

Selvitys Länsi-Kymen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023

Sisällys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Osuuskunnan kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	4
5	Nimitysvaliokunta	11
6	Hallitus.....	12
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	16
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	16
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	17
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	17
11	Palkitseminen.....	18
12	Sisäpiirihallinto.....	18
13	Lähipiiriliiketoimet	18
14	Vastuullinen toiminta.....	18
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	18

OP-Julkinen
19.02.2024

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 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 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- 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
19.02.2024

3 Osuuskunnan kokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla.

Varsinainen osuuskunnan kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen osuuskunnan kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä osuuskunnan kokoukselle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä osuuskunnan kokouksessa 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.

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 31.12.2023 23 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Koskinen Jukka

s. 1958

Ekonomi KTM

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Kouvola

Hallintoneuvoston jäsen 1995 alkaen, puheenjohtaja 2018 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Valmistelujaoksen puheenjohtaja 2020 -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Korian Leipomo Oy hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja 2006 -

Venehamina Oy hallituksen jäsen 2022 -

Varapuheenjohtaja

Bergheim-Johansson Margareta

s. 1978

Valtiotieteiden maisteri

Hallintojohtaja

Kotipaikka: Lapinjärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen, varapuheenjohtaja 2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Valmistelujaoksen jäsen 2020–2023

OP-Julkinen
19.02.2024

Nimitysvaliokunnan jäsen 2021 -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Nissas & Smeds Ab hallituksen jäsen 2022 -

Muut jäsenet

Avelin Venla
s. 1983
Insinööri
Käyttöpäällikkö
Kotipaikka: Orimattila
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Ei muita luottamustoimia OP-Ryhmässä
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Orimattilan Vesi Oy hallituksen jäsen 2021 -

Harju Antti
s. 1978
Liikenneopettaja
Tuntiopettaja
Kotipaikka: Miehikkälä
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Miehikkälän Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2021-2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Kalliokosken metsästäjät ry varapuheenjohtaja 2017 -

Kivelä Aleksis
s. 1987
AMK agrologi
Maatalousyrittäjä/tullitarkastaja
Kotipaikka: Miehikkälä
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Miehikkälän Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2021-2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
MTK-Kaakko pj.,
MTK Kaakko-Suomi johtokunta
MHY Kaakko hallitus

Kyöstilä Outi
s. 1976
Merkonomi
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Orimattila
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Artjärven Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2019-2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
MTK Orimattila ry sihteeri
Orimattilan Yrittäjät ry hallituksen jäsen

OP-Julkinen
19.02.2024

Lassila-Hyypiä Katja
s. 1971
Tradenomi
Accounting manager
Kotipaikka: Orimattila
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Artjärven Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2019-2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Ei muita keskeisiä luottamustoimia

Lempiö Päivi
s. 1967
Ylioppilas
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Lapinjärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Nimitysvaliokunnan jäsen 2018-2020
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Kymenlaakson Sähkö Oy hallintoneuvoston jäsen 2021 -

Lindroos Teresa
s. 1987
Tradenomi
Yrittäjä
Kotipaikka: Loviisa
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Ei muita luottamustoimia OP-Ryhmässä
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Fastighets Ab Sparbanksgården I Liljen pj. 2012 -

Maaskola Merja
s. 1965
FM
Saksan ja englannin kielen lehtori
Kotipaikka: Miehikkälä
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Miehikkälän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013-2021
Miehikkälän Osuuspankki hallintoneuvoston puheenjohtaja 2021-2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Kauko Kolhosen säätiö puheenjohtaja 2022 -

Marttila Hannu
s. 1957
kappalainen/rovasti
Kotipaikka: Kotka
Hallintoneuvoston jäsen 1996 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Valmistelujaoksen jäsen 2020-2021
Nimitysvaliokunnan jäsen 2017-2018
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Ei muita keskeisiä luottamustehtäviä

OP-Julkinen
19.02.2024

Mattila Liisa
s. 1977
Taloushallinnon tradenomi
Yrittäjä/maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Kouvola
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Ei muita luottamustehtäviä OP-Ryhmässä
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Ei muita keskeisiä luottamustehtäviä

