

Selvitys Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisälllys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta	10
6	Hallitus Hallituksen valinta.....	11
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus	14
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	14
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	15
10	Taloudellinen raportointiprosessi	15
11	Palkitseminen	16
12	Sisäpiirihallinto.....	16
13	Lähipiiriliiketoimet	16
14	Vastuullinen toiminta.....	16
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	16

OP-Julkinen
28.2.2023

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 alemman asteisen 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-yrityisasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukyiset 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 ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen
28.2.2023

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:

Joensuun ja Kontiolahden vaalipiiri:

Ahtiainen Pertti, Joensuu
Dannenberg Alia, Joensuu
Eklund Niklas, Joensuu, 4.11.2022 saakka
Heinonen Eila, Joensuu
Heinonen Jere, Joensuu
Hjälms 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
Pajarinen Jere, 4.11.2022 alkaen
Peltonen Juha, Joensuu
Pippuri Arto, Joensuu
Puusa Anu, Joensuu
Pölönen Eero, Jakokoski
Ratilainen Jani, Kontiolahti
Reijonen Mari, Joensuu

OP-Julkinen
28.2.2023

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

Hallintoneuvostossa on 27 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

Mari Hämäläinen

s. 1970

Kasvatustieteen maisteri

Luokanopettaja

Kotipaikka: Joensuu

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2017 alkaen

OP-Julkinen
28.2.2023

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
Myyväläpäällikkö
Kotipaikka: Kontiolahti
Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 27.5.2020 alkaen

Petri Lehikoinen

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

Jouni Mattila

s. 1960
Eversti (evp)
Toiminnanjohtaja
Kotipaikka: Kontiolahti
Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2014 alkaen

OP-Julkinen
28.2.2023

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, eläkkeellä

Kotipaikka: Joensuu

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2017 alkaen

Helena Puhakka-Tarvainen

s. 1982

Filosofian maisteri

Yrittäjä

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

Mari Roininen

s. 1974

Fysioterapeutti

Yrittäjä

Kotipaikka: Nurmes

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 27.5.2020 alkaen

OP-Julkinen
28.2.2023

Salla Romo

s. 1984

Teologian maisteri

Kappalainen

Kotipaikka: Joensuu

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 23.3.2021 alkaen

Jenni Ruokolainen

s. 1986

Kauppätieteiden kandidaatti

Finance Business Partner

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 nuorisiohjaaja

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

OP-Julkinen
28.2.2023

Hallintoneuvoston valmistelujaos

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

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. 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. Kesälahden Osuuspankin sulautumiseen liittyvän järjestelyasiakirjan perusteella edustajiston valitsemia nimitysvaliokunnan jäseniä on kuitenkin vuonna 2022 ollut 5. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Pertti Meriläinen	edustajiston jäsen, valiokunnan jäsen 24.3.2022 saakka
Virpi Nevalainen	edustajiston jäsen, valiokunnan jäsen 24.3.2022 saakka
Arto Pippuri	edustajiston jäsen, valiokunnan jäsen 24.3.2022 saakka
Kirsi Vänskä	edustajiston jäsen, valiokunnan jäsen 24.3.2022 saakka
Eila Heinonen	edustajiston jäsen, valiokunnan jäsen 24.3.2022 alkaen
Kimmo Hiltunen	edustajiston jäsen, valiokunnan jäsen 24.3.2022 alkaen
Matti Kämäräinen	edustajiston jäsen, valiokunnan jäsen 24.3.2022 alkaen
Minna Mikonsaari	edustajiston jäsen, valiokunnan jäsen 24.3.2022 alkaen
Sanna Torvinen-Kiiskinen	edustajiston jäsen, valiokunnan jäsen 24.3.2022 alkaen
Pasi Korhonen	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Helena Puhakka-Tarvainen	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

OP-Julkinen
28.2.2023

Mervi Hinkkanen hallituksen puheenjohtaja 29.11.2022 saakka
Miika Sunikka hallituksen puheenjohtaja 13.12.2022 alkaen
Tuula Pikkarainen hallituksen varapuheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 8 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

Miika Sunikka, puheenjohtaja 13.12.2022 alkaen

s. 1974

DI, HHJ

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Joensuu

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 1.4.2014 alkaen, puheenjohtaja 13.12.2022 alkaen.

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

Mervi Hinkkanen, puheenjohtaja ja hallituksen jäsen 29.11.2022 saakka

s. 1954

Restonomi AMK (matkailuliiketoiminta) MBA, yo-merkonomi

Koordinaattori, eläkkeellä 1.9.2019 alkaen

Kotipaikka: Kontiolahti

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 1.4.2014 – 29.11.2022

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, Nurmeksen Osuuspankin hallituksen jäsen 1/1995 – 4/2009

OP-Julkinen
28.2.2023

Ormo Härkönen

s. 1959
automaatioinsinööri AMK
Kotipaikka: Lieksa
Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 5.2.2019 alkaen

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

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

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

OP-Julkinen
28.2.2023

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. 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, riittävästä 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.

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 toimisuhte. 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.

OP-Julkinen
28.2.2023

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Osmo Härkönen
Kaija Kotisaari
Petri Liukka
Aki Nevalainen
Lauri Sikanen
Miika Sunikka
Tarja Väkeväinen

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96 %.

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.

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 hallintoelimestä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 52 % ja naisia 48 % ja hallituksessa miehiä 56 % ja naisia 44 %.

8 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. 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.

OP-Julkinen
28.2.2023

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.

Toimitusjohtaja Jaana Reimasto-Heiskanen
Varatoimitusjohtaja Seppo Pölönen
Pankinjohtaja Heljä Pulkki, vanhempainvapaalla 1.5.2022 saakka
Pankinjohtaja Simo Penttinen, Heljä Pulkkin sijaisena 1.5.2022 saakka
Riskienhallintajohtaja Ilpo Saloranta

9 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 29.394,07 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 6.198,14 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 1.840,00 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 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.

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.