

Selvitys Länsi-Kymen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisällys

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

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 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 yhteistoimintasuhte.

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 tytäri- 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 kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2022 – 31.12.2022 aikana Miehikkälän Osuuspankki sulautui Länsi-Kymen Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.12.2022.

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä 31.12.2022 tulivat voimaan Länsi-Kymen Osuuspankin uudet säännöt, joihin sisältyy sulautumista koskeva siirtymäsäännös. Siirtymäsäännöstä sovelletaan hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta siirtymäsäännöksessä kuvatun siirtymäkauden ajan.

Osuuspankkien sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös

Sen lisäksi, mitä muualla säännöissä on määrätty, Länsi-Kymen Osuuspankin ja Miehikkälän Osuuspankin sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröimisen jälkeen noudatetaan hallintoneuvoston ja hallituksen kokoonpanojen osalta siirtymäsäännöstä. Siirtymäkauden pituus on määritelty hallintoneuvoston ja hallituksen osalta jäljempänä erikseen.

Hallintoneuvosto

Länsi-Kymen Osuuspankin sulautumisesta päättävä osuuskunnan kokous valitsee ehdollisesti viisi (5) jäsentä Miehikkälän Osuuspankin omistaja-asiakkaista täydentämään Länsi-Kymen Osuuspankin hallintoneuvostoa. Valinnat ovat ehdollisia siten, että ne astuvat voimaan sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä.

Miehikkälän Osuuspankin omistaja-asiakkaista valituista viidestä (5) jäsenestä arvotaan yhdelle (1) toimikaudeksi yksi (1) vuosi, yhdelle (1) toimikaudeksi kaksi (2) vuotta ja kolmelle (3) toimikaudeksi kolme (3) vuotta.

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin jälkeen vastaanottavan osuuspankin hallintoneuvoston muodostavat entisistä Länsi-Kymen Osuuspankin omistaja-asiakkaista valitut enintään kaksikymmentäyksi (21) jäsentä, sekä entisistä Miehikkälän Osuuspankin omistaja-asiakkaista valitut viisi (5) jäsentä eli yhteensä enintään kaksikymmentäkuusi (26) jäsentä.

Hallintoneuvoston osalta siirtymäsäännös koskee ensimmäisiä sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin jälkeen voimaan astuvia valintoja.

Hallitus

Vastaanottavan osuuspankin täydennetty hallintoneuvosto täydentää ensimmäisessä sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin jälkeisessä kokouksessaan vastaanottavan osuuspankin hallitusta kahdella (2) entisistä Miehikkälän Osuuspankin omistaja-asiakkaista valittavalla jäsenellä.

Entisistä Miehikkälän Osuuspankin omistaja-asiakkaista valittavien hallitusten jäsenten toimikausi jatkuu poikkeuksellisesti vuoden 2025 syksyllä pankin hallintoneuvoston kokouksessa tehtäviin valintoihin asti.

Siirtymäsäännös koskee ensimmäisiä sulautumisen täytäntöönpanon jälkeisiä valintoja.

Jäljempänä annetaan tiedot hallintoelinten kokoonpanoissa vuoden 2022 aikana tapahtuneista muutoksista.

4 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.

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 31.12.2022 alkaen 24 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

kaikista nimi, (toimikausi), koulutus, ammatti/tehtävä, kotipaikka

Puheenjohtaja

Koskinen Jukka, (2021-2024), ekonomi KTM, toimitusjohtaja, Kouvola

Varapuheenjohtaja

Bergheim-Johansson Margareta, (2021-2024), valtiotieteiden maisteri, hallintojohtaja, Lapinjärvi, 24.11.2022 alkaen

Sajomaa Juha, (2022-2025), yritysjohtaja, ammattitutkinto, maatalouskoneasentaja, maatalousyrittäjä, Kouvola, 24.11.2022 saakka

Muut jäsenet

Avelin Venla, (2022-2025), insinööri, käyttöpäällikkö, Orimattila

Harju Antti, (2023-2025), tuntiopettaja, Miehikkälä, 31.12.2022 alkaen

Kivelä Aleks, (2023-2026), AMK agrologi, maatalousyrittäjä/tullitarkastaja, Miehikkälä, 31.12.2022 alkaen

Kyöstilä Outi (2021-2024), merkonomi, maatalousyrittäjä, Orimattila

Lassila-Hyypiä Katja (2022-2025), tradenomi, accounting manager, Orimattila

Lempiö Päivi, (2020-2023), mmyo, maatalousyrittäjä, Lapinjärvi

Lindroos Teresa, (2020-2023), tradenomi, yrittäjä, Loviisa

Maaskola Merja, (2023-2024), FM, saksan ja englannin kielen lehtori, Miehikkälä, 31.12.2022 alkaen