Meiseri Ari
s. 1959
Teknikko
Yrittäjä
Kotipaikka: Lapinjärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Artjärven Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 1999-2000
Artjärven Osuuspankki hallituksen jäsen 2001-2021
Valmistelujaoksen jäsen 2022-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Ei muita keskeisiä luottamustoimia

Oker-Blom Jan D
s. 1975
Valtiotieteiden maisteri
kaupunginjohtaja
Kotipaikka: Loviisa
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Ei muita luottamustoimia OP-ryhmässä
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Kymenlaakson Sähkö Oy hallituksen puheenjohtaja 2021 –
Itä-Uudenmaan kauppakamarin hallitus 2017 –
Uniq Works Oy hallituksen puheenjohtaja 2016 –
Helsingin yliopiston alumnien edustajisto 2022 –
Design och Bild D.O.B toiminimi 1994 –
Oy Oker-Blom Ab hallituksen jäsen 2002 –
Fishy Business Oy hallituksen jäsen 2008 –
Pelto-Kukka Sijointus Oy hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja 2008 –
DINA rahoituspalvelut Oy hallituksen jäsen 2017 –
Oy Kattö Ab hallituksen jäsen 2020 –
Kiinteistö Oy Petsamo Stevedoring Fast hallituksen puheenjohtaja 2021 –

Parkko Kari
s. 1986
Metsäkoneen kuljettajatutkinto
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Kouvola
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Ei muita luottamustoimia OP-Ryhmässä
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Raussilan Mylly- ja Sahaosuuskunta varajäsen 2018 –

OP-Julkinen
19.02.2024

Pekkanen Mikko
s. 1993
Sähköasentaja
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Miehikkälä
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Miehikkälän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021-2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Ei keskeisiä luottamustoimia

Ruuda Ville
s. 1982
Keittiömestari
Yrittäjä
Kotipaikka: Kouvola
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Valmistelujaoksen jäsen 2023 -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Palviliha Oy hallituksen puheenjohtaja 2016 -
Lihakeskusliiton ammatinedistämissätiö hallituksen jäsen 2021 -

Sajomaa Juha
s. 1974
Yritysjohdon ammattitutkinto, maatalouskoneasentaja
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Kouvola
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, 30.11.2023 saakka.
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Ei muita luottamustoimia OP-Ryhmässä
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Mettä-Tuomaan Viemäriosuuskunnan hallituksen jäsen 2005 -

Salonen Niina
s. 1985
Restonomi
Logistiikkavastaava
Kotipaikka: Lapinjärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, 30.11.2023 saakka
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Nimitysvaliokunnan jäsen 2021-2023
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Porlammin kyläyhdistyksen hallituksen jäsen 2017 -

OP-Julkinen
19.02.2024

Seuri Marjo
s. 1966
Yhteiskuntatieteiden maisteri
Asiakkuuspäällikkö
Kotipaikka: Miehikkälä
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Miehikkälän Osuuspankki hallituksen jäsen 2021-2022
Miehikkälän Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2020-2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Kauko Kolhosen säätiö hallituksen jäsen 2021 -

Sorsa Eero
s. 1984
Rakennusinsinööri
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Kouvola
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Ei muita luottamustoimia
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Jaalan yhteismetsän hoitokunta 2020 -

Ståhls Emilia
s. 1992
Kasvatustieteen maisteri
Erityisopettaja
Kotipaikka: Loviisa
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Valmistelujaoksen jäsen 2024 -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Ei voimassa olevia luottamustoimia

Tapio Sami
s. 1981
Logistiikkainsinööri
Kuljetuspäällikkö
Kotipaikka: Kouvola
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Nimitysvaliokunnan jäsen 2023 -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Elimäen Vauhti vpj., FC Villisiat, sihteeri, Elimäen eräveikot vpj.,

OP-Julkinen
19.02.2024

Terhemaa Pekka
s. 1960
Maatalousyrittäjä
Kehityspäällikkö
Kotipaikka: Kouvola
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Valmistelujaoksen jäsen 2020–2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Kiinteistö Oy Kouvolan Maatalo hallituksen jäsen 2020 –
Urmas Pekkalan säätiö sr. 2022 –
Kymenlaakson maataloussäätiö sr hallituksen jäsen 2024 –

Valkeinen Elina
s. 1984
Metsätalousinsinööri
Kasvintuotannon asiantuntija
Kotipaikka: Kouvola
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Ei muita luottamustoimia OP-Ryhmässä
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Kymenlaakson maataloussäätiön jäsen 2023 –

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 osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintaker-
tomuksesta

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.

