

Selvitys Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	5
	Nimitysvaliokunta	7
	Tarkastusvaliokunta	8
5	Hallitus	9
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	14
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	16
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
9	Palkitseminen.....	16
10	Sisäpiirihallinto	17
11	Yhteiskuntavastuu.....	17
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	17

1 Sovellettavat säännökset

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1 – 5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

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

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevien Suomen lakien ja niiden nojalla annettujen normien noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muita finanssialan yrityksiä koskevia säännöksiä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yksiköiden välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2018 tilanteessa 156 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. 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. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä 5 vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka

valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

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 valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

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

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudelle 2017-2021:

Jäsenalue 01 Joensuu-Kontiolahti

Pekka Ahlholm, yrittäjä, Kontiolahti
Pertti Ahtiainen, DI, Joensuu
Alia Asha Dannenberg, FT, KTM, Joensuu
Jyry Eronen, MMM, tuntiopettaja, Kontiolahti
Jertta Eliisa Harinen, KM, toiminnanjohtaja, Kontiolahti
Eila Heinonen, mielenterveyshoitaja, eläkkeellä, Joensuu
Heli Suvi Anneli Hjälms, KL, luokanopettaja, Joensuu
Tarja Orvokki Kareinen, HR-sihtööri, Joensuu
Marja Kauppinen, lastentarhanopettaja, päiväkodin johtaja, Kontiolahti
Aulis Kemppinen, agrologi, eläkeläinen, Joensuu
Tenho Kuronen, eläkeläinen, Kontiolahti
Salla Lappalainen, tradenomi, vientiasistentti, Joensuu
Simo Lappalainen, myymäläpäällikkö, Kontiolahti
Petri Makkonen, KTM, tilintarkastuksen asiantuntija, Joensuu
Leila Matikainen, hallintotieteiden maisteri, Kontiolahti
Lasse Mäntynen, liikenneelentäjä, Kontiolahti
Anne Mari Susanna Nyyssönen, avainasiakaspäällikkö, Joensuu
Minna Riitta Pakarinen, maanviljelijä/yrittäjä, Kontiolahti
Arto Tapani Pippuri, opettaja, muusikko, Joensuu
Jouni Tapani Porokka, yrittäjä, kaupunginvaltuutettu, Joensuu
Eeva Pulkkinen, rahoitusneuvoja, eläkeläinen, Kontiolahti
Mari Reijonen, viittomakielen tulkki, erityisopettajaopiskelija, Joensuu
Rauli Pekka Tapani Riekinen, upseeri (evp), Kontiolahti
Salla Romo, kappalainen, Joensuu
Jenni Ruokolainen, talouspäällikkö, Kontiolahti

Marjatta Rätty, TV7:n tapahtuma- ja lehtikoordinaattori, Joensuu
Aulikki Sirkka Sihvonen, apulaisosastonhoitaja, Kontiolahti
Saara Marketta Sormunen, MMM, Kontiolahti
Matti Väistö, valtiopäiväneuvos, Joensuu
Kari Väkeväinen, FM, opettaja, Joensuu
Seppo Åkerlund, tilintarkastaja, Joensuu

Jäsenalue 02 Juuka

Pekka Huisko, opettaja, Juuka
Petri Lehikoinen, metsäasiantuntija, Juuka
Virpi Nevalainen, rehtori, Juuka
Pekka Arto Juhani Paalanen, isännöitsijä, Juuka
Kauko Räsänen, eläkeläinen, rak.urakoitsija, Juuka

Jäsenalue 03 Lieksa

Osmo Härkönen, yrittäjä, Lieksa
Maija Annikki Kaverinen, terveydenhoitaja, yrittäjä, Lieksa
Ahti Ensio Kiiskinen, eläkeläinen, Lieksa
Arja Kiiskinen, myyjä, Lieksa
Ville Tapio Kuivalainen, maatalousyrittäjä, Lieksa
Eero Kärkkäinen, koneteknikko, Lieksa
Osmo Antero Kärkkäinen, yrittäjä, Lieksa
Aino Liisa Mitrunen, fysioterapeutti AMK, Lieksa
Salla Maria Myyry, tuntiopettaja, tohtorikoulutettava, Kuopio
Katja Pyykkö, palvelupäällikkö, Lieksa
Jukka Pöppönen, opettaja, yrittäjä, Lieksa
Olavi Reittu, metsäasiantuntija, Lieksa
Jaakko Sakari Turunen, tilintarkastaja, eläkeläinen, Lieksa
Kirsi Vänskä, koulutus­päällikkö, opinto-ohjaaja, Lieksa

Jäsenalue 04 Nurmes-Valtimo

Niina Marjatta Gröhn, maatalousyrittäjä, agronomi, Nurmes
Matti Paavo Kämäräinen, hammaslääkäri, maakuntaneuvos, Nurmes
Vellu Lipponen, yrittäjä, Valtimo
Ulla Martikainen, pankkitoimihenkilö, eläkeläinen, Nurmes
Pertti Meriläinen, päätoimittaja, eläkkeellä, Valtimo
Kalle Juhani Myllynen, maaseutuyrittäjä, Nurmes
Anniina Nykänen, äidinkielen opettaja, FM, Nurmes
Anneli Maritta Ollilainen, yrittäjä, HHJ Pj, Nurmes
Hannu Ilmari Pääkkönen, yrittäjä, kunnallisneuvos, Nurmes
Mari Roininen, fysioterapeutti, yrittäjä, Valtimo

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston/osuuskunnan kokouksen 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:

Puheenjohtaja:
Laaninen Seppo, eläkeläinen, Nurmes 2018-2021

Varapuheenjohtaja:
Sikanen Lauri, johtava tutkija, Joensuu 2018-2021

Muut jäsenet:

Alhoniemi Ilona, agronomi, Valtimo	2017-2020
Haapalainen Anu, yrittäjä, Lieksa	2017-2020
Harakka Aija, yrittäjä, Valtimo	2017-2020
Hiltunen Sauvo, yrittäjä, Juuka	2017-2020
Hipsi Irene, yrittäjä, Lieksa	2017-2020
Hämäläinen Mari, luokanopettaja, Joensuu	2017-2020
Korhonen Pasi, kauppias, Nurmes	2017-2019
Kärki Anja, lähihoitaja, Joensuu	2018-2021
Leppänen Helena, lastenohjaaja, Kontiolahti	2018-2021
Mattila Jouni, eversti, Kontiolahti	2017-2019
Mustonen Tarja, koulunkäynnin ohjaaja, Lieksa	2017-2020
Niemi Antti-Sakari, osaston ylilääkäri, Kontiolahti	2017-2019
Nuutinen Tapani, kirkkoherra, Joensuu	2017-2019
Nyysönen Leena, erityisopettaja, Kontiolahti	2017-2020
Piironen Päivi, maatalousyrittäjä, Nurmes	2018-2021
Pikkarainen Hanna, yrittäjä, Kontiolahti	2018-2021
Poutiainen Risto, vs. maakuntajohtaja, Joensuu	2017-2019
Puhakka-Tarvainen Helena, biologi, suunnittelija, Joensuu	2018-2021
Sirviö Osmo, maanviljelijä, Juuka	2017-2019
Turunen Teija, lähetyssihteeri, Lieksa	2017-2019
Törnqvist Solja, lehtori, Lieksa	2018-2021
Vesa Antero, yrittäjä, Lieksa	2017-2019

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 keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- 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. 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:

Mari Roininen	edustajiston jäsen
Kirsi Vänskä	edustajiston jäsen
Virpi Nevalainen	edustajiston jäsen
Salla Romo	edustajiston jäsen
Seppo Laaninen	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Lauri Sikanen	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Mervi Hinkkanen	hallituksen puheenjohtaja
Pekka Nuutinen	hallituksen varapuheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 6 kertaa vuonna 2018.

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 huomioiden 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:

Lauri Sikanen
Ilona Alhoniemi
Anu Haapalainen
Sauvo Hiltunen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2018.

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

Mervi Hinkkanen, puheenjohtaja

s. 1954

restonomi AMK (matkailuliiketoiminta) MBA, yo-merkonomi
koordinaattori

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallitus: puheenjohtaja 2014 alkaen, Joensuun Seudun Osuuspankin hallitus: varapuheenjohtaja 11/2013 - 3/2014, hallintoneuvosto: puheenjohtaja 2012 - 2013, varapuheenjohtaja 2010 - 2012, jäsen 2009 - 2010, Kontiolahden Osuuspankin hallintoneuvosto: jäsen 2002 - 2009

Keskeinen työkokemus: Ammattikorkeakoulussa toimivien opiskelijajärjestöjen johto- ja asiantuntijatehtävät 1987 alkaen: toiminnanjohtaja, Joensuun Tradenomiopiskelijoiden Kilta ry:n henkilöstö- ja

opiskelijaravintolan liiketoiminnan johtaminen 1987 - 2005, hallinto ja talous sekä palvelut 31.3.14 saakka, koordinaattori Karelia-amk:n opiskelijakunta 1.2.2012 alkaen, asiantuntija- ja kehittämistehtävät

Tuula Pikkarainen, varapuheenjohtaja 18.12.2018 alkaen

s. 1956

lastentarhanopettaja

päivähoidon aluejohtaja

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 4.2017 lähtien, Nurmeksen ja Pielisen Osuuspankin hallituksen jäsen 21 vuotta

Eeva Punta

s. 1965

FL, ekotoksikologia

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 4.2014 alkaen, Joensuun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 11.2011-3.2014, Joensuun Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston

jäsen 2009 - 11/2011

Keskeinen työkokemus:

Yrittäjä vuodesta 2004 lähtien Linnunmaa Oy,

Pihaniemi Oy, Reachway Oy, hallituksen jäsen ja puheenjohtaja Kesla Oyj,

Stora Enso Oyj:ssa eri tehtävissä 1987 - 2004, hallituksen jäsen livari

Mononen Oy, Linnunmaa Oy toimitusjohtaja 1.8.2013 lähtien

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, Timantt miehet Oy,

Joensuun Sähköinsto Oy, Rakennusliike Joen Talo Oy, Basware Oyj 2005-

2008, Finnair Oyj 2002-2005

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Joensuun Yrittäjät, puheenjohtaja

Kaija Kotisaari

s. 1969

yhteiskuntatieteiden maisteri

ryhmäpäällikkö

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 4.2017 lähtien, Pielisen Osuuspankin hallituksen jäsen 2013-3.2017

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

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
Keskeiset samanaikaiset tehtävät: Kauppakamarin teollisuusvaliokunnan
puheenjohtaja

Pekka Nuutinen, varapuheenjohtaja 27.11.2018 saakka
s. 1964

metsätalousinsinööri
toiminnanjohtaja

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallitus 4.2017-27.11.2018, Pielisen
Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2012-3.2017, Pielisen Osuuspankin
hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2009-2010

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

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 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 riittävyydestä 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 pitkäjärjestyksellä. 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. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

Osuuspankin sääntöjen mukaan Osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voi myöskään valita muuta Osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin 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 jäsenistä riippumattomia ovat:

Mervi Hinkkanen
Tuula Pikkarainen
Eeva Punta
Miika Sunikka
Kaija Kotisaari
Aki Nevalainen
Petri Liukka
Pekka Nuutinen

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 17 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 91 %.