OP-Julkinen
1.2.2023

Mattila Liisa, (2022–2025), taloushallinnon tradenomi, yrittäjä/maatalousyrittäjä, Kouvola
Marttila Hannu, (2021 – 2024), TM, kappalainen/rovasti, Kotka
Meiseri Ari (2021–2023), teknikko, yrittäjä, Lapinjärvi
Parkko Kari, (2021–2024), metsäkoneen kuljettajatutkinto, maatalousyrittäjä, Kouvola
Pekkanen Mikko, (2023–2026), sähköasentaja, maatalousyrittäjä, Miehikkälä, 31.12.2022 alkaen
Ruuda Ville (2022–2025), keittiömestari, yrittäjä, Kouvola
Sajomaa Juha, (2022–2025), yritysjohton ammattitutkinto, maatalouskoneasentaja, maatalousyrittäjä, Kouvola
Salonen Niina (2021–2023), restonomi, logistiikkavastaava, Lapinjärvi
Seuri Marjo, (2023–2026), yhteiskuntatieteiden maisteri, palvelupäällikkö, Miehikkälä, 31.12.2022 alkaen
Sorsa Eero (2020–2023), rakennusinsinööri, maatalousyrittäjä, Kouvola
Ståhls Emilia (2020–2023), kasvatustieteen maisteri, erityisopettaja, Loviisa
Tapio Sami (2020–2023), logistiikkainsinööri, kuljetuspäällikkö, Kouvola
Terhemaa Pekka, (2021–2024), maatalousyrittäjä, kehityspäällikkö, Kouvola
Valkeinen Elina, (2021–2024), metsätalousinsinööri, kasvituotannon asiantuntija, Kouvola

Hallintoneuvoston sihteerinä toimi pankinjohtaja Ina Lassas.

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 toimintakeromuksesta

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 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

OP-Julkinen
1.2.2023

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.

6 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 24.11.2022 alkaen:

Koskinen Jukka, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Bergheim-Johansson Margareta, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Liljeqvist Sanna, hallituksen puheenjohtaja
Rami Korkkula, hallituksen varapuheenjohtaja
Hasu Tuomo, osuuskuntakokouksen valitsema
Nina Salonen, osuuskuntakokouksen valitsema

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

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2022.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä sekä toimitusjohtaja. 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

OP-Julkinen
1.2.2023

Puheenjohtaja:

Sanna Liljeqvist

s.1977

FM, Rehtori

kotipaikka Kouvola, hallitukseen 27.11.2014, puheenjohtaja 10.12.2019 alkaen

keskeinen työkokemus:

Kouvolan kaupunki/Kouvolan Yhteislyseon rehtori, 1.8.2019 –

Kouvolan kaupunki, lukion rehtori, 1.12.2015 –31.7.2019

Kouvolan kaupunki, lukion rehtori 1.8.2013–31.07.2014

Elimäen kunta ja Kouvolan kaupunki, opetuksen hoito, lukion ja yläkoulun apulaisrehtori
1.8.2003–31.7.2013 ja 1.8.2014–30.11.2015

keskeiset luottamustoimet:

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, hallintaneuvoston jäsen 20.3.2013–27.11.2014

Kymenlaakson Rehtorit Ry., hallituksen jäsen 1.1.2018–

Ratsastusseura Kaakon Ratsastajat Ry., johtokunnan jäsen 1.1.2018–

Varapuheenjohtaja:

Rami Korkkula

s. 1974

Insinööri, tekniikan ammattikorkeakoulututkinto

Toimitusjohtaja

Kotipaikka Vantaa, hallitukseen 30.11.2021

Keskeinen työkokemus:

LVI-Työ Putkipari Ay, Projektipäällikkö 1997 – 2011

LVI-Työ Putkipari Oy, Toimitusjohtaja 2011 – tehtävä jatkuu

Keskeiset luottamustoimet:

Länsi-Kymen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 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

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:

Juha Aalto

s. 1956

KTM

Johtamisen ja tutkimuksen ammattilainen

Kotipaikka Villikkala, hallitukseen 30.11.2021

Keskeinen työkokemus:

Opetusupseeri Nylands Brigad 1980 – 1984

Svenska Handelshögskolan lehtori 1987 – 1988

SMG Quality Systems Oy:n toimitusjohtaja 1990 – 1993

Taloustutkimus Oy:n toimitusjohtaja 1997 – 2016

Keskeiset luottamustoimet:

Länsi-Kymen Osuuspankin hallituksen jäsen 30.11.2021–

OP-Julkinen
1.2.2023

Artjärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1994 – 2016
Artjärven Osuuspankin hallintoneuvoston varapj 2016 – 2021
Suomen Markkinointitutkimusseura puheenjohtaja 2018 –
Orimattilan kaupunki, Kaupunginvaltuutettu 2021-
Tarkastuslautakunta jäsen 2017 - 2021, puheenjohtaja 2021-
PäijätSote tarkastustusltk. varapj. 2021-
Orimattilan Kokoomus hallituksen/jäsen/pj 2017-

Jan Lindén
s. 1966
autoteknikko, reaktorimestari, valvomo-operaattori
kotipaikka Loviisa, hallitukseen 31.11.2005

keskeinen työkokemus:
Fortum Power and Heat, Loviisan voimalaitos, reaktorimestari, voimalaitoksen käyttövalvo-
mon valvomo-operaattori 20.1.1992-
keskeiset luottamustoimet:
Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen jäsen 31.11.2005-
Strömfors Andelsbank, hallituksen varapuheenjohtaja 1.1.2001-12.12.2005
Strömfors Andelsbank, hallituksen jäsen 1.1.1996-12.12.2005

Marianne Nygård
s. 1958
puutarhuri, merkonomi, maatalousyrittäjä
kotipaikka Loviisa, hallitukseen 1.12.2010

keskeinen työkokemus:
Sijaisuus erityisluokassa 2022 -
M&S Nygård AB/yrittäjä 1.1.2014-
Lapinjärven Leipomo, tuotekonsulentti 2004-2021
maanviljelijä/yrittäjä 1982-2014
keskeiset luottamustoimet:
Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen jäsen 1.12.2010-
Länsi-Kymen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 3.4.2007-1.12.2010
MLL Lapinjärvi, toiminnantarkastaja 2014-

Henry Vepsä
s.1954
maanviljelijä, yrittäjä
kotipaikka Kouvola, hallitukseen 29.11.2006, hallituksessa 24.11.2022 asti

keskeinen työkokemus:
Henry Vepsä Ky vastuunalainen yhtiömies 6.4.1987 –
keskeiset luottamustoimet:
Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen jäsen 14.12.2021- 24.11.2022
Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen varapuheenjohtaja 10.12.2019-14.12.2021
Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen puheenjohtaja 4.12.2013 -10.12.2019
Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen jäsen, 29.11.2006-4.12.2013
Länsi-Kymen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen, 1.1.1993-23.11.2006
Soiniityn koulu, johtokunnan puheenjohtaja 2000-2005
Elimäen kotiseutuyhdistys Ry, toiminnan tarkastaja, 2012-
Elimäen Maatalousseura, seuran toiminnan tarkastaja, 2011-
Soiniityn Vesiosuuskunta, hallituksen puheenjohtaja 28.4.1999-
Elimäen yrittäjät Ry, hallituksen jäsen 2001-2006
Elimäen Vauhti Ry, hallituksen puheenjohtaja, 1992-1997

OP-Julkinen
1.2.2023

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 9.

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
- 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.

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.

OP-Julkinen
1.2.2023

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Liljeqvist Sanna, hallituksen puheenjohtaja

Rami Korkkula, hallituksen varapuheenjohtaja

Aalto Juha, hallituksen jäsen

Marianne Nygård, hallituksen jäsen, 1.12.2022 saakka riippumaton

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Lindén Jan ja Vepsä Henry 24.11.2022 saakka.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 16 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98 %.

Sanna Liljeqvist, Marianne Nygård, Saira Rosas, Jan Lindén, Juha Aalto osallistuivat kaikkiin kokouksiin vuoden aikana.

Henry Vepsä osallistui kaikkiin kokouksiin siihen saakka, kunnes jäi pois hallituksesta.

Rami Korkkula oli poissa kahdesta kokouksesta. Osallistui yhteensä 14 kokoukseen.

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.

Vuoden vaihteessa 31.12.2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 50 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

9 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Saila Rosas
s. 1962
kauppatieteiden tohtori KTT
toimitusjohtaja 1.2.2017 alkaen

keskeinen työkokemus:

Länsi-Kymen Osuuspankki, toimitusjohtaja 1.2.2017-
Länsi-Kymen Osuuspankki, toimitusjohtajan sijainen 2001-2017
Länsi-Kymen Osuuspankki, pankinjohtaja 1995-2017
Länsi-Kymen Osuuspankki, henkilöstöjohtajan tehtävät 1991- 2017
Länsi-Kymen Osuuspankki, toimistopäällikkö 1989-1995
Östnylands Andelsbank, sijoitusasiantuntija, palveluneuvoja, yleiskassatoimihenkilö 1983-1989
Eboel Ky Loviisan Tasotehdas, vientisihteeri 1.8.-11.11.1983

keskeiset luottamustoimet:

OP Osuuskunta keskusyhteisö, hallintoneuvoston jäsen 20.3.2019- 21.4.2021
Etelä-Suomen Osuuspankkiliitto, hallituksen jäsen 12.6.2018-20.3.2019
OP Ryhmän keskusyhteisö, pankkiliiketoiminta-liiketoimintasegmentin yhteistyöryhmän jäsen 1.1.2018-31.12.2018
julkinen kaupanvahvistaja, Etelä-Suomen maanmittaustoimiston määräys 1.1.2012-
Kiinteistö Oy Elimäen Rahatori, puheenjohtaja 2017-
Kiinteistö Oy Korian Keskustori, puheenjohtaja 2017-
Kiinteistö Oy Elimäen Matkakaari, puheenjohtaja 2017-
Kiinteistö Oy Elimäen Rahatori, hallituksen jäsen 2007-2017
Kiinteistö Oy Elimäen Matkakaari, hallituksen jäsen 2007-2017
Kiinteistö Oy Korian keskustori, hallituksen jäsen 2007-2019
Kiinteistö Oy Elimäen Salmi, hallituksen jäsen/puheenjohtaja 1999-2019
Kiinteistö Oy Elimäen Kiinteistö, hallituksen jäsen/puheenjohtaja 1999-2019

Toimitusjohtajan sijainen:

Lassas Ina
s. 1988
kauppatieteiden maisteri
pankinjohtaja

keskeinen työkokemus:

Länsi-Kymen Osuuspankki, pankinjohtaja 30.3.2020-
Länsi-Kymen Osuuspankki, hallintojohtaja 1.2.2017- 29.3.2020
Länsi-Kymen Osuuspankki, konttorinjohtajan sijainen/kehittämispäällikkö 13.9.2016-31.1.2017

OP-Julkinen
1.2.2023

Länsi-Kymen Osuuspankki, kehittämispäällikkö 1.10.2015-12.9.2016
Länsi-Kymen Osuuspankki, konttorinjohtajan sijainen/palvelupäällikkö 13.1.2014-30.9.2015
Länsi-Kymen Osuuspankki, palvelupäällikkö 1.9.2013-12.1.2014
Länsi-Kymen Osuuspankki, kesätyö kassa toimihenkilönä vuosina 2009-2012
Konditoria Café Vaherkylä-Ek, kesä- ja osa-aikatyö kahvilatyöntekijänä ja myyjänä 2004-2013
keskeiset luottamustehtävät:
Kiinteistö Oy Elimäen Rahatori, hallituksen jäsen 2017-
Kiinteistö Oy Elimäen Matkakaari, hallituksen jäsen 2017-
Kiinteistö Oy Ruotsinpyhtään kauppakulma, hallituksen jäsen 2014-2022
Lovisa Scoutflickor, rahastonhoitaja 2014-2018

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoimisessa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Johtoryhmän kokoonpano

nimi, syntymävuosi, koulutus, pankin palvelukseen vuonna

Rosas Saila, 1962, kauppatieteiden tohtori KTT, 1989
Lassas Ina, 1988, kauppatieteiden maisteri, 2013
Mikkola Mette, 1989, kauppatieteiden maisteri, 2011
Salo Moona, 1990, tradenomi, 2012
Ylä-Outinen Maiju, 1983, kauppatieteiden maisteri, 2007
Tuukkanen Teemu, 1979, kauppatieteiden maisteri, 31.12.2022 alkaen

10 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 13 325,01 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 2 989,87 euroa

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

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 1220,00 euroa (ennen 24.11.2022 1200,00 euroa).

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 373,00 euroa kokoukselta (ennen 24.11.2022 366,00 euroa).

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 652,00 euroa (ennen 8.3.2022 640,00 euroa).

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 284,00 euroa kokoukselta (ennen 8.3.2022 280,00 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.

13 Sisäpiirihallinto

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

14 Lähipiiriliiketoimet

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

15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 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.