OP-Julkinen
19.02.2024

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.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 85 prosenttia. Hallintoneuvoston vuoden 2023 ensimmäiseen kokoukseen 9.2.2023 osallistui 21/24 jäsentä ja vuoden 2023 toiseen kokoukseen 30.11.2023 osallistui 19/23 jäsenestä.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle 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 osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Jukka Koskinen, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Margareta Bergheim-Johansson,
hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Sanna Liljeqvist, hallituksen puheenjohtaja
Rami Korkkula, hallituksen varapuheenjohtaja
Tuomo Hasu, osuuskuntakokouksen valitsema
Ismo Kärhä, osuuskuntakokouksen valitsema
Sami Tapio, osuuskuntakokouksen valitsema
Niina Salonen, osuuskuntakokouksen valitsema, 30.11.2023 saakka

Lisäksi puhe- ja läsnäolo-oikeudella toimitusjohtaja Saira Rosas. Nimitysvaliokunnan sihteerinä on toiminut Ina Lassas.

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2023.

OP-Julkinen
19.02.2024

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 7 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. 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 vastuuta 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

Puheenjohtaja:

Liljeqvist Sanna

s. 1977

FM, rehtori

Kotipaikka: Kouvola

Hallituksen jäsen 27.11.2014 alkaen, puheenjohtajana 10.12.2019 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:

Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen puheenjohtaja 10.12.2019-

Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen varapuheenjohtaja 28.11.2016 – 10.12.2019

Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen jäsen 27.11.2014-28.11.2016

Länsi-Kymen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 20.3.2013-27.11.2014

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Kymenlaakson Rehtorit Ry., hallituksen jäsen 1.1.2018-

Ratsastusseura Kaakon Ratsastajat Ry., johtokunnan jäsen 1.1.2018-

Varapuheenjohtaja:

Korkkula Rami

s. 1974

LVI-tekniikan insinööri AMK

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Vantaa

Hallituksen jäsen 30.11.2021 alkaen, varapuheenjohtajana 14.12.2021 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:

Länsi-Kymen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 14.12.2021-

Länsi-Kymen Osuuspankin hallituksen jäsen 30.11.2021-14.12.2021

Artjärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013–2014

Artjärven Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2014–2016

Artjärven Osuuspankin hallituksen jäsen 2016 – 2019

Artjärven Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2019 – 2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

OP-Julkinen
19.02.2024

Orimattilan Yrittäjien hallituksen jäsen 2016–2018
Suomen LVI-liiton hallituksen varajäsen 2015–2021
Lahden LVI-yhdistyksen hallituksen jäsen 2000 – 2004 ja PJ 2013 – 2015

Muut jäsenet:

Aalto Juha
s. 1956
KTM
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Villikkala
Hallituksen jäsen 30.11.2021 alkaen
Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:
Länsi-Kymen Osuuspankin hallituksen jäsen 30.11.2021-
Artjärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1994–2016
Artjärven Osuuspankin hallintoneuvoston varapj 2016–2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Suomen Markkinointitutkimusseura puheenjohtaja 2018 –
Orimattilan kaupunki, Kaupunginvaltuutettu 2021-
Tarkastuslautakunta jäsen 2017–2021, puheenjohtaja 2021-
PäijätSote tarkastusltk. varapj. 2021-
Orimattilan Kokoomus hallituksen/jäsen/pj. 2017-

Koskela Lasse
s. 1958
Autonasentaja, tullikoulu
Vaalimaan tullin varapääällikkö, eläkkeellä
Kotipaikka: Miehikkälä
Hallituksen jäsen 9.2.2023 alkaen
Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:
Miehikkälän Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 1995–2012
Miehikkälän Osuuspankki, hallituksen jäsen 2012
Miehikkälän Osuuspankki, hallituksen puheenjohtaja 2013–2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Kauko Kolhosen säätiö, hallituksen jäsen

