

Selvitys Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallinto- ja ohjaus- järjestelmästä vuodelta 2021

Sisälllys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta	10
6	Hallitus.....	12
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	17
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	18
9	Taloudellinen raportointiprosessi	18
10	Palkitseminen	18
11	Sisäpiirihallinto.....	19
12	Lähipiiriliiketoimet	19
13	Vastuullinen toiminta.....	19
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	19

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 soveltuvaan 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 31.12.2021 tilanteessa 121 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 metsätaloudsasiakkaille 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 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.

OP-Julkinen
22.02.2022

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 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Joensuun ja Kontiolahden vaalipiiri:

Ahtiainen Pertti, Joensuu
Dannenberg Alia, Joensuu
Eklund Niklas, Joensuu
Heinonen Eila, Joensuu
Heinonen Jere, Joensuu
Hjälme Heli, Joensuu
Horttanainen Salla, Joensuu
Ikonen Enni, Joensuu
Juntunen Kari, Lehmo
Kauppinen Marja, Lehmo
Kontkanen Mika, Jakokoski
Kuronen Vesa, Lehmo
Laasonen Jenni, Joensuu
Makkonen Pekka, Joensuu
Minkkinen Jaana, Joensuu
Mononen Kirsi, Lehmo
Mäntynen Lasse, Lehmo
Nevalainen Tommi, Joensuu
Nuutinen Pekka, Kontiolahti
Peltonen Juha, Joensuu
Pippuri Arto, Joensuu
Puusa Anu, Joensuu
Pölönen Eero, Jakokoski
Ratilainen Jani, Kontiolahti
Reijonen Mari, Joensuu

OP-Julkinen
22.02.2022

Riekkinen Rauli, Kontiolahti
Räty Marjatta, Joensuu
Sivonen Miitri, Kuopio
Väistö Matti, Kiihtelysvaara
Väkeväinen Kari, Joensuu
Wihonen Jussi, Joensuu

Juuan vaalipiiri:

Hiltunen Kimmo, Juuka
Huisko Pekka, Juuka
Nevalainen Pirjo, Juuka
Nevalainen Virpi, Juuka
Paalanen Pekka, Juuka

Kesälahden ja Uukuniemen vaalipiiri:

Heiskanen Timo, Purujärvi
Hämäläinen Sakari, Uukuniemi
Karhinen Esko, Tarnala
Mikonsaari Minna, Kesälahti
Oksman Raimo, Kesälahti

Lieksan vaalipiiri:

Eskelinen Jari, Lieksa
Kaverinen Maija, Lieksa
Kiiskinen Jutta, Lieksa
Kärkkäinen Eero, Jamali
Kärkkäinen Osmo, Kylänlahti
Kärkkäinen Tarja, Lieksa
Mitrinen Aino, Lieksa
Pöppönen Jukka, Viekijärvi
Reittu Janne, Lieksa
Torvinen-Kiiskinen Sanna, Lieksa
Turunen Jaakko, Lieksa

Nurmeksen ja Valtimon vaalipiiri:

Hakkarainen Tarja, Nurmes
Hämäläinen Arto, Puukari
Kämäräinen Matti, Nurmes
Martikainen Ulla Leena, Nurmes
Meriläinen Pertti, Valtimo
Määttä Henry, Nurmes
Ollilainen Anneli, Vuorela
Ruotsalainen Sanna, Nurmes

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:

Ilona Alhoniemi

s. 1961

MMM

Maanviljelijä

Kotipaikka: Nurmes

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2017 alkaen

Jyry Eronen

s. 1987

MMM, metsänhoitaja

Lehtori

Kotipaikka: Kontiolahti

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 26.3.2019 alkaen

Niina Gröhn

s. 1982

MMM, agronomi

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Nurmes

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 26.3.2019 alkaen

Anu Heininen

s. 1974

KLT, PHT

Tilitoimistoyrittäjä

Kotipaikka: Lieksa

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2017 alkaen

Sauvo Hiltunen

s. 1962

Yrittäjä

Kotipaikka: Juuka

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2014 alkaen

Irene Hipsi

s. 1965

Sihteeri

Kotipaikka: Lieksa

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2017 alkaen

OP-Julkinen
22.02.2022

Mari Hämäläinen

s. 1970

Kasvatustieteen maisteri

Luokanopettaja

Kotipaikka: Joensuu

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2017 alkaen

Mika Kokko

s. 1969

Agrologi

Rajavartija

Kotipaikka: Parikkala

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 27.5.2020 alkaen

Pasi Korhonen

s. 1971

Kauppiasyrittäjä

Kotipaikka: Nurmes

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2017 alkaen, puheenjohtaja
2/2019 alkaen

Ville Kuivalainen

s. 1980

Insinööri

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Lieksa

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 23.3.2021 alkaen

Simo Lappalainen

s. 1993

Tradenomi

Myymäläpäällikkö

Kotipaikka: Kontiolahti

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 27.5.2020 alkaen

Petri Lehtikainen

s. 1980

Metsätalousinsinööri AMK

Metsäasiantuntija

Kotipaikka: Juuka

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 27.5.2020 alkaen

Helena Leppänen

s. 1959

Lastenohjaaja

Kotipaikka: Kontiolahti

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2014 alkaen

Vellu Lipponen

s. 1983

Yrittäjä

Kotipaikka: Nurmes

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 23.3.2021 alkaen

OP-Julkinen
22.02.2022

Jouni Mattila

s. 1960

Eversti (evp)

Toiminnanjohtaja

Kotipaikka: Kontiolahti

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2014 alkaen

Anne Nyysönen

s. 1971

Merkonomi

Avainasiakaspäällikkö

Kotipaikka: Joensuu

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 26.3.2019 alkaen

Leena Nyysönen

s. 1956

KM

luokanopettaja

Kotipaikka: Kontiolahti

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2014 alkaen

Jouni Porokka

s. 1954

YO-merkonomi

Yrittäjä

Kotipaikka: Joensuu

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 26.3.2019 alkaen

Risto Poutiainen

s. 1957

DI

Kehittämisohtaja

Kotipaikka: Joensuu

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2017 alkaen

Helena Puhakka-Tarvainen

s. 1982

Filosofian maisteri

Yrittäjä, projektipäällikkö

Kotipaikka: Joensuu

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2017 alkaen, varapuheenjohtaja
26.11.2019 alkaen

Arto Pöllänen

s. 1968

Rakennusmestari

Tuotantopäällikkö

Kotipaikka: Kitee

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 27.5.2020 alkaen

OP-Julkinen
22.02.2022

Mari Roininen

s. 1974

Fysioterapeutti

Yrittäjä

Kotipaikka: Nurmes

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 27.5.2020 alkaen

Salla Romo

s. 1984

Teologian maisteri

Kappalainen

Kotipaikka: Joensuu

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 23.3.2021 alkaen

Jenni Ruokolainen

s. 1986

Kauppätieteiden kandidaatti

Pääkirjanpitäjä

Kotipaikka: Kontiolahti

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 23.3.2021 alkaen

Osmo Sirviö

s. 1968

Agrologi

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Juuka

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2014 alkaen

Teija Turunen

s. 1961

Kirkon nuoriso-ohjaaja

Lähetys sihteeri

Kotipaikka: Lieksa

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2017 alkaen

Antero Vesa

s. 1954

Yrittäjä

Kotipaikka: Lieksa

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2017 alkaen

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön

OP-Julkinen
22.02.2022

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

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. 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 määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. 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

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimiellä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

OP-Julkinen
22.02.2022

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. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan 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
Virpi Nevalainen	edustajiston jäsen
Arto Pippuri	edustajiston jäsen, valiokunnan jäsen 23.3.2021 alkaen
Salla Romo	edustajiston jäsen, valiokunnan jäsen 23.3.2021 saakka
Kirsi Vänskä	edustajiston jäsen
Pasi Korhonen	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Helena Puhakka-Tarvainen	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Mervi Hinkkanen	hallituksen puheenjohtaja
Tuula Pikkarainen	hallituksen varapuheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2021.

