

Selvitys Länsi-Kymen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024

Sisälllys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne	3
3	Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon	4
4	Osuuskunnan kokous	4
5	Hallintoneuvosto	4
6	Nimitysvaliokunta	11
7	Hallitus	12
8	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus	17
9	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	18
10	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	18
11	Taloudellinen raportointiprosessi	19
12	Palkitseminen	19
13	Sisäpiirihallinto	19
14	Lähipiiriliiketoimet	19
15	Vastuullinen toiminta	20
16	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito	20

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 soveltuva finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, viranomaisohjeita, osuuspankin sääntöjä, hallintoneuvoston vahvistamaa ohjesääntöä sekä talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan vahvistamia periaatteita ja 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 31.12.2024 tilanteessa 93 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-yritysassiakkaille, maa- ja metsätaloussasiakkaille 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 selvitystilan 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
27.1.2025

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2024 – 31.12.2024 aikana Länsi-Kymen Osuuspankin, Savitaipaleen Osuuspankin, Lemminkäisen Osuuspankin ja Luumäen Osuuspankin osuuskunnan / edustajiston kokoukset hyväksyivät Savitaipaleen Osuuspankin, Lemminkäisen Osuuspankin ja Luumäen Osuuspankin sulautumisen Länsi-Kymen Osuuspankkiin, pankin nimi muuttuu Osuuspankki Salpaksi. Sulautumisten suunniteltu täytäntöönpanopäivä on 28.2.2025.

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 31.12.2024 21 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan 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 -

OP-Julkinen
27.1.2025

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

Nimitysvaliokunnan jäsen 2021 -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Nissas & Smeds Ab hallituksen jäsen 2022 -

Ungdomsföreningen Hembygdens Hopp rf rahastonhoitaja 2023-

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 –

Orimattilan kaupunginvaltuusto 2017-

Orimattilan kaupunginhallituksen jäsen 2023-

Päijät-Hämeen aluevaravaltuutettu 2022-

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 Aleksi

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:

Ei muita keskeisiä luottamustoimia

OP-Julkinen
27.1.2025

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

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 –

OP-Julkinen
27.1.2025

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, 19.3.2024 saakka
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
Valmistelujaoksen jäsen 2020–2021
Nimitysvaliokunnan jäsen 2017–2018
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Ei muita keskeisiä luottamustehtäviä

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

OP-Julkinen
27.1.2025

Oker-Blom Jan D
s. 1975
Valtiotieteiden maisteri
yhteiskuntasuhdejohtaja
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 –
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 –

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 ammatinedistämissäätiö hallituksen jäsen 2021 -

OP-Julkinen
27.1.2025

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 –
Metsäliitto osuuskunnan edustajiston jäsen

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.,
Elimäen res.ups.kerho hallituksenjäsen, ampuma- ja tilastoupseeri
Pestotoimikunta hallituksen jäsen

OP-Julkinen
27.1.2025

Terhemaa Pekka
s. 1960
Maatalousyrittäjä
Kehityspäällikkö
Kotipaikka: Kouvola
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, 19.3.2024 saakka
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 toimintakeromuksesta

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
- päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen

OP-Julkinen
27.1.2025

- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon, jos keskusyhteisön ohjeistus on lausunnon hankkimista edellyttänyt,
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

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.

Osuuspankin säännöissä on rajoitettu hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö tai jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on 12 vuotta. Enimmäiskeston laskennassa ei hallintoneuvoston jäsenyyttä ja puheenjohtajatehtäviä (puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja) pidetä eri tehtävinä.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 80 prosenttia. Hallintoneuvoston vuoden 2024 ensimmäiseen kokoukseen 6.2.2024 osallistui 17/23 jäsentä ja vuoden 2024 toiseen kokoukseen 2.12.2024 osallistui 18/21 jäsenestä.

6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Lisäksi vaalivuonna nimitysvaliokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

OP-Julkinen
27.1.2025

Nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi osuuskunnan kokous valitsee nimitysvaliokuntaan 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
Outi Kyöstilä, osuuskuntakokouksen valitsema

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2024.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 7 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä, joista yksi on osuuspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. Osuuspankin uusien 3.5.2024 rekisteröityjen sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen päättää hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto päätti 2.12.2024 kokouksessaan valita toimitusjohtajan hallituksen jäseneksi. 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 hallitusta 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.

OP-Julkinen
27.1.2025

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:

Orimattilan Yrittäjien hallituksen jäsen 2016–2018

Suomen LVI-liiton hallituksen varajäsen 2015–2021

Lahden LVI-yhdistyksen hallituksen jäsen 2000 – 2004 ja PJ 2013 – 2015

OP-Julkinen
27.1.2025

Muut jäsenet:

Aalto Juha
s. 1956
KTM
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Villikkala
Hallituksen jäsen 30.11.2021 alkaen, 2.12.2024 saakka
Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:
Länsi-Kymen Osuuspankin hallituksen jäsen 30.11.2021-2.12.2024
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 varapäälikkö, 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 insinööri AMK, tradenomi AMK
Palvelupäälikkö
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:
Muurolan Metsästäjät ry, johtokunnan jäsen 2023 -
Kauko Kolhosen säätiö, vpj 2021-

OP-Julkinen
27.1.2025

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

OP-Julkinen
27.1.2025

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

Hallituksen on huolehdittava:

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja. Hallitukseen ei myöskään voida valita jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa olevaa henkilöä, toimitusjohtajaa, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsentä.

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

OP-Julkinen
27.1.2025

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.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 19 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 94,7 %.

Sanna Liljeqvist 19/19 kokousta

Rami Korkkula 19/19 kokousta

Juha Aalto 16/18 kokousta, hallituksen jäsen 2.12.2024 saakka

Jenni Leppänen 17/19 kokousta

Lasse Koskela 19/19 kokousta

Marianne Nygård 18/19 kokousta

Saila Rosas 19/19 kokousta

Juha Sajomaa osallistui 16/19 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 %. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumatavoitetta koskevan

OP - Julkinen
27.1.2025

laskentataulukon pyöristyssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokeukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2024 hallintoneuvostossa oli miehiä 48 % ja naisia 52 % ja hallituksessa miehiä 43 % ja naisia 57 % hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyöristyssääntö huomioiden.

9 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaisohjeiden, osuuspankin sääntöjen sekä keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden, ohjeiden, hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön 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

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, 31.5.2024 saakka

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.

OP-Julkinen
27.1.2025

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 28 618,76 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2024 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 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1328 euroa (ennen 2.12.2024 1288 euroa)
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 402 euroa kokoukselta (ennen 2.12.2024 391 euroa).

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 693 euroa (ennen 19.3.2024 671 euroa).

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 301 euroa kokoukselta (ennen 19.3.2024 292 euroa kokoukselta).

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen 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 2024.

13 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2024 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

14 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattua hyvää hallintotapaa, läpinäkyvyyttä ja vastuullisen liiketoiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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