

Selvitys Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020



Sisällys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta	9
6	Hallitus.....	11
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	16
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	18
9	Taloudellinen raportointiprosessi	19
10	Palkitseminen	19
11	Sisäpiirihallinto.....	19
12	Lähipiiriliiketoimet	19
13	Vastuullinen toiminta.....	19
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	20

1 Sovellettava sääntely

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

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen

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

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain 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 Ryhmä muodostuu 31.12.2020 tilanteessa 137 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten 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.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilanteen 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 maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan 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 sekä toimitusjohtajan sijaisen.

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

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017- 2021:

Vaalipiiri 1, Joensuu ja Kontiolahti

Pekka Ahlholm, Kontiolahti
Pertti Ahtiainen, Joensuu
Alia Asha Dannenberg, Joensuu
Jertta Eliisa Harinen, Kontiolahti
Eila Heinonen, Joensuu
Heli Suvi Anneli Hjälms, Joensuu
Salla Horttanainen, Joensuu
Tarja Orvokki Kareinen, Joensuu
Marja Kauppinen, Kontiolahti
Aulis Kemppinen, Joensuu
Noora Kettunen, Espoo, 27.5.2020 alkaen
Tenho Kuronen, Kontiolahti
Vesa Kuronen, Kontiolahti
Simo Lappalainen, Kontiolahti, 27.5.2020 saakka
Leila Matikainen, Kontiolahti
Jaana Minkkinen, Joensuu
Lasse Mäntynen, Kontiolahti
Minna Riitta Pakarinen, Kontiolahti
Arto Tapani Pippuri, Joensuu
Eeva Pulkkinen, Kontiolahti
Mari Reijonen, Joensuu
Rauli Pekka Tapani Riekkinen, Kontiolahti
Salla Romo, Joensuu
Jenni Ruokolainen, Kontiolahti
Marjatta Rätty, Joensuu
Aulikki Sirkka Sihvonen, Kontiolahti

OP-Julkinen
15.2.2021

Miitri Sivonen, Kuopio
Saara Marketta Sormunen, Kontiolahti
Hanna Vienonen, Joensuu
Matti Väistö, Joensuu
Kari Väkeväinen, Joensuu
Seppo Åkerlund, Joensuu

Vaalipiiri 2, Juuka

Kimmo Hiltunen, Juuka, 27.5.2020 alkaen
Pekka Huisko, Juuka
Petri Lehikoinen, Juuka, 27.5.2020 saakka
Virpi Nevalainen, Juuka
Pekka Arto Juhani Paalanen, Juuka
Jaakko Ruokolainen, Juuka

Vaalipiiri 3, Lieksa

Pertti Kallio, Lieksa
Maija Annikki Kaverinen, Lieksa
Ahti Ensio Kiiskinen, Lieksa
Ville Tapio Kuivalainen, Lieksa
Eero Kärkkäinen, Lieksa
Osmo Antero Kärkkäinen, Lieksa
Aino Liisa Mitrunen, Lieksa
Hannu Ilmari Muikku, Lieksa
Salla Maria Myyry, Kuopio
Katja Pyykkö, Lieksa
Jukka Pöppönen, Lieksa
Olavi Reittu, Lieksa
Jaakko Sakari Turunen, Lieksa
Kirsi Vänskä, Lieksa

Vaalipiiri 4, Nurmes ja Valtimo

Anna Hölttä, Nurmes, 27.5.2020 alkaen
Jaakko Korhonen, Nurmes
Matti Paavo Kämäräinen, Nurmes
Vellu Lipponen, Nurmes
Ulla Martikainen, Nurmes
Pertti Meriläinen, Nurmes
Kalle Juhani Myllynen, Nurmes
Anniina Nykänen, Nurmes
Anneli Maritta Ollilainen, Nurmes
Hannu Ilmari Pääkkönen, Nurmes
Mari Roininen, Nurmes, 27.5.2020 saakka

Kesälahden Osuuspankin fuusioituttua Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin 30.4.2020 on edustajistoa täydennetty seuraavilla Kesälahden Osuuspankin nimeämillä jäsenillä:

Timo Heiskanen, Kitee
Sakari Hämäläinen, Parikkala
Esko Karhinen, Parikkala
Minna Mikonsaari, Kitee
Jussi Ratilainen, Parikkala

OP-Julkinen
15.2.2021

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston kokouksen valitsevia 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:

Puheenjohtaja:

Korhonen Pasi, Nurmes, s. 1971

Kauppiaasyrittäjä

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2017 alkaen, puheenjohtaja 2/2019 alkaen

Varapuheenjohtaja:

Puhakka-Tarvainen Helena, Joensuu, s. 1982

Filosofian maisteri

Yrittäjä, projektipäällikkö

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2017 alkaen, varapuheenjohtaja 11/2019 alkaen

Jäsenet:

Alhoniemi Ilona, Nurmes, s. 1961

MMM

Maanviljelijä

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2017 alkaen

Eronen Jyry, Kontiolahti, s. 1987

MMM, metsänhoitaja

Lehtori

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3/2019 alkaen

Gröhn Niina, Nurmes, s. 1982

MMM, agronomi

Maatalousyrittäjä

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3/2019 alkaen

Heininen Anu, Lieksa, s. 1974

KLT, PHT

Tilitoimistoyrittäjä

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2017 alkaen

Hiltunen Sauvo, Juuka, s. 1962

Yrittäjä

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2014 alkaen, puheenjohtaja 4/2014 – 3/2017

OP-Julkinen
15.2.2021

Hipsi Irene, Lieksa, s. 1965

Sihteeri

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2017 alkaen

Hämäläinen Mari, Joensuu, s. 1970

Kasvatustieteen maisteri

Luokanopettaja

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2017 alkaen

Kokko Mika, Parikkala, s. 1969

Agrologi

Rajavartija

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 5/2020 alkaen

Kärki Anja, Joensuu, s. 1958

Lähihoitaja

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2014 alkaen

Lappalainen Simo, Kontiolahti, s. 1993

Tradenomi

Myyväläpäällikkö

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 5/2020 alkaen

Lehikoinen Petri, Juuka, s. 1980

Metsätalousinsinööri AMK

Metsäasiantuntija

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 5/2020 alkaen

Leppänen Helena, Kontiolahti, s. 1959

Lastenhojaaja

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2014 alkaen

Mattila Jouni, Kontiolahti, s. 1960

Eversti (evp)

Toiminnanjohtaja

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2014 alkaen

Nyysönen Anne, Joensuu, s. 1971

Merkonomi

Avainasiakaspäällikkö

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3/2019 alkaen

Nyysönen Leena, Kontiolahti, s. 1956

KM

luokanopettaja

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2017 alkaen

Piironen Päivi, Nurmes, s. 1968

Agrologi

Maatalousyrittäjä

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2017 alkaen

OP-Julkinen
15.2.2021

Porokka Jouni, Joensuu, s. 1954

YO-merkonomi

Yrittäjä

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3/2019 alkaen

Poutiainen Risto, Joensuu, s. 1957

DI

Kehittämisohtaja

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2017 alkaen

Pöllänen Arto, Kitee, s. 1968

Rakennusmestari

Tuotantopäällikkö

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 5/2020 alkaen

Roininen Mari, Nurmes, s. 1974

Fysioterapeutti

Yrittäjä

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 5/2020 alkaen

Sirviö Osmo, Juuka, s. 1968

Agrologi

Maatalousyrittäjä

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2014 alkaen

Turunen Teija, Lieksa, s. 1961

Kirkon nuoriso-ohjaaja

Lähetys sihteeri

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2017 alkaen

Törnqvist Solja, Lieksa, s. 1963

FM

Lehtori

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2017 alkaen

Vesa Antero, Lieksa, s. 1954

Yrittäjä

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2017 alkaen

Hallintoneuvostosta ovat eronneet 5/2020 Aija Harakka ja Tarja Mustonen sekä 6/2020 Hanna Ohtonen.

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

OP-Julkinen
15.2.2021

- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintaker-
tomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilau-
takuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteelli-
syy- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön valintaa hallinto-
neuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin
sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryh-
män 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 asian-
tuntemusta, 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 moni-
puolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien
riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustet-
tuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla
olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvos-
ton jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa suku-
puolta.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösval-
taan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöi-
den 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.

