

Selvitys Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023

Sisälllys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon.....	4
4	Edustajisto.....	4
5	Hallintoneuvosto.....	7
6	Nimitysvaliokunta	14
7	Hallitus.....	15
8	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	20
9	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	20
10	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	21
11	Taloudellinen raportointiprosessi	21
12	Palkitseminen	22
13	Sisäpiirihallinto.....	22
14	Lähipiiriliiketoimet	22
15	Vastuullinen toiminta.....	22
16	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	22

OP-Julkinen
27.02.2024

1 Sovellettava sääntely

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 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 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytäri- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla tavalla.

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
27.02.2024

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2023 – 31.12.2023 aikana Kiteen Seudun Osuuspankki ja Rääkkylän Osuuspankki sulautuivat Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin. Sulautumisten täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.3.2023.

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä 31.3.2023 tulivat voimaan Pohjois-Karjalan Osuuspankin uudet säännöt, joihin sisältyy sulautumista koskeva siirtymäsäännös. Siirtymäsäännöstä sovelletaan edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta siirtymäsäännöksessä kuvatun siirtymäkauden ajan.

Siirtymäsäännöksen mukaan Pohjois-Karjalan Osuuspankin, Kiteen Seudun Osuuspankin ja Rääkkylän Osuuspankin edustajistot yhdistetään sellaisinaan siten, että vastaanottavan osuuspankin edustajiston muodostavat Pohjois-Karjalan Osuuspankin 60 edustajaa, Kiteen Seudun Osuuspankin 20 edustajaa ja Rääkkylän Osuuspankin 15 edustajaa, muodostaen yhteensä 95 henkilön edustajiston. Edustajiston toimikausi jatkuu vastaanottavan osuuspankin seuraavien, vuonna 2025 järjestettävien edustajiston vaalien tuloksen julkistamiseen saakka.

Hallintoneuvoston jäsenmäärä on siirtymäsäännöksen mukaan 17 siten, että 13 jäsentä valitaan entisen Pohjois-Karjalan Osuuspankin jäsenistä, 3 jäsentä entisen Kiteen Seudun Osuuspankin jäsenistä ja 1 jäsen entisen Rääkkylän Osuuspankin jäsenistä. Siirtymäsäännöstä noudatetaan tältä osin vuoden 2025 hallintoneuvostovalinnoista päättävään edustajiston kokoukseen saakka.

Hallituksen jäsenmäärä on siirtymäsäännöksen mukaan 8 jäsentä + toimitusjohtaja siten, että 5 jäsentä valitaan entisen Pohjois-Karjalan Osuuspankin jäsenistä, 2 jäsentä entisen Kiteen Seudun Osuuspankin jäsenistä ja 1 jäsen entisen Rääkkylän Osuuspankin jäsenistä. Siirtymäsäännöstä noudatetaan tältä osin syksyn 2024 hallitusvalinnoista päättävän hallintoneuvoston kokoukseen saakka.

Jäljempänä annetaan tiedot hallintoelinten kokoonpanoissa vuoden 2023 aikana tapahtuneista muutoksista.

4 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

OP-Julkinen
27.02.2024

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Kiteen Seudun Osuuspankin ja Rääkkylän Osuuspankin fuusioituttua Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin yhdistettiin em. kolmen pankin edustajistot uudeksi Pohjois-Karjalan Osuuspankin edustajistoksi fuusion täytäntöönpanosta 31.3.2023 alkaen. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–31.3.2023:

Joensuun ja Kontiolahden vaalipiiri:

Ahtiainen Pertti, Joensuu
Dannenberg Alia, Joensuu
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, Kontiolahti
Peltonen Juha, Joensuu
Pippuri Arto, Joensuu
Puusa Anu, Joensuu
Pölönen Eero, Jakokoski
Ratilainen Jani, Kontiolahti
Reijonen Mari, Joensuu
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

OP-Julkinen
27.02.2024

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 Majja, Lieksa
Kiiskinen Jutta, Lieksa
Kärkkäinen Eero, Jamali
Kärkkäinen Osmo, Kylänlahti
Kärkkäinen Tarja, Lieksa
Mitrunen Aino, Lieksa
Pöppönen Jukka, Viekipjärvi
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

Edustajiston kokoonpano toimikaudella 31.3.2023 – 2025:

Edellä mainittujen henkilöiden lisäksi edustajistoon kuuluvat:

Kiteen ja Tohmajärven vaalipiiri

Heinonen Minna, Kitee
Hirvonen Olli, Kitee
Hukka Jarmo, Kitee
Hurskainen Unto, Kitee
Huttunen Ella, Kitee
Kekkonen Olavi, Kitee
Kuittinen Matti, Tohmajärvi
Lahtela Esa, Kitee
Miettinen Marjaana, Kitee
Mikkonen Vilho, Tohmajärvi
Nenonen Eelis, Kitee
Nyrhinen Niko, Kitee
Rinne Kalervo, Kitee
Paakkunainen Ahti, Kitee
Partanen Pekka, Kitee
Pirhonen Liisa, Kitee

