

Selvitys Etelä-Karjalan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019

Sisällys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajiston kokous	4
4	Hallintoneuvosto	5
5	Nimitysvaliokunta	11
6	Hallitus	12
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	18
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	20
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	20
10	Palkitseminen.....	20
11	Sisäpiirihallinto	21
12	Vastuullinen toiminta	21
13	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	21

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 internetsivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien 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 Ryhmä muodostuu 31.12.2019 tilanteessa 147 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytäryhtiöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätaloussiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on keskusyhteisön sääntöjen perusteella osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin 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 Edustajiston kokous

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

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

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy kun vaalilautakunta on julkaistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Ahtiainen Mika	Imatra
Ahvonen Juuso	Lappeenranta
Arminen Lauri	Lappeenranta
Arvela Eeva	Lappeenranta
Erämo Antti	Lappeenranta
Evälahti Laura	Imatra
Heimala Satu Maria	Lappeenranta
Hentunen Laura	Lappeenranta
Hirvonen Matti	Imatra
Honkasalo Onni Henrik	Imatra
Hostikka Eila	Lappeenranta
Hovi Petri	Lappeenranta
Huotarinen Markku	Lappeenranta
Häkämies Antti	Lappeenranta
Kaarna Kari	Lappeenranta
Kansonen Marko	Lappeenranta
Kemppainen Sanna	Lappeenranta
Kemppi Jouni	Lappeenranta
Kuuluvainen Pirjo	Lappeenranta
Laihanen Anna-Leena	Taipalsaari
Liimatainen Anja	Taipalsaari
Lintunen Pertti	Imatra

Liukkonen Ulla	Lappeenranta
Miettinen Tarja	Imatra
Myllynen Juha	Lappeenranta
Nikko Minna	Imatra
Nurkka Niina	Lappeenranta
Nutikka Markku	Lappeenranta
Näränen Timo	Rautjärvi
Ojalainen Satu Sinikka	Imatra
Paldanius Kari	Imatra
Partinen Timo	Ruokolahti
Parvinen Pasi	Lappeenranta
Pehkonen Mikko	Lappeenranta
Penttilä Anni	Lappeenranta
Ravattinen Raimo	Lappeenranta
Saarinen Katja	Lappeenranta
Sihvonen Paavo	Imatra
Silvo Sonja	Ruokolahti
Skyttä Seppo	Imatra
Taipale Mona	Lappeenranta
Tonteri Suvi	Lappeenranta
Valtonen Titta	Lappeenranta
Varala Risto	Lappeenranta
Vilkkö Antti	Lappeenranta
Virkki Tapio	Lappeenranta
Viskari Jarmo	Luumäki
Vuorela Anni	Ruokolahti
Väisänen Raimo	Ruokolahti
Välíketo Arto	Lappeenranta

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston/osuuskunnan kokouksen valitsemissa jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Kärnä Jukka, hallintoneuvoston puheenjohtaja ja jäsen 2/2019 asti
 Imatra
 s. 1955
 II aste, ammattikorkeakoulu
 Elinkeinopoliittinen asiantuntija SAK
 hallintoneuvoston puheenjohtaja 2008 -
 hallintoneuvoston jäsen 2007 -
 Tradeka OSK, jäsen 2014 -

Anttila Paula, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 9/2019 asti,
 hallintoneuvoston puheenjohtaja 9/2019 alkaen
 Ruokolahti
 s. 1974

Proviisorin tutkinto
Apteekkari
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2004 - 2005
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 8/2018 -
9/2019
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 9/2019 -

Peuhkuri Anssi, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 9/2019 alkaen
Lappeenranta
s. 1962
Toimitusjohtaja
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013 -
Maalausliike Peuhkuri Oy, jäsen 2016 -
Peuhkuri Invest Oy, jäsen 2016 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 9/2019 -

Aineslahti Rauni
Imatra
s. 1953
Yo-merkonomi, MKT
eläkeläinen
Etelä-Karjalan hallintoneuvoston jäsen 2013 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin Imatran paikallistoimikunta 2004 - 2007

Arponen Pekka
Ruokolahti
s. 1958
Evp. rajavartija, metsätalousyrittäjä
Etelä-Karjalan Osuuspankin Imatran paikallistoimikunta 2006 - 2008
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002 - 2005
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008 - 4/2019, tehtävä
hallintoneuvostossa päättynyt