OP-Julkinen
22.02.2022

6 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. 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

Kotipaikka: Kontiolahti

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 1.4.2014 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: 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

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen

Tuula Pikkarainen, varapuheenjohtaja

s. 1956

Lastentarhanopettaja

Varhaiskasvatuksen aluejohtaja, eläkkeellä 1.10.2020 alkaen

Kotipaikka: Nurmes

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 1.4.2017 lähtien

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Pielisen Osuuspankin hallituksen jäsen 5/2009 – 3/2017, Nurmeksien Osuuspankin hallituksen jäsen 1/1995 – 4/2009

Ormo Härkönen

s. 1959

automaatioinsinööri AMK

Kotipaikka: Lieksa

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 5.2.2019 alkaen

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

OP-Julkinen
22.02.2022

Kaija Kotisaari

s. 1969

Yhteiskuntatieteiden maisteri

Ryhmäpäällikkö

Kotipaikka: Lieksa

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 1.4.2017 lähtien

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Pielisen Osuuspankin hallituksen jäsen 2013-3/2017

Petri Liukka

s. 1977

Teknologiaosaamisen johtaminen ylempi AMK, sähkövoimainsinööri,

Tehtaanjohtaja

Kotipaikka: Kontiolahti

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 1.4.2017 lähtien

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014-3/2017

Aki Nevalainen

s. 1969

Metsätalousteknikko

Yhteyspäällikkö

Kotipaikka: Juuka

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 1.4.2017 lähtien

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014-3/2017, Juuan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2004-2008

Lauri Sikanen

s. 1969

Maatalous- ja metsätieteiden tohtori, HHJ

Johtava tutkija

Kotipaikka: Joensuu

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 26.11.2019 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 4/2014 – 11/2019, Joensuun Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 11/2013 – 4/2014

Miika Sunikka

s. 1974

DI, HHJ

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Joensuu

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 1.4.2014 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Joensuun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2013-3/2014, Joensuun Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-2013

Tarja Väkeväinen

s. 1967

YTM

Lehtori

Kotipaikka: Kitee

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 23.6.2020 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Kesälahden Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2018-2020, Kesälahden Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2009 – 2018, jäsen 1995 – 2009

OP-Julkinen
22.02.2022

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai 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 tehtäväänsä 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 toteuttamisavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti

OP-Julkinen
22.02.2022

- 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 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.

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 valvontaa tai 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.

OP-Julkinen
22.02.2022

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 ja monipuolinen osaaminen ja kokemus 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.

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

OP-Julkinen
22.02.2022

olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

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

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:

Jaana Reimasto-Heiskanen

s. 1963

YO-merkonomi, eMBA

toimitusjohtaja 1.4.2017 alkaen

Toimitusjohtajan sijainen:

Seppo Pölönen

s. 1960

kauppatieteiden maisteri, eMBA, HHJ

varatoimitusjohtaja

toimitusjohtajan sijainen 1.4.2018 alkaen

Johtoryhmä

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

OP-Julkinen
22.02.2022

Toimitusjohtaja Jaana Reimasto-Heiskanen
Varatoimitusjohtaja Seppo Pölönen
Pankinjohtaja Heljä Pulkki, vanhempainvapaalla 1.10.2021 alkaen
Pankinjohtaja Simo Penttinen, Heljä Pulkin sijaisena 1.10.2021 alkaen
Riskienhallintajohtaja Ilpo Saloranta

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heikki Tuomi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 31.232,36 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 184,56 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 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 vuodelta 2021 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 1.840,00 euroa

Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 495,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 450,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 810,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 345,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 345,00 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

OP-Julkinen
22.02.2022

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2021.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 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.