

# Selvitys Vaara-Karjalan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



## Sisällys

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

## 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](http://www.op.fi).

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain 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 Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätaloudensivustoille 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.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän 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. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijainen.

### 3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

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:

Enon jäsenalueelta

Heikura Aino, projektipäällikkö, Joensuu, 24.3.2022 alkaen  
Korkalainen Rajja, laborantti, Uimaharju  
Lappalainen Hannu, yrittäjä, eläkkeellä, Ahveninen  
Määttä Tiina, KM, luokanopettaja, Joensuu, 24.3.2022 asti  
Puhakka Paula, kättilö, terveydenhoitaja, Eno  
Toivanen Ville, prosessinohitaja, Ahveninen  
Varis Mikko, yrittäjä, Eno

Ilomantsin jäsenalueelta

Ilvonen Armi, yrittäjä, Ilomantsi  
Kastinen Markku, yrittäjä, Kulho  
Kurki Sallamari, erityisopettaja, Ilomantsi  
Lampropoulos Ioannis, pappi, Ilomantsi  
Maksimainen Minna, nuoriso- ja vapaa-ajanohjaaja, Ilomantsi  
Solehmainen Päivi, perhehoitaja, lähihoitaja, Maukkula

Kiihtelysvaaran jäsenalueelta

Hämäläinen Petri, opinto-ohjaaja, Joensuu  
Meriläinen Tarek, KTM, myyntipäällikkö, Joensuu  
Nieminen Pia, tradenomi, yrittäjä, Heinävaara  
Suomalainen Jorma, KTM, lehtori, eläkkeellä, Kiihtelysvaara  
Törmänen Maija, YTM, Joensuu

OP-Julkinen  
2.2.2023

Tuupovaaran jäsenalueelta

Eskelinen Jukka, rajavartija evp, Tuupovaara  
Hämäläinen Anna-Maria, kyläasiamies, hankeneuvoja, Joensuu  
Turunen Ulla, agrologi, luomuasiantuntija, Kovero

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 12 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

##### **Puheenjohtaja**

Kuukkanen Merja

s. 1961

metsätalousinsinööri amk, YAMK

metsätalousinsinööri

Kotipaikka: Joensuu

Hallintoneuvoston jäsen ja varapuheenjohtaja 2017 alkaen, puheenjohtaja 2019-

##### **Varapuheenjohtaja**

Pajarinen Riitta

s. 1956

terveydenhoitaja, eläkkeellä

Kotipaikka: Kontiolahti

Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, varapuheenjohtaja 2019-

##### **Muut jäsenet**

Haaranen Esa

s. 1969

fysioterapeutti

yrittäjä

Kotipaikka: Ilomantsi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Hassinen Heidi

s. 1982

filosofian maisteri, tradenomi

toimitusjohtaja, palvelukoordinaattori

Kotipaikka: Ilomantsi

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Jeskanen Jari

s. 1975

Insinööri YAMK

Manager, Operational Excellence

Kotipaikka: Joensuu

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

OP-Julkinen  
2.2.2023

Laukkanen Timo  
s. 1962  
hallintotieteen maisteri  
talous- ja velkaneuvoja  
Kotipaikka: Joensuu  
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

Meriläinen Suvi  
s. 1982  
Tradenomi  
Financial Manager  
Kotipaikka: Kontiolahti  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Määttä Tiina  
s. 1965  
KM  
luokanopettaja  
Kotipaikka: Joensuu  
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Nenonen Päivi  
s. 1966  
Filosofian maisteri  
rehtori  
Kotipaikka: Ilomantsi  
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

Nuutinen Markku  
s. 1955  
Metsäasiakasvastaava, LKV, eläkkeellä  
Kotipaikka: Joensuu  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Turunen Jouni  
s. 1959  
Toimistos sihteeri  
Kotipaikka: Tuupovaara  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Vatanen Mika  
s. 1974  
Koneinsinööri amk  
maanviljelijä  
Kotipaikka: Joensuu  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 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

OP-Julkinen  
2.2.2023

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

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä 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. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. 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

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. 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. Lisäksi 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.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 24.3.2022 asti:

Merja Kuukkanen, hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja  
Riitta Pajarinen, hallintoneuvoston ja nimitysvaliokunnan varapuheenjohtaja  
Harri Turunen, hallituksen puheenjohtaja  
Tuija Huovinen, hallituksen varapuheenjohtaja  
Aino Heikura, edustajiston valitsema edustaja  
Sallamari Kurki, edustajiston valitsema edustaja  
Hannele Rusila, edustajiston valitsema edustaja  
Jorma Suomalainen, edustajiston valitsema edustaja  
Raili Hyvönen, toimitusjohtaja, sihteeri

OP-Julkinen  
2.2.2023

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 24.3.2022 alkaen:

Merja Kuukkanen, hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja  
Riitta Pajarinen, hallintoneuvoston ja nimitysvaliokunnan varapuheenjohtaja  
Harri Turunen, hallituksen puheenjohtaja  
Tuija Huovinen, hallituksen varapuheenjohtaja  
Sallamari Kurki, edustajiston valitsema edustaja  
Jorma Suomalainen, edustajiston valitsema edustaja  
Ville Toivanen, edustajiston valitsema edustaja  
Ulla Turunen, edustajiston valitsema edustaja  
Raili Hyvönen, toimitusjohtaja, sihteeri

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2022.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

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

#### **Hallituksen puheenjohtaja**

Turunen Harri

s. 1967

Agrologi

Yrittäjä, toimitusjohtaja

Ilomantsi

OP Vaara-Karjalan hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 1.1.2017 alkaen

OP Ilomantsin hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2013-2016

Keskeiset muut luottamustoimet:

Hermannin Viinitila Oy, hallituksen jäsen vuodesta 1989

Hermannin Liikelahjat Oy, hallituksen puheenjohtaja vuodesta 1999

Valamon Viinitila ja Tislaamo Oy, hallituksen jäsen vuodesta 1997

Marja Carelia Oy, hallituksen jäsen vuodesta 2004, hallituksen puheenjohtaja 2014-

#### **Hallituksen varapuheenjohtaja**

Huovinen Tuija

s. 1968

Kasvatustieteiden maisteri

Rehtori

Joensuu

OP Vaara-Karjalan hallituksen jäsen 2018 alkaen, varapuheenjohtaja 2021-

OP Vaara-Karjalan hallintoneuvoston ja tarkastusvaliokunnan jäsen 2017-2018

OP Tuupovaaran hallituksen jäsen 2009-2016



OP-Julkinen  
2.2.2023

OP Tuupovaaran hallintoneuvoston jäsen 1999 – 2009  
Keskeiset muut luottamustoimet:  
Joensuun kaupungin keskusvaalilautakunnan jäsen ja varapuheenjohtaja

### Muut hallituksen jäsenet

Lätti Kare-Petri  
s. 1980  
Diplomi-insinööri  
Yritysneuvoja, yrittäjä  
Joensuu  
OP Vaara-Karjalan hallituksen jäsen 2018 alkaen  
OP Vaara-Karjalan hallintoneuvoston jäsen 2017-2018  
OP Kiihtelysvaaran hallintoneuvoston jäsen 2014-2016  
Keskeiset muut luottamustoimet:  
Joensuun Uimaseura ry:n puheenjohtaja

Vartiainen Aija  
s. 1976  
Agrologi amk  
Maatalouden asiantuntija  
Joensuu  
OP Vaara-Karjalan hallituksen jäsen 2021 alkaen  
OP Vaara-Karjalan hallintoneuvoston jäsen 2017-2021  
OP Enon hallintoneuvoston jäsen 2013-2016  
Keskeiset muut luottamustoimet:  
Haapalahden Martat ry:n puheenjohtaja  
Enon 4H-yhdistys ry:n hallituksen jäsen ja puheenjohtaja

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. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

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

OP-Julkinen  
2.2.2023

### 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.

### 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 toimisuuhde. 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:

Huovinen Tuija

Lätti Kare-Petri

Turunen Harri

Vartiainen Aija

### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 12 kertaa. Kaikkien hallituksen jäsenten osallistumisprosentti oli 100 %.

## 7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

OP-Julkinen  
2.2.2023

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 50 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 40 % ja naisia 60 %.

## 8 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. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Hyvönen Raili

s. 1964

Kauppätieteiden maisteri, eMBA

Kontiolahti

Vaara-Karjalan Osuuspankin toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 1.1.2017 alkaen, Enon Osuuspankin toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 2012–2016, Pohjois-Karjalan Osuuspankin pankinjohtaja 2005–2012, Savonlinnan Osuuspankin pankinjohtaja 2002–2005, kehittämisspäällikkö OP-keskuksessa 1997–2002, Saaren Osuuspankin toimitusjohtaja 1994–1997, muita tehtäviä OP Ryhmässä 1984–1994

Keskeiset luottamustoimet: OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Hartikainen Päivi Sinikka

s. 1968

yo-merkonomi

Ilomantsi

Vaara-Karjalan Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen 1.6.2018 alkaen

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.

Johtoryhmään kuuluu toimitusjohtajan lisäksi:

Hartikainen Päivi Sinikka (55 v), yo-merkonomi, myyntijohtaja 1.6.2018 alkaen, Ilomantsi Vaara-Karjalan Osuuspankin myyntipäällikkö 1.1.2017–31.5.2018, tullut Ilomantsin Osuuspankin palvelukseen asiakkuuspäälliköksi 1.3.2015, asiantuntija ja esimiestehtävät 4/1997–12/1998 Kera Oyj sekä 1/1999–2/2015 Finnvera Oyj.

Heiskanen Mika (42 v), tradenomi, myyntipäällikkö ja johtoryhmän jäsen 1.6.2018 alkaen, Joensuu

OP-Julkinen  
2.2.2023

Vaara-Karjalan Osuuspankin asiakkuusneuvoja 1.1.2017–31.5.2018. Kiihtelysvaaran Osuuspankin palvelukseen ammattikorkeakoulun työharjoittelun kautta 19.5.2003, jonka jälkeen toiminut monissa eri tehtävissä pankin palveluksessa.

Turunen Antti (47 v), metsänhoitaja, LKV, asiakkuuspäällikkö, Joensuu, johtoryhmän jäsen 1.6.2018 alkaen, Vaara-Karjalan Osuuspankin asiakkuuspäällikkö 1.1.2017 alkaen. Ilo-mantsin Osuuspankin palvelukseen rahoituspäälliköksi 3.5.2010. Työkennellyt tätä ennen Metsäkeskus Pohjois-Karjalan palveluksessa erilaisissa neuvonta- ja koulutustehtävissä vuodesta 2002.

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2017 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heikki Tuomi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2017 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 15 708,05 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 369,12 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 10 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 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 310 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 385 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 640 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 285 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 noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

OP-Julkinen  
2.2.2023

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2022.

## 12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

## 13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

## 15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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