OP-Julkinen
15.2.2021

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

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi.

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

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta
- 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:

Pertti Meriläinen	edustajiston jäsen, valiokunnan jäsen 27.5.2020 alkaen
Virpi Nevalainen	edustajiston jäsen
Mari Roininen	edustajiston jäsen, valiokunnan jäsen 27.5.2020 saakka
Salla Romo	edustajiston jäsen
Kirsi Vänskä	edustajiston jäsen
Pasi Korhonen	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Helena Puhakka-Tarvainen	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Mervi Hinkkanen	hallituksen puheenjohtaja
Tuula Pikkarainen	hallituksen varapuheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2020.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikärajana on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee 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**Mervi Hinkkanen**, puheenjohtaja

s. 1954

restonomi AMK (matkailuliiketoiminta) MBA, yo-merkonomi
koordinaattori, eläkkeellä 1.9.2019 alkaen

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 4/2014 alkaen, Joensuun Seudun Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 11/2013 - 3/2014, Joensuun Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2012 - 2013, varapuheenjohtaja 2010 - 2012, jäsen 2009 - 2010, Kontiolahden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002 - 2009

Keskeinen työkokemus: Karelia-ammattikorkeakoulun opiskelijakunta

koordinaattori 2014 - 9/2019, ammattikorkeakoulussa toimivien

opiskelijajärjestöjen johto- ja asiantuntijatehtävät 1987 alkaen:

toiminnanjohtaja, Joensuun Tradenomiopiskelijoiden Kilta ry:n henkilöstö- ja opiskelijaravitolarin liiketoiminnan johtaminen 1987 - 2005, hallinto ja talous sekä palvelut 31.3.14 saakka

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen

Tuula Pikkarainen, varapuheenjohtaja

s. 1956

lastentarhanopettaja

varhaiskasvatuksen aluejohtaja, eläkkeellä 30.9.2020 alkaen

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 4/2017 lähtien, Pielisen Osuuspankin hallituksen jäsen 5/2009 - 3/2017, Nurmeksen Osuuspankin hallituksen jäsen 1/1995 - 4/2009

Keskeinen työkokemus: Nurmeksen kaupunki, varhaiskasvatuksen aluejohtaja 1993 - 2020

OP-Julkinen
15.2.2021

Ormo Härkönen

s. 1959

automaatioinsinööri AMK

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2/2019 alkaen

Keskeinen työkokemus: Insinööri-toimisto Varpiola Oy, yrittäjä 2000 – 8/2018

Muut samanaikaiset luottamustoimet: Lieksan Kristillisen Opiston kannatusyhdistyksen hallituksen jäsen 2014 lähtien, Valpas ratkaisut Oy:n hallituksen jäsen 6.2018 lähtien

Kaija Kotisaari

s. 1969

yhteiskuntatieteiden maisteri

ryhmäpäällikkö

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 4/2017 lähtien, Pielisen

Osuuspankin hallituksen jäsen 2013-3/2017

Keskeinen työkokemus: Kela, ryhmäpäällikkö 2016 alkaen, apulaisjohtaja 2010 – 2016, ma. yhteyskeskuksen johtaja 2008 – 2010

Petri Liukka

s. 1977

teknologiaosaamisen johtaminen ylempi AMK, sähkövoimainsinööri,

automaatiomekaanikko

tehtaanjohtaja

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 4/2017 lähtien, Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014-3/2017

Keskeinen työkokemus: Valio Oy, tehtaanjohtaja 2012 alkaen, tehdaspalveluvastaava 2008 – 2012, Stora Enso Timber Oy, kunnossapitopäällikkö 2007 – 2008, Perlos Oy, production engineer 2006 – 2007, technical specialist 2004 - 2006

Aki Nevalainen

s. 1969

metsätalousteknikko

yhteyspäällikkö

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 4/2017 lähtien, Pohjois-

Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014-3/2017, Juuan

Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2004-2008

Keskeinen työkokemus: PIKES OY, asiakaspäällikkö 4/2012 alkaen, Tulikivi Oyj, myyntipäällikkö 1995 – 2012