Leppänen Jenni
s. 1982
Rakennustekniikan sekä maa- ja kalliorakentamisen insinööri AMK, tradenomi AMK
Palvelupääällikkö
Kotipaikka: Miehikkälä
Hallituksen jäsen 9.2.2023 alkaen
Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:
Miehikkälän Osuuspankki, hallituksen jäsen 2021–2022
Miehikkälän Osuuspankki, hallituksen varapuheenjohtaja 2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Miehikkälän Metsästysseura ry, sihteeri 2009–2012
Suomen pystykorvajärjestö ry, pentuneuvoja, karjalankarhukoerien jalostusryhmän jäsen
2013–2019
Muurolan Metsästäjät ry, rahastonhoitaja 2014–2023
Muurolan Metsästäjät ry, johtokunnan jäsen 2023 –
Miehikkälän RHY, Toiminnantarkastaja 2019 – 2021
Kauko Kolhosen säätiö, vpj 2021-

OP-Julkinen
19.02.2024

Lindén Jan
s. 1966
Autoteknikko, reaktiomestari
Valvomo-operaattori
Kotipaikka: Loviisa
Hallituksen jäsen 31.11.2005, 30.11.2023 saakka
Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:
Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen jäsen 31.11.2005- 30.11.2023
Strömfors Andelsbank, hallituksen varapuheenjohtaja 1.1.2001-12.12.2005
Strömfors Andelsbank, hallituksen jäsen 1.1.1996-12.12.2005
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Ei voimassa olevia luottamustehtäviä

Nygård Marianne
s. 1958
Puutarhuri, merkonomi
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Loviisa
Hallituksen jäsen 1.12.2010
Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:
Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen jäsen 1.12.2010-
Länsi-Kymen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 3.4.2007-1.12.2010
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
MLL Lapinjärvi, toiminnantarkastaja 2014-

Sajomaa Juha
s. 1974
Yritysjohdon ammattitutkinto, maatalouskoneasentaja
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Kouvola
Hallituksen jäsen 30.11.2023 alkaen
Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:
Länsi-Kymen Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 23.3.2017-30.11.2023
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Metsänhoitoyhdistys edustajiston jäsen 01/2007-12/2012
Maataloustuottajain Kaakkois-Suomen liiton johtokunnan jäsen 01/2012-12/2017

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 osuuskunnan kokoukselle.

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

OP-Julkinen
19.02.2024

- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä 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 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:

Liljeqvist Sanna, hallituksen puheenjohtaja

Rami Korkkula, hallituksen varapuheenjohtaja

Aalto Juha, hallituksen jäsen

Koskela Lasse, hallituksen jäsen

Leppänen Jenni, hallituksen jäsen

Sajomaa Juha, hallituksen jäsen

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Marianne Nygård ja Lindén Jan 30.11.2023 saakka.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

OP-Julkinen
19.02.2024

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 17 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 92,65 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Sanna Liljeqvist 16/17 kokousta

Rami Korkkula 15/17 kokousta

Juha Aalto 14/17 kokousta

Jenni Leppänen 17/17 kokousta

Lasse Koskela 17/17 kokousta

Marianne Nygård 16/17 kokousta

Saila Rosas 17/17 kokousta

Jan Lindén 13/15 kokousta, hallituksen jäsen 30.11.2023 saakka

Juha Sajomaa osallistui 1/2 kokousta, hallituksen jäsen 30.11.2023 alkaen

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 hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuoden vaihteessa 31.12.2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 52 % ja naisia 48 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

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
19.02.2024

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Saila Rosas
s. 1962
kauppatieteiden tohtori KTT
toimitusjohtaja 1.2.2017 alkaen

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen

Lassas Ina
s. 1988
kauppatieteiden maisteri
pankinjohtaja
toimitusjohtajan sijainen 6.2.2017 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 Saila Rosas
Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen Ina Lassas
Rahoitusjohtaja Moona Salo
Myyntijohtaja Maiju Ylä-Outinen
Hallintojohtaja Mette Mikkola 31.7.2023 saakka

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2021 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Lauri Kallaskari päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2021 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 16.777,50 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 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.

OP-Julkinen
19.02.2024

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1288 euroa (ennen 30.11.2023 1220 euroa)
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 391 euroa kokoukselta (ennen 30.11.2023 373 euroa).

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 671 euroa (ennen 9.3.2023 652 euroa).
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 291 euroa kokoukselta (ennen 9.3.2023 284 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.

12 Sisäpiirihallinto

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

13 Lähipiiriliiketoimet

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

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 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.