OP-Julkinen
27.02.2024

Sarkkinen Kari, Tohmajärvi
Tahvanainen Henri, Kitee
Turunen Kaisa, Kitee
Törönen Sini, Kitee

Rääkkylän vaalipiiri

Eronen Yrjö, Rääkkylä
Hakulinen Jorma, Rääkkylä
Karppanen Jussi, Rääkkylä
Kymäläinen Jyrki, Rääkkylä
Lappalainen Oiva, Rääkkylä
Lievonon Pentti, Joensuu
Lievonon Sirkka, Rääkkylä
Luostarinen Sanna, Helsinki
Luostarinen Veli, Rääkkylä
Mikkonen Riitta, Rääkkylä
Nyholm Bjarne, Rääkkylä
Piironen Heidi, Joensuu
Sallinen Tommi, Rääkkylä
Savolainen Ella, Helsinki
Strandén Inkeri, Rääkkylä

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on ollut 3.4.2023 saakka 27 ja 3.4.2023 alkaen 17 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano 3.4.2023 saakka:

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

OP-Julkinen
27.02.2024

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

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

OP-Julkinen
27.02.2024

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

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
Kehittämisojohtaja, eläkkeellä
Kotipaikka: Joensuu
Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2017 alkaen

OP-Julkinen
27.02.2024

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

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

OP-Julkinen
27.02.2024

Hallintoneuvoston jäsenet 3.4.2023 alkaen:

Ilona Alhoniemi

s. 1961

MMM

Maanviljelijä

Kotipaikka: Nurmes

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2017 alkaen

Muut keskeiset luottamustoimet: Nurmeksen kaupunginvaltuutettu, Nurmeksen Lämpö Oy, hallituksen jäsen

Jyry Eronen

s. 1987

MMM, metsänhoitaja

Lehtori

Kotipaikka: Kontiolahti

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 26.3.2019 alkaen

Muut keskeiset luottamustoimet: Kontiolahden kunnanvaltuutettu, Pohjois-Karjalan koulutuskuntayhtymän yhtymävaltuuston jäsen

Outi Forsblom

s. 1965

Kasvatustieteiden maisteri

Luokanopettaja

Kotipaikka: Tohmajärvi

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3.4.2023 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Kiteen Seudun OP, hallituksen jäsen 12.12.2019 – 31.3.2023, hallintoneuvoston jäsen 2017 – 2019

Muut keskeiset luottamustehtävät: Suomen Punaisen Ristin Savo-Karjalan piirin hallitus 2018 –

Niina Gröhn

s. 1982

MMM, agronomi

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Nurmes

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 26.3.2019 alkaen, Pielisen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 – 2017

Muut keskeiset luottamustehtävät: Nuoriso- ja matkailukeskus Hyvärilä Oy, hallituksen jäsen, Nurmeksen maa- ja kotitalousseura, hallituksen jäsen

Mari Hämäläinen

s. 1970

Kasvatustieteen maisteri

Luokanopettaja

Kotipaikka: Joensuu

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2017 alkaen

OP-Julkinen
27.02.2024

Pasi Korhonen

s. 1971

Kauppiaasyrittäjä

Kotipaikka: Nurmes

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

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Suomen OP-liiton puheenjohtaja

Muut keskeiset luottamustehtävät: Nurmeksien kaupunginvaltuutettu, Pielisen Karjalan Kehittämiskeskus Oy:n hallituksen puheenjohtaja

Ville Kuivalainen

s. 1980

Insinööri

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Lieksa

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 23.3.2021 alkaen

Muut keskeiset luottamustehtävät: MHY Pohjois-Karjalan valtuuston varapuheenjohtaja

Pasi Laasonen

s. 1972

Agronomi, maatalous- ja metsätieteiden maisteri

maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Rääkkylä

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 3.4.2023 alkaen, Rääkkylä Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2020 – 31.3.2023, hallintoneuvoston puheenjohtaja 12/2016 – 12/2020, varapuheenjohtaja 12/2011 – 12/2016, jäsen 2/2008-12/2011

Muut keskeiset luottamustoimet: Rääkkylän kunta, tarkastuslautakunnan puheenjohtaja

Matti Laukkanen

s. 1972

Laskentatoimen merkonomi

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Kitee

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3.4.2023 alkaen, Kiteen Seudun

Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 – 31.3.2023

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kiinteistö Oy Tennari, hallituksen puheenjohtaja, Kiinteistö Oy Kiteen Säästötalo, hallituksen puheenjohtaja

Petri Lehikoinen

s. 1980

Metsätalousinsinööri AMK

Metsäasiantuntija

Kotipaikka: Juuka

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 27.5.2020 alkaen

Risto Poutiainen

s. 1957

DI

Kehittämisohtaja, eläkkeellä

Kotipaikka: Joensuu

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2017 alkaen

Muut keskeiset luottamustehtävät: Pohjois-Karjalan Martat ry, hallituksen jäsen, Pohjois-Karjalan Marttapalvelut Oy, hallituksen jäsen

OP-Julkinen
27.02.2024

Helena Puhakka-Tarvainen

s. 1982

Filosofian maisteri

Yrittäjä

Kotipaikka: Joensuu

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.4.2017 alkaen, varapuheenjohtaja
26.11.2019 – 3.4.2023

Muut keskeiset luottamustehtävät: Joensuun Marttayhdistys ry, hallituksen jäsen, Pohjois-Karjalan Kauppakamari, valtuuskunnan jäsen

Sami Purmonen

s. 1972

Kasvatustieteiden maisteri

Opettaja

Kotipaikka: Kitee

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3.4.2023 alkaen, Kiteen Seudun
Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 – 31.3.2023

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kiteen vesikunnan hallituksen jäsen, JUKO:n pääluottamusmies 2014 -

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

Muut keskeiset luottamustehtävät: Valtimon Vasama ry, johtokunnan jäsen

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

OP-Julkinen
27.02.2024

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
- 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.