Hinkkanen Mervi 94%
Pikkarainen Tuula 100%
Punta Eeva 82%
Sunikka Miika 82%
Kotisaari Kaija 100%
Nevalainen Aki 94%
Liukka Petri 94%
Nuutinen Pekka 81%

6 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.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Jaana Reimasto-Heiskanen, toimitusjohtaja, 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
Keskeinen työkokemus:
Toimitusjohtaja OP Pohjois-Karjala, 4/2017 -
toimitusjohtaja Pielisen OP, 2012 - 3/2017
toimitusjohtaja Enon OP, 2006 - 2012
toimitusjohtaja Tuupovaaran OP, 2004 - 2006
Liiketoiminnan kehittämispäällikkö OP-Keskus, 1998 - 2004
kouluttaja, OP-Keskus, 1996 - 1997
Varainhoito- ja rahoituspalvelut Lieksan OP, 1981 - 1997

Toimitusjohtajan sijainen:

Seppo Pölönen (s. 1960)
varatoimitusjohtaja
kauppatieteiden maisteri, eMBA, HHJ
Keskeinen työkokemus:

varatoimitusjohtaja OP Pohjois-Karjala 4/2018 –
pankinjohtaja OP Pohjois-Karjala 2014 – 2018
pankinjohtaja Joensuun Seudun Osuuspankki 2009 – 2014
pankinjohtaja Joensuun Osuuspankki 1990–2008

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.

Johtoryhmän kokoonpano ja vastualueet:

Jaana Reimasto-Heiskanen, toimitusjohtaja, 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
Keskeinen työkokemus:
Toimitusjohtaja OP Pohjois-Karjala, 4/2017 -
toimitusjohtaja Pielisen OP, 2012 - 3/2017
toimitusjohtaja Enon OP, 2006 - 2012
toimitusjohtaja Tuupovaaran OP, 2004 - 2006
Liiketoiminnan kehittämispäällikkö OP-Keskus, 1998 - 2004
kouluttaja, OP-Keskus, 1996 - 1997
Varainhoito- ja rahoituspalvelut Lieksan OP, 1981 - 1997

Seppo Pölönen (s. 1960)

varatoimitusjohtaja

Vastuualue: toimitusjohtajan sijainen, henkilöstö- ja taloushallintopalvelut
kauppatieteiden maisteri, eMBA, HHJ

Johtoryhmän jäsen 4/2011 -

Keskeinen työkokemus:

varatoimitusjohtaja OP Pohjois-Karjala 4/2018 –
pankinjohtaja OP Pohjois-Karjala 2014 – 2018
pankinjohtaja Joensuun Seudun Osuuspankki 2009 – 2014
pankinjohtaja Joensuun Osuuspankki 1990–2008

Helvi Varpiola (s. 1957)

pankinjohtaja

Vastuualue: Henkilöasiakasliiketoiminta ja myynnin johto

Johtoryhmän jäsen 4/2011 -

Keskeinen työkokemus:

pankinjohtaja OP Pohjois-Karjala 2014 –
pankinjohtaja Joensuun Seudun Osuuspankki 2009–2014

Heljä Pulkki (s. 1987)

pankinjohtaja

Vastuualue: Yritysasiakasliiketoiminta ja myynnin johto

kauppatieteiden maisteri

Johtoryhmän jäsen 4/2018 –

Keskeinen työkokemus:

pankinjohtaja OP Pohjois-Karjala 4/2018 –
myyntijohtaja OP Pohjois-Karjala 4/2017 – 3/2018
asiakkuusasiantuntija / -päällikkö OP Pohjois-Karjala 11/2010 – 3/2017

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:

riskienhallintajohtaja OP Pohjois-Karjala 12/2017 –

luottojohtaja OP Pohjois-Karjala 4/2017 – 11/2017

asiakkuusjohtaja, asiakkuuspäällikkö OP Pohjois-Karjala 2014 – 2017

rahoituspäällikkö Joensuun Seudun Osuuspankki 2009 – 2014

pankkilakimies Joensuun Osuuspankki 1987-2009

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2009 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Silja Komulainen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2016 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 on 1.700,00 euroa. Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio on 650,00 euroa ja hallituksen jäsenten kuukausipalkkio 450,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 420,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 750,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 320,00 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.