Evälahti Jukka
Imatra
s. 1952
DI
Konsernijohtaja
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1993 -
Imatran Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1990 - 1992
Rakennusliike Evälahti Oy, puheenjohtaja
Rakennusliike Evälahti Oy, osakas 2000 -
Arcturus & Castor Oy, osakas 2003 -
Kiinteistö Oy Torinlyhty, Kouvola, puheenjohtaja 1993 -
Evä-Kara Oy, puheenjohtaja 1993 -
Evä-Stock Oy, varsinainen jäsen 1987 -

Iitiä Markus
Lappeenranta
s. 1969
Liikunnan lehtori
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 -
Lappeenrannan Toimitilat Oy, jäsen 2011 - 2017, puheenjohtaja 2017 -
Lappeenrannan Kuntakiinteistöt Oy, jäsen 06.2017 - 08.2017
Wirma Lappeenranta Oy:n puheenjohtaja 2013 -
Lappeenrannan kaupungin valtuutettu

Kaarna Antti
Lappeenranta
s. 1951
Maanviljelysteknikko
Maanviljelijä, eläkeläinen
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1996 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 1993 - 1995
Etelä-Karjalan maataloussäätiön puheenjohtaja

Kekki Anni
Lappeenranta
s. 1977
Agrologi
MTK Kaakkois-Suomen hankepäällikkö
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013 -
MTK-Joutseno ry:n varapuheenjohtaja

Kälviäinen Raine
Lappeenranta
s. 1963
Ammattikoulu
Maanviljelijä, yrittäjä
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 -

Melto Timo
Lappeenranta
s. 1958
Yrittäjä
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin Joutsenon paikallistoimikunnan jäsen 2009 -
2014
TM-SERVERING OY, puheenjohtaja 2015 -
TM-SERVERING OY, toimitusjohtaja ja osakas 2011 -

Munnukka Riitta
Lappeenranta
s. 1951
Farmaseutti
Eläkeläinen
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen
Lappeenrannan kaupungin valtuutettu
Lappeenrannan kaupungin hallituksen jäsen
Lappeenrannan kaupungin vanhusneuvoston jäsen
Lappeenrannan musiikkiopiston johtokunnan jäsen 2017 -

Pakarinen Veli-Pekka
Lappeenranta
s. 1952
Kansakoulu
Paperityöläinen, eläkeläinen
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 - 4/2019, tehtävä
hallintoneuvostossa päättynyt
Etelä-Karjalan Osuuspankin Lauritsalan konttoritoimikunnan jäsen 1993 -
2009
Lauritsalan konttoritoimikunnan jäsen 1985 - 1992

Saikko Juha
Lappeenranta
s. 1956
Maatalous- ja koneteknikko
Maanviljelijä
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen

Stubbe Pirjo
Imatra
s. 1955
Lähihoitaja, ammattiopisto
Yrittäjä
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 -
Vanhusten Kotihoitopalvelu Pirjo Stubbe, 2014 -
Etelä-Karjalan muistiyhdistys ry hallituksen jäsen

Talka Anu
Lappeenranta
s. 1966
FM, KTM
Kehittämispäällikkö, Etelä-Karjalan liitto 2012 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2011 - 2018
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2007 - 2009
Kaakkois-Suomen Osuuspankkiliiton hallitus, jäsen 2016 - 2017,
puheenjohtaja 2017 - 2018
Raija ja Ossi Tuuliaisien säätiön hallitus 2016 -
Karjalaisen Kulttuurin Edistämissäätiön hallitus 2013 -
Karjalan Kulttuurirahaston isännistö 2013 -
Marttaliiton hallitus

Tella Riku
Ruokolahti
s. 1976
Maanviljelijä, yrittäjä
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014 -
Karjalan Metsäpalvelu Oy, osakas 2006 -

Urpalainen Emilio
Imatra
s. 1975
Yrittäjä
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013 -
EUCONSULTING Oy, osakas, toimitusjohtaja ja jäsen 2012 -
Kiinteistö Oy Idänportti, osakas 2011 -
Emilio Urpalainen Consulting, elinkeinonharjoittaja 2007 -
SCI Kiinteistöt Oy, osakas 2007 -

Westinen Arja-Liisa
Taipalsaari
s. 1952
Hammaslääketieteen lisensiaatti
Eläkeläinen
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2004 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 1998 - 2004
Taipalsaaren kunnanvaltuuston jäsen
Taipalsaaren kunnanhallituksen jäsen

Etelä-Karjalan maakuntavaltuuston jäsen

Viskari-Lippojoiki Ulla

Joutseno

s. 1961

Puhdistuspalvelun ammatin opettaja, talousopettaja

Yrittäjä, kahvila/lounasravintola

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013 -

Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen ennen vuotta 2013

Ulla Viskari Oy, toimitusjohtaja 2012 -

Kiinteistö Oy Manuntori, jäsen 2014 -

Marttojen yhdistys, puheenjohtaja

Kotiseutuyhdistys

Väisänen Sauli

Imatra

s. 1956

Kunnossapitoasentaja

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008 -

Ylä-Outinen Päivi

Lappeenranta

s. 1963

Yo, maaviljelysteknikko

Maanviljelijä

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 -

Etelä-Karjalan Osuuspankin Lappeenrannan paikallistoimikunnan jäsen 2011 - 2016

Etelä-Karjalan Osuuspankin Ylämaan paikallistoimikunnan jäsen 2009 - 2010

Osuuskunta Tuottajain Maito, puheenjohtaja 2015 -

Valion Keskinäinen Vakuutusyhtiö, hallintoneuvoston varsinainen jäsen 2012 -

Valio Oy, hallintoneuvoston varsinainen jäsen 2008 -

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 valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostolla on ollut tarkastusvaliokunta, jonka toiminta on osuuspankin sääntömuutoksen ja hallintoneuvoston tekemän päätöksen johdosta päättynyt 12.11.2019. Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on ollut avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta on auttanut hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Valiokunta on muodostunut hallintoneuvoston vuosittain keskuudestaan valiokuntaan valitsemista vähintään kahdesta ja enintään neljästä jäsenestä ja hallintoneuvoston nimeämästä puheenjohtajasta. Valiokunnan jäseniä ovat koskeneet seuraavat vaatimukset: pankin koko huomioiden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikki valiokunnan jäsenet ovat olleet pankista riippumattomia.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Kaarna Antti	puheenjohtaja
Anttila Paula	jäsen
Peuhkuri Anssi	jäsen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut: kaksi kertaa vuonna 2019.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi vuodesta 2019 alkaen valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvosto perusti valmistelujaoksen 12.11.2019 kuitenkin päättäen, että valmistelujaoksen toiminta alkaa ja jäsenet nimetään vasta vuoden 2020 puolella.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. 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

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella hallintoneuvostolle ja edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roolissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallintoon valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä, ja että hallintohenkilöiden valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä

- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Kärnä Jukka	puheenjohtaja 2/2019 asti, tehtävä nimitysvaliokunnassa päättynyt
Anttila Paula	puheenjohtaja 9/2019 alkaen, varapuheenjohtaja ja jäsen 9/2019 asti
Peuhkuri Anssi	varapuheenjohtaja ja jäsen 9/2019 alkaen
Alho Timo	jäsen
Nurkka Niina	jäsen
Saarenketo Sami	jäsen 11/2019 alkaen
Tukiainen Sari	jäsen 11/2019 asti, tehtävä nimitysvaliokunnassa päättynyt
Vilkko Antti	jäsen
Väisänen Raimo	jäsen
Krohns Petri	sihteeri

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2019.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

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

Timo Alho

s. 1964

Toiminnanjohtaja, ekonomi

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2010 -

Etelä-Karjalan Osuuspankin paikallistoimikunnan jäsen 2008 - 2010

Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2003 - 2010

Keskeinen työkokemus:

Yliopiston opetustehtävät laskentatoimen ja rahoituksen parissa, säätiön toiminnanjohtaja

Muut keskeiset luottamustehtävät:

OP OSK hallintoneuvoston jäsen

Lappeenrannan Tieto-Sähköitalo Oy:n hallituksen puheenjohtaja

Lappeenrannan Ylioppilastalo Oy:n hallituksen varapuheenjohtaja

Kultaraati Oy:n hallituksen jäsen

Varapuheenjohtaja 11/2019 alkaen

Saarenketo Sami

s. 1971

LUT:n professori ja dekaani, kauppatieteiden tohtori

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2018 -

Keskeinen työkokemus:

LUT:n varadekaani 2009-2014, 2015-2016

LUT:n laitosjohtaja 2007-2014

Päättäneet luottamustehtävät:

Nordic Innovation Accelerator Oy:n hallituksen jäsen

Varapuheenjohtaja 11/2019 asti

Sari Tukiainen

s. 1961

Yrittäjä, yo-merkonomi

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2012 -

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 - 2012

Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2003 - 2008

Keskeinen työkokemus:

Mukana perheyryitys Torppis Oy:ssä vuodesta 1983 lähtien, yrittäjänä vuodesta 1996 lähtien

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Texmoda Fashion Group OSK:n hallituksen jäsen 1999 -

Etelä-Karjalan kauppakamarin kaupan valiokunnan jäsen 2016 -

Matti Ahvonen

s. 1958

Maa- ja metsätalousyrittäjä, maatalouskoneteknikko

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 1/2009 -

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen varajäsen 2007 - 2008

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1996 - 2007

Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 1993 - 1996

Joutsenon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen - 1992

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Lappeenrannan kaupunki, valtuuston varajäsen

Lappeenrannan Toimitilat Oy:n hallituksen jäsen

Lappeenranta Free Zone Oy:n hallituksen jäsen

Lappeenrannan Asuntopalvelu Oy:n hallituksen jäsen

Lappeen Rakennuttaja Oy:n hallituksen jäsen

Lappeen Ikihonka Oy:n hallituksen jäsen

MT-tilipalvelut hoitokunnan puheenjohtaja
Karjalan Mänty Oy:n hallituksen puheenjohtaja
Joutsenon Opisto, johtokunnan/hallituksen varapuheenjohtaja

Pekka Vainikka

s. 1955

Eläkeläinen, metsänhoitaja, elinkeinopäällikkö

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2013 -

Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2007 - 11/2013

Koulutus: metsänhoitaja, Helsingin yliopisto 1979, metsäalan opettajatutkinto 1984

Keskeinen työkokemus:

Kotkan metsä- ja puutalousopisto, lehtori, metsätalousinsinöörinkoulutus 1980 - 1987

Suomen metsäkeskus, piirimetsänhoitaja 1987 - 1992

Kaakkois-Suomen metsänomistajien liitto, johtaja 1992 - 2012

Suomen metsäkeskus, aluejohtaja 2012 - 2015, elinkeinopäällikkö 2016 - 2017

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Etelä-Saimaan riistanhoitoyhdistys, hallituksen jäsen 2009 -

Heikki Rita

s. 1955

Eläkeläinen, tietokoneteknikko, kunnossapitoinsinööri

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2018 -

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen varajäsen 1992 - 12/2018

Etelä-Karjalan Osuuspankin Rautjärven konttorin paikallistoimikunnan puheenjohtaja 1993 - 2010

Rautjärven Osuuspankin johtokunnan puheenjohtaja 1990 - 1992

Rautjärven Osuuspankin johtokunnan jäsen 1988 - 1990

Keskeinen työkokemus:

Efora 2011 -

ABB 1990 - 2011

Accuray Finland Oy 1980 - 1990

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Rautjärven Reserviläiset ry, puheenjohtaja 1999 -

Kymen-Vuoksen OP-Liiton Hallituksen jäsen 1995 - 2000

Kymen-Vuoksen OP-Liiton Hallituksen puheenjohtaja 1997 - 2000

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta

- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

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 paikalla on yli puolet jäsenistä.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali lähetetään hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhte. Vähintään puolen hallituksen jäsenistä tulee olla 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 voi 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Alho Timo	puheenjohtaja
Saarenketo Sami	varapuheenjohtaja 11/2019 alkaen
Vainikka Pekka	jäsen
Tukiainen Sari	jäsen 11/2019 alkaen

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Heikki Rita ja Matti Ahvonen. Heikki Rita oli hallituksen varajäsen 12/2018 asti ja tämän jälkeen hallituksen jäsen. Toimitusjohtaja Petri Krohns ei myöskään ole toimitusjohtajan tehtävän vuoksi riippumaton hallituksen jäsen.

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97,8 %.

Alho Timo	puheenjohtaja	100 %
Saarenketo Sami	varapuheenjohtaja	100 %
Tukiainen Sari	jäsen	92,3 %
Ahvonen Matti	jäsen	100 %
Krohns Petri	jäsen	100 %

Vainikka Pekka	jäsen	100 %
Rita Heikki	jäsen	92,3 %

7 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.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Petri Krohns

Toimitusjohtaja

Vastuualue: Koko pankin toiminta

s. 1964

Oikeustieteiden kandidaatti, varatuomari, MBA

Johtoryhmän jäsen 2001 -

Keskeinen työkokemus: lakimies, pankinjohtaja

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Etelä-Karjalan kauppakamarin hallituksen jäsen

OP Koti Etelä-Karjala Oy LKV:n hallituksen puheenjohtaja

Etelä-Karjalan Maanpuolustuksen Tuki ry:n hallituksen jäsen

Paula Arminen-Peltonen

Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen

Vastuualue: Henkilöasiakkaiden pankki- ja vakuutuspalvelut

s. 1972

KTM

Johtoryhmän jäsen 2014 -

Keskeinen työkokemus: rahoituspäällikkö yrityspalvelut, rahoitusjohtaja

yrityspalvelut, pankinjohtaja henkilöasiakaspalvelut, pankinjohtaja yritys- ja

yhteisöasiakaspalvelut, maa- ja metsätalouspalvelut ja OP-Private -palvelut

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Uudenmaan Pääomarahasto Oy:n hallituksen varajäsen

OP Koti Etelä-Karjala Oy LKV:n hallituksen jäsen

Päätyneet luottamustehtävät:

Saimaan Capital Oy:n hallituksen jäsen

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.

Petri Krohns
Toimitusjohtaja
Vastuualue: Koko pankin toiminta
s. 1964
Oikeustieteiden kandidaatti, varatuomari, MBA
Johtoryhmän jäsen 2001 -
Keskeinen työkokemus: lakimies, pankinjohtaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:
Etelä-Karjalan kauppakamarin hallituksen jäsen
OP Koti Etelä-Karjala Oy LKV:n hallituksen puheenjohtaja
Etelä-Karjalan Maanpuolustuksen Tuki ry:n hallituksen jäsen

Paula Arminen-Peltonen
Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen
Vastuualue: Henkilöasiakkaiden pankki- ja vakuutuspalvelut
s. 1972
KTM
Johtoryhmän jäsen 2014 -
Keskeinen työkokemus: rahoituspäällikkö yrityspalvelut, rahoitusjohtaja
yrityspalvelut, pankinjohtaja henkilöasiakaspalvelut, pankinjohtaja yritys- ja
yhteisöasiakaspalvelut, maa- ja metsätalouspalvelut ja OP-Private -palvelut
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:
Uudenmaan Pääomarahasto Oy:n hallituksen varajäsen
OP Koti Etelä-Karjala Oy LKV:n hallituksen jäsen
Päättäneet luottamustehtävät:
Saimaan Capital Oy:n hallituksen jäsen

Ilona Iiskonmäki
Pankinjohtaja 4/2019 asti, tehtävä pankinjohtajana päättynyt
Vastuualue: Henkilöasiakkaiden pankki- ja vakuutuspalvelut
s. 1980
Tradenomi
Johtoryhmän jäsen 2014 -
Keskeinen työkokemus: sijoituspäällikkö, varainhoitaja OP-Private,
myyntijohtaja Imatran henkilöasiakaspalvelut, myyntijohtaja Lappeenrannan
sijoituspalvelut ja verkko- ja puhelinpalvelut
Keskeiset luottamustehtävät:
OP Koti Etelä-Karjala Oy LKV:n hallituksen jäsen (päättynyt 4/2019)

Jussi Karjalainen
Pankinjohtaja
Vastuualue: Riskienhallinta ja compliance sekä turvallisuus
s. 1978
Tradenomi
Johtoryhmän jäsen 2014 -
Keskeinen työkokemus: yritysneuvoja, vakuusneuvoja,
riskienhallintapäällikkö, riskienhallintajohtaja
Keskeiset luottamustehtävät:
Metsänhoitoyhdistys Etelä-Karjala ry, hallituksen jäsen 2017 -

Leo-Petteri Nevalainen
Pankinjohtaja
Vastuualue: Yritys- ja yhteisöasiakaspalvelut, Maa- ja metsätalouspalvelut,
HR
s. 1974
Oikeustieteiden kandidaatti
Johtoryhmän jäsen 09/2018 -
Keskeinen työkokemus: Savitaipaleen Osuuspankki, toimitusjohtaja

Keskeiset luottamustehtävät: -
Päätyneet luottamustehtävät:
OP OSK:n hallintoneuvoston jäsen
OP OSK:n hallintoneuvoston riskienhallintavaliokunnan pysyvä
asiantuntijajäsen

Petri Lankinen
Pankijohtaja, 5/2019 alkaen
Vastuualue: Varallisuudenhoito, lakipalvelut ja asiakkuudet
s. 1963
Yo-merkonomi
Keskeinen työkokemus: sijoitusjohtaja, OP-Private esimies,
varallisuudenhoidon myyntityöntekijä, asiakkuudet- ja lakipalvelut
myyntityöntekijä
Keskeiset luottamustehtävät:
IPV:n hallituksen varajäsen 2020 -
Päätyneet luottamustehtävät:
IPV:n hallituksen jäsen 2014 - 2019

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KHT-yhteisö Ernst & Young Oy on vuodesta 2007 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Petri Hämäläinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 25 829,80 euroa. Tästä osa on edellisten vuosien tarkastuksista.
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita ei ole ollut

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

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

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1822,00 euroa
Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 911,00 euroa
Hallituksen muiden varsinaisten jäsenten kuukausipalkkio 490,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 455,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 797,00 euroa
Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 399,00 euroa
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 342,00 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 kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevassa selvityksessä.

11 Sisäpiirihallinto

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

12 Vastuullinen toiminta

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

13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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