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 8 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 kolme kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallisuusprosentti oli 91 prosenttia.

6 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.

OP-Julkinen
27.02.2024

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:

Kimmo Hiltunen	edustajiston jäsen, valiokunnan jäsen 3.4.2023 saakka
Minna Mikonsaari	edustajiston jäsen, valiokunnan jäsen 3.4.2023 saakka
Yrjö Eronen	edustajiston jäsen, valiokunnan jäsen 3.4.2023 alkaen
Eila Heinonen	edustajiston jäsen
Matti Kämäräinen	edustajiston jäsen
Sanna Torvinen-Kiiskinen	edustajiston jäsen
Pasi Korhonen	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Pasi Laasonen	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 3.4.2023 alkaen
Helena Puhakka-Tarvainen	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 3.4.2023 saakka
Miika Sunikka	hallituksen puheenjohtaja
Vesa Kostamo	hallituksen varapuheenjohtaja 4.4.2023 alkaen
Tuula Pikkarainen	hallituksen varapuheenjohtaja 4.4.2023 saakka

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2023.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 8 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. 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 4.4.2023 saakka

Miika Sunikka, puheenjohtaja

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

OP-Julkinen
27.02.2024

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

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

OP-Julkinen
27.02.2024

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

Hallituksen kokoonpano 4.4.2023 alkaen

Miika Sunikka, puheenjohtaja

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

Vesa Kostamo, varapuheenjohtaja

s. 1961

YAMK, poliisipäällystötutkinto

Ylikomisario

Kotipaikka: Kitee

Keskeinen työkokemus: poliisipäällystön tehtävät

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 4.4.2023 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Kiteen Seudun Osuuspankin hallitus 10.12.2014 -, hallituksen puheenjohtaja 19.12.2019 alkaen, Kiteen Seudun Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2014

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Kiinteistö Oy Kiteentie 9-11, hallituksen jäsen

Markus Kontiainen

s. 1959

TM (teologian maisteri)

kirkkoherra

Kotipaikka: Nurmes

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 4.4.2023 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Kiteen Seudun Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2014 – 31.3.2023 , hallintoneuvoston puheenjohtaja 2015 – 31.3.2023

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

OP-Julkinen
27.02.2024

Kaisa Laitinen

s. 1965

Maatalous- ja metsätieteiden maisteri MMM, Maatalous- ja metsätieteiden tohtori MMT, metsänhoitaja

Koulutuspäällikkö

Kotipaikka: Rääkkylä

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 4.4.2023 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Rääkkylän Osuuspankin hallituksen jäsen 2018 - 31.3.2023

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

Tuula Pikkarainen

s. 1956

Lastentarhanopettaja

Varhaiskasvatuksen aluejohtaja, eläkkeellä 1.10.2020 alkaen

Kotipaikka: Nurmes

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 1.4.2017 lähtien, varapuheenjohtaja 1.4.2017 – 4.4.2023

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

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

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.

OP-Julkinen
27.02.2024

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 toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

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 yhteistyösuhhteessa, 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:

Markus Kontiainen
Vesa Kostamo
Kaija Kotisaari
Kaisa Laitinen
Petri Liukka
Lauri Sikanen
Miika Sunikka

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

OP-Julkinen
27.02.2024

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 94,7 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Osmo Härkönen 3/3 kokousta
Aki Nevalainen 3/3 kokousta
Tarja Väkeväinen 2/3 kokousta
Markus Kontiainen 10/10 kokousta
Vesa Kostamo 10/10 kokousta
Kaisa Laitinen 10/10 kokousta
Kaija Kotisaari 13/13 kokousta
Petri Liukka 12/13 kokousta
Tuula Pikkarainen 13/13 kokousta
Lauri Sikanen 10/13 kokousta
Miika Sunikka 13/13 kokousta

8 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 hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 53 % ja naisia 47 % ja hallituksessa miehiä 56 % ja naisia 44 %.

9 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.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Jaana Reimasto-Heiskanen

s. 1963

YO-merkonomi, eMBA

toimitusjohtaja 1.4.2017 alkaen

OP-Julkinen
27.02.2024

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 Jani Pakarinen

Pankinjohtaja Simo Penttinen

Pankinjohtaja Heljä Pulkki

Riskienhallintajohtaja Ilpo Saloranta

HR-johtaja Heli Silvennoinen

10 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 55533,76 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 929,62 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

11 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 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

12 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 2023.

13 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

14 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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