

# Selvitys Etelä-Karjalan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



## Sisällys

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

## 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](http://www.op.fi).

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

## 2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

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

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

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

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

### 3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Eteläinen vaalipiiri:

Ahvonen Juuso	Joutseno
Alho Liisi	Lappeenranta
Arminen Lauri	Rauha
Aulamo Mikko	Lappeenranta
Harju Jari	Lappeenranta
Heimala Satu	Lappeenranta
Hostikka Eila	Lappeenranta
Hyvärinen Anssi	Lappeenranta
Häkämies Antti	Lappeenranta
Ihalainen Juho	Ylämaa
Juutilainen Virpi	Imatra
Kaiponen Elli	Lappeenranta
Kansonen Marko	Nuijamaa
Kemppi Jouni	Hytti
Kiero Matleena	Jyväskylä
Koppo Joni	Lappeenranta
Kuikka Tuija	Imatra
Kuuluvainen Pirjo	Vainikkala
Laihanen Anna-Leena	Saimaanharju
Lattu Antero	Imatra
Lax-Urpelainen Anni	Lappeenranta
Lintunen Pertti	Imatra
Liukkonen Ulla	Lappeenranta
Meuronen Matti	Lappeenranta
Miettinen Tarja	Imatra
Mikkola Minna	Ylijärvi

OP-Julkinen  
1.3.2024

Nurkka Heidi	Lappeenranta
Nutikka Markku	Ylämaa
Näivä Henri	Lappeenranta
Näränen Timo	Rautjärvi
Parvinen Pasi	Joutseno
Pehkonen Mikko	Lappeenranta
Pesu Pia	Lappeenranta
Pullinen Sonja	Salosaari, Ruokolahti
Putto Juuso-Petteri	Imatra
Rautio Vesa	Pohjalankila
Räsänen Erkki	Lappeenranta
Surakka Saska	Lappeenranta
Taitokari Marika	Imatra
Talonpoika Anssi	Nuijamaa
Tikka Aija	Lappeenranta
Tikka Arto	Imatra
Usvasuo Tea	Niska-Pietilä
Vainikka Sanni	Simola
Varala Risto	Lappeenranta
Vättö Heidi	Joutseno
Willberg Juha	Lappeenranta
Zinhu Danisa	Lappeenranta

Pohjoinen vaalipiiri:

Kosonen Hanna	Särkisalmi
Kuru Petri	Simpele
Neuvonen Elina	Saari KK
Nokelainen Anu	Simpele
Tervonen Tommi	Tarnala
Tiainen Jari	Parikkala

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 23 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Anttila Paula, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Ruokolahti

s. 1974

Proviisori

Apteekkari

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 9/2019 –Etelä-Karjalan

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 8/2018 –9/2019

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006 -

Osuuspankin edustajiston jäsen 2004 – 2005

OP-Julkinen  
1.3.2024

Tynkkynen Juha, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Parikkala  
s. 1962  
Agrologi  
Talous- ja yritysasiantuntija  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 9/2020 -  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 9/2020 -  
Parikkalan Osuuspankin hallituksen jäsen/varapuheenjohtaja

Ahtiainen Karoliina  
s. 1993  
Liikunnanohjaaja YAMK  
Joutseno  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022 -  
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2021 - 2022  
Suomen Kylät ry, Nuorisajaosto, puheenjohtaja 2022 -  
Joutsenon Kullervo ry, harrasteliikuntajaosto, puheenjohtaja 2021 -  
Joutsenon asukas- ja alueraati, puheenjohtaja 2021 -  
Lappeenrannan asukas- ja alueraati, jäsen 2021 -  
Leader Länsi-Saimaa hallitus, varajäsen 2018 -  
Maaseutupoliittisen neuvoston sihteeristö, jäsen 2021 -  
Joutsenon yhteiskoulun ja lukion seniorit ry, jäsen 2022 -

Ahtiainen Mika  
s. 1966  
Sähkötekniikko  
Kunnossapitoinsinööri  
Imatra  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2023 -  
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2023  
Etelä-Karjalan Kuntoutumissäätö hallituksen jäsen  
Majvik Oy Kirkkonummi hallituksen puheenjohtaja  
Pro-hallituksen jäsen  
Stora Enso-konsernin 100-vuotissäätiö jäsen

Halko Sari  
s. 1968  
Proviisori  
Apteekkari  
Parikkala  
Parikkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2015  
Parikkalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015-2020  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 9/2020-4/2023  
Kymen apteekkariyhdistyksen johtokunnan jäsen 2020-2021

Hellman Vesa  
s. 1982  
Rakennusmestari AMK  
Yrittäjä  
Imatra  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022 -  
Etelä-Karjalan edustajiston jäsen 2021-2022  
Hankintaspecialisti Oy hallituksen jäsen  
Ukonhauta Oy hallituksen jäsen

OP-Julkinen  
1.3.2024

Hovi Petri  
s.1968  
Merkonomi  
Yrittäjä, maitotilallinen  
Lappeenranta  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 -  
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2018-2021  
Lappeenrannan kaupunginvaltuutettu  
-Rakennuslautakunnan puheenjohtaja  
-Palo- ja pelastuslautakunta varapuheenjohtaja  
MTK-Lappee, puheenjohtaja  
MTK-valtuuskunta, jäsen  
OSK Tuottajain Maito, edustajiston jäsen

Hulkkonen Harri  
s.1965  
Kirvesmies, maatalousyrittäjä  
Taipalsaari  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022 -

Häyhä Kati  
s. 1978  
Fysioterapeutti, Insinööri  
Yrittäjä, fysioterapeutti  
Rautjärvi  
Simpeleen Osuuspankin hallituksen jäsen 2007-9/2020  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 9/2020 -

Iitiä Markus  
s. 1969  
Liikuntatieteen maisteri  
Liikunnan- ja terveystiedon lehtori  
Lappeenranta  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-4/2023  
Lappeenrannan kaupunginvaltuutettu 2005 -  
Lappeenrannan Toimitilat Oy hallituksen jäsen 2011-2017, puheenjohtaja 2017 -  
Wirma Lappeenranta Oy hallituksen puheenjohtaja 2013 -

Kemppainen Sanna  
s. 1974  
Sosionomi (AMK) Yhteisöpedagogi (AMK)  
TE-asiantuntija  
Lappeenranta  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 -  
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2021  
Lappeenrannan kaupungin lasten ja nuorten lautakunnan jäsen  
Kaupunginvaltuuston ja -hallituksen varajäsen  
Etelä-Karjalan koulutuskuntayhtymän valtuuston jäsen

Lippojoiki Sini  
s. 1996  
Ensihoitaja, sairaanhoitaja  
Lappeenranta  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022 -  
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2021-2022

OP-Julkinen  
1.3.2024

Nurkka Niina  
1968  
Filosofian tohtori  
Osaamispäällikkö  
Lappeenranta  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 –  
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2008–2020  
Etelä-Karjalan Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 2018–2020  
Palvelukoti Satakielen neuvottelukunta 2018 –

Paldanius Kari  
s. 1956  
Työsuojeluvaltuutettu  
Imatra  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 5/2020 –  
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2012–5/2020  
Etelä-Karjalan Kuntoutumissäätö hallituksen jäsen  
Ammattiliitto JHL edustajiston ensimmäinen varapuheenjohtaja  
Imatran seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen  
Imatran kiinteistö- ja aluepalvelu Oy hallituksen puheenjohtaja

Peuhkuri Anssi  
s. 1962  
Ylioppilas  
Toimitusjohtaja  
Lappeenranta  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013 –  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 9/2019 – 9/2020  
Maalausliike Peuhkuri Oy, hallituksen jäsen 2016–2022, puheenjohtaja 2022 –  
Peuhkuri Invest Oy, hallituksen jäsen 2016 –

Pitkämäki Anni  
s. 1988  
Koulutettu hieroja, merkonomi  
Yrittäjä  
Ruokolahti  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 –  
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017–2021  
Ruokolahden kunnanvaltuutettu, teknisen lautakunnan jäsen  
Näkövammaisten Liiton hallituksen jäsen  
Annan Pura Oy:n hallituksen jäsen, puheenjohtaja 4/2023 –

Rytkönen Ari-Pekka  
s. 1963  
Prosessi-insinööri  
Kehityspäällikkö  
Rautjärvi  
Simpeleen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016–9/2020  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 9/2020 –

Saarinen Katja  
s. 1974  
Farmaseutin tutkinto  
Sivuapteekinhoitaja



OP-Julkinen  
1.3.2024

Lappeenranta  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 -  
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2018-2021  
Kosenkoti ry hallituksen jäsen 2009-2020, varapj 2020-

Saaristo Lilla  
s. 1972  
KM  
Aluepäällikkö  
Imatra  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022 -  
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2021-2022  
Imatran kaupunginvaltuusto valtuutettu  
Imatran Vuokra-asunnot Oy puheenjohtaja  
Etelä-Karjalan koulutuskuntayhtymävaltuusto puheenjohtaja  
Hyvinvoinnin Vuoksi Oy puheenjohtaja

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

Sikiö Riitta  
s. 1975  
Fysioterapeutti, KM, KT  
Luokanopettaja  
Parikkala  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2023 -  
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2021-4/2023

Taipale Mona  
s. 1973  
FM, KTM  
Aluekoordinaattori  
Lappeenranta  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 -  
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2018-2020  
Suomen kulttuurirahaston Etelä-Karjalan rahaston hoitokunnan jäsen

Vilkko Antti  
s. 1955  
Rikoskomisario  
Eläkeläinen  
Lappeenranta  
Etelä-Karjalan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2020 -  
Etelä-Karjalan Osuuspankki edustajiston jäsen 2018-2020  
Etelä-Karjalan sosiaali- ja terveystieteiden hallituksen 1. varapuheenjohtaja  
Lappeenrannan kaupungin varavaltuutettu  
Suomen keskusta -puolueen Lappeenrannan kunnallisjärjestön hallituksen jäsen  
Taidekoulu Estradin hallituksen jäsen

OP-Julkinen  
1.3.2024

Väisänen Raimo  
1966  
Ylioppilas, alipäälystötutkinto, poliisikoulutus  
Ylikonstaapeli  
Ruokolahti  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 5/2020 -  
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2012 – 5/2020  
Etelä-Karjalan Osuuspankin nimitysvaliokunta 2017–9/2020  
Suunnistusseura SK Vuoksi ry varapuheenjohtaja 2020 -

Väisänen Sauli  
s. 1956  
Ammattikoulu  
Eläkeläinen  
Imatra  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010–4/2023  
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2008–2010

Ylhäinen Mari  
s.1992  
Kasvatustieteiden maisteri  
Erityisluokanopettaja  
Lappeenranta  
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2023 -  
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2021–2023  
Etelä-Karjalan Osuuspankin nimitysvaliokunta 2022–2023

#### 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 edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

#### 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.

OP-Julkinen  
1.3.2024

Hallintoneuvoston valmistelujaokseen kuuluvat:

Paula Anttila  
Juha Tynkkynen  
Anssi Peuhkuri  
Mona Taipale

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

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

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

#### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 4 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 90 prosenttia.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päätävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Anttila Paula	puheenjohtaja
Alho Liisi	jäsen 4/23 alkaen
Karjalainen Jussi	sihteeri 11/23 alkaen
Krohns Petri	sihteeri 11/23 saakka
Kuru Petri	jäsen
Lax-Urpelainen Anni	jäsen
Lintunen Pertti	jäsen
Saarenketo Sami	jäsen
Saukkonen Timo	jäsen 11/23 alkaen

OP-Julkinen  
1.3.2024

Tynkkynen Juha	varapuheenjohtaja
Vainikka Pekka	jäsen 11/23 asti
Ylhäinen Mari	jäsen 4/23 asti

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2023.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa oli kahdeksan hallituneuvoston valitsemaa jäsentä marraskuuhun saakka, tämän jälkeen kuusi jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

### Hallituksen kokoonpano

#### **Puheenjohtaja**

##### **Sami Saarenketo**

Lappeenranta

s. 1971

LUT:n professori ja dekaani, kauppatieteiden tohtori

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2018 -

Keskeinen työkokemus:

LUT:n dekaani 2016 -

LUT:n varadekaani 2009-2016

LUT:n laitosjohtaja 2007-2014

#### **Varapuheenjohtaja**

##### **Pekka Vainikka**

Lappeenranta

s. 1955

Eläkeläinen, metsänhoitaja MMM, metsäalan opettajatutkinto

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2013 – 11/2023

Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2007 - 2013

Keskeinen työkokemus:

Kotkan metsä- ja puutalousopisto, lehtori, metsätalousinsinööri koulutus 1980 – 1987

Itä-Savon metsälautakunta, koulutuspäällikkö

Suomen metsäkeskus, piirimetsänhoitaja 1987 – 1992

Kaakkois-Suomen metsänomistajien liitto, johtaja 1992 – 2012

Suomen metsäkeskus, aluejohtaja 2012 – 2015

Suomen metsäkeskus, elinkeinopäällikkö 2016 -2017

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Etelä-Saimaan riistanhoitoyhdistys, hallituksen jäsen 2012 –

OP-Julkinen  
1.3.2024

### **Varapuheenjohtaja**

**Timo Saukkonen**

**Rautjärvi**

s. 1963

Maatalous- ja metsätieteiden maisteri, metsänhoitaja

Simpeleen Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2000 – 2017

Simpeleen Osuuspankki hallintoneuvoston puheenjohtaja 2011 – 2017

Simpeleen Osuuspankki hallituksen puheenjohