 2007-  
Suomussalmen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2012-2016  
OSK Metsäliiton hallintoneuvoston jäsen

Lisäksi hallitukseen kuuluu Osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 6.

#### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan ja osuuspankin sääntöjen 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 ja sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle taikka osuuskunnan kokoukselle.

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 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

#### 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 vähintään vuosittain tapahtuvana hallituksen kokoonpanon arviointina. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettava osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja että erityyppiset intressiristiriitatilanteet 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 puolet hallituksen jäsenistä tulee olla riippumattomia.

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 toimitusjohtajaa.

Koska OP Ryhmän eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallituksen riippumattomuuden arvioi hallintoneuvoston puheenjohtajisto.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Peltola Harri, Raappana Kari, Raatikainen Arja, Seppänen Saara ja Tolonen Mikko.

#### 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 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98,72 %.

|                  |           |
|------------------|-----------|
| Raappana Kari    | 13 kertaa |
| Peltola Harri    | 13 kertaa |
| Raatikainen Arja | 12 kertaa |
| Seppänen Saara   | 13 kertaa |
| Sipola Eija      | 13 kertaa |
| Tolonen Mikko    | 13 kertaa |

## **6 Toimitusjohtaja ja ohjausryhmä**

### 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:

**Sipola Eija**, s. 1970, ekonomi, MBA, LKV, pankin palvelukseen ja toimitusjohtajaksi 1.1.2017

Keskeinen työkokemus:

Hailuodon Osuuspankki, palvelupäällikkö 2002-2010

Hailuodon Osuuspankki, toimitusjohtaja 2010-2016

Toimitusjohtajan sijainen:

**Wallenberg Antti**, s. 1987, KTM, DI, pankin palvelukseen ja pankinjohtajaksi 9.1.2017

Keskeinen työkokemus:

Konecranes Oyj, kehitysinsinööri 2011-2013

OP Yrityspankki Oyj, analyytikko 2015-2017

### Ohjausryhmä

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

**Sipola Eija**, toimitusjohtaja, s. 1970, ekonomi, MBA

Ohjausryhmässä 1/2017-, vastuualueenaan kokonaisvastuu pankin toiminnasta

Keskeinen työkokemus:

Hailuodon Osuuspankki, palvelupäällikkö 2002-2010

Hailuodon Osuuspankki, toimitusjohtaja 2010-2016

**Wallenberg Antti**, pankinjohtaja, s. 1987, KTM, DI  
Ohjausryhmässä 1/2017-, vastuualueenaan pankin yritysasiakkaat ja Puolangan konttorin toiminta  
Keskeinen työkokemus:  
Konecranes Oyj, kehitysinsinööri 2011-2013  
OP Yrityspankki Oyj, analyttikko 2015-2017

**Mäkeläinen Riitta**, myyntijohtaja, s. 1979, tradenomi  
Ohjausryhmässä 6/2017-, vastuualueenaan myynninjohto, pankin henkilöasiakkaat ja Suomussalmen konttorin toiminta  
Perhevapaalla 5/2017 saakka ja 12/2017 alkaen  
Keskeinen työkokemus:  
Suomussalmen Osuuspankki, myyntipäällikkö 2013-

**Timmerbacka Juhani**, myyntipäällikkö, s. 1982, MBA  
Ohjausryhmässä 1/2017-5/2017, vastuualueenaan myynninjohto, pankin henkilöasiakkaat ja Suomussalmen konttorin toiminta  
Keskeinen työkokemus:  
Tampereen seudun Osuuspankki, palveluneuvoja 2012-2016  
Oulun Osuuspankki asiakasvastaava 2016-  
työnkierrossa Suomussalmen Osuuspankki, myyntipäällikön sijainen 11.7.2016-5.6.2017

**Väisänen Outi**, vt. myyntijohtaja, s. 1972, yo-merkonomi  
Ohjausryhmässä 11/2017-, vastuualueenaan myynninjohto, pankin henkilöasiakkaat ja Suomussalmen konttorin toiminta  
Keskeinen työkokemus:  
Kaupan alan töitä 1991-2011, esimiestehtävissä 2004-2011  
Suomussalmen Osuuspankki, asiakasneuvoja 2011-2015  
Puolangan Osuuspankki, rahoitusneuvoja 2015-2016  
Ylä-Kainuun Osuuspankki, rahoitusneuvoja 2017-

## **7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta**

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

KHT-yhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Antti Kääriäinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## **8 Taloudellinen raportointiprosessi**

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## **9 Palkitseminen**

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 970,00 euroa.  
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 320,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 540,00 euroa.  
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 240,00 euroa kokoukselta.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä edustajiston kokous on päättänyt maksaa vastaavia korvauksia hallintoneuvoston jäsenille.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisperiaatteita, joita on tarkemmin kuvattu OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä.

## **10 Sisäpiirihallinto**

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

## **11 Yhteiskuntavastuu**

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

## **12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito**

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