Lauri Sikanen

s. 1969

Maatalous- ja metsätieteiden tohtori, HHJ

Johtava tutkija

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2019 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 4/2014 – 11/2019, Joensuun Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 11/2013 – 4/2014

Keskeinen työkokemus: Luonnonvarakeskus, johtava tutkija 2015 alkaen, METLA, vanhempi tutkija 2013 – 2014, Itä-Suomen yliopisto, johtaja 2011 – 2013, professori 2008 - 2013

OP-Julkinen
15.2.2021

Miika Sunikka

s. 1974

DI, HHJ

toimitusjohtaja

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 4/2014 alkaen, Joensuun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2013-3/2014, Joensuun Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-2013

Keskeinen työkokemus: Yrittäjä vuodesta 2008 lähtien (Timanttimester Oy, Joensuun Sähköinsto Oy, Rakennusliike Joen Talo Oy), Basware Oyj 2005-2008, Finnair Oyj 2002-2005

Tarja Väkeväinen

s. 1967

YTM

lehtori

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 6/2020 alkaen, Kesälahden Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2018- 2020, Kesälahden Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2009 – 2018, jäsen 1995 – 2009

Keskeinen työkokemus: liiketoiminnan lehtori Itä-Suomen koulutuskuntayhtymä 2016 -, liiketalouden opettaja Pohjois-Karjalan koulutuskuntayhtymä 2015 – 2016, hankevastaava, Kiteen Ev. Kansanopisto 2009 – 2012, opettaja, Kiteen Ev. Kansanopisto 2006 – 2009, maa- ja metsätalousyrittäjä 1990 -

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

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

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

OP-Julkinen
15.2.2021

- 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 toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten 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 toimisopimuksen 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 puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

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

OP-Julkinen
15.2.2021

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan 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 kokoonpano 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 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.

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.

OP-Julkinen
15.2.2021

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Mervi Hinkkanen
Tuula Pikkarainen
Osmo Härkönen
Kaija Kotisaari
Petri Liukka
Aki Nevalainen
Lauri Sikanen
Miika Sunikka
Tarja Väkeväinen

Hallituksen monimuotoisuus

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

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen 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 ole-
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2020 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 96%.

Mervi Hinkkanen 100%
Tuula Pikkarainen 85%
Osmo Härkönen 100%
Kaija Kotisaari 92%
Petri Liukka 92%
Aki Nevalainen 100%
Lauri Sikanen 92%
Miika Sunikka 100%
Tarja Väkeväinen 100% (8/8)

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava
pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden
sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

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

OP-Julkinen
15.2.2021

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Jaana Reimasto-Heiskanen

s. 1963

Jyväskylän Yliopisto eMBA-tutkinto 2005,
YO-merkonomi 1984

Finanssialan parasta johtamista, Aalto Yliopisto 2012- 2013

Johdon Yritystutkinto 2008

OP Ryhmän Menestysjohtaja - tutkinto 2001 - 2002

OP Ryhmän esimiesvalmennus 1996 - 1998

Joensuun Avoin Yliopisto: Työ- ja organisaatiopsykologia -opinnot

Toimitusjohtaja 1.4.2017 alkaen

Keskeinen työkokemus: Pohjois-Karjalan Osuuspankki, toimitusjohtaja 4/2017 alkaen, Pieli-
sen Osuuspankki, toimitusjohtaja 2012 – 3/2017, Enon Osuuspankki, toimitusjohtaja 2006
– 2012, Tuupovaaran Osuuspankki, toimitusjohtaja 2004 – 2006, OP-Keskus, liiketoimin-
nan kehittämispäällikkö 1998 – 2004, kouluttaja 1996 – 1997, Lieksan Osuuspankki, ra-
hoitus- ja varainhoitopalvelut 1981 - 1997

Toimitusjohtajan sijainen:

Seppo Pölönen

s. 1960

varatoimitusjohtaja

kauppatieteiden maisteri, eMBA, HHJ

Keskeinen työkokemus: Pohjois-Karjalan osuuspankki, varatoimitusjohtaja 4/2018 alkaen,
pankinjohtaja 2014 – 2018, Joensuun Seudun Osuuspankki,
pankinjohtaja 2009 – 2014, Joensuun Osuuspankki, pankinjohtaja 1990–2008

Johtoryhmä

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

Jaana Reimasto-Heiskanen

s. 1963

Jyväskylän Yliopisto eMBA-tutkinto 2005,
YO-merkonomi 1984

Finanssialan parasta johtamista, Aalto Yliopisto 2012- 2013

Johdon Yritystutkinto 2008

OP Ryhmän Menestysjohtaja - tutkinto 2001 - 2002

OP Ryhmän esimiesvalmennus 1996 - 1998

Joensuun Avoin Yliopisto: Työ- ja organisaatiopsykologia -opinnot

Toimitusjohtaja 1.4.2017 alkaen

Keskeinen työkokemus: Pohjois-Karjalan Osuuspankki, toimitusjohtaja 4/2017 alkaen, Pieli-
sen Osuuspankki, toimitusjohtaja 2012 – 3/2017, Enon Osuuspankki, toimitusjohtaja 2006
– 2012, Tuupovaaran Osuuspankki, toimitusjohtaja 2004 – 2006, OP-Keskus, liiketoimin-
nan kehittämispäällikkö 1998 – 2004, kouluttaja 1996 – 1997, Lieksan Osuuspankki, ra-
hoitus- ja varainhoitopalvelut 1981 – 1997

OP-Julkinen
15.2.2021

Seppo Pölönen

s. 1960

varatoimitusjohtaja

kauppatieteiden maisteri, eMBA, HHJ

Keskeinen työkokemus: Pohjois-Karjalan Osuuspankki, varatoimitusjohtaja 4/2018 alkaen, pankinjohtaja 2014 – 2018, Joensuun Seudun Osuuspankki,

pankinjohtaja 2009 – 2014, Joensuun Osuuspankki, pankinjohtaja 1990–2008

Heljä Pulkki

s. 1987

pankinjohtaja

Vastuualue: Henkilö- ja yritysasiakasliiketoiminta ja myynnin johto

kauppatieteiden maisteri

Johtoryhmän jäsen 4/2018 –

Keskeinen työkokemus: Pohjois-Karjalan Osuuspankki, pankinjohtaja 4/2018 alkaen, myyntijohtaja 4/2017 – 3/2018, asiakkuusasiantuntija / -päällikkö 2014 – 3/2017, Juuan

Osuuspankki, asiakkuusasiantuntija 2010 - 2014

Ilpo Saloranta

s. 1961

riskienhallintajohtaja

Vastuualue: pankin riskien ja vakavaraisuuden hallinnan prosessi sekä compliance-toiminta

oikeustieteen kandidaatti, eMBA

Johtoryhmän jäsen 12/2017 alkaen

Keskeinen työkokemus: Pohjois-Karjalan Osuuspankki, riskienhallintajohtaja 12/2017 al-

kaen, luottojohtaja 4/2017 – 11/2017, asiakkuusjohtaja/ -päällikkö 2014 – 2017, Joensuun Seudun Osuuspankki, rahoituspäällikkö 2009 – 2014, Joensuun Osuuspankki, pankkilaki-

mies 1987 - 2009

Helvi Varpiola

s. 1957

pankinjohtaja 30.6.2020 saakka

Vastuualue: Henkilöasiakasliiketoiminta ja myynnin johto

Johtoryhmän jäsen 4/2011 – 30.6.2020

Keskeinen työkokemus: Pohjois-Karjalan Osuuspankki,

pankinjohtaja 2014 alkaen, Joensuun Seudun Osuuspankki, pankinjohtaja 2009–2014

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy on toiminut osuuspankin tilintarkastajana, vastuutarkastajana KHT Petri Hämäläinen vuodesta 2019 alkaen 27.5.2020 saakka. 27.5.2020 alkaen on tilintarkastajan toiminut KPMG Oy Ab, vastuullisen tilintarkastajana KHT Heikki Tuomi.

Tilintarkastusyhteisöille on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 43.104,06 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 431,25 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

OP-Julkinen
15.2.2021

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 vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.785,00 euroa

Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 480,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 438,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 790,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 335,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 335,00 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 edustajiston kokous on päättänyt noudattaa 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 2020.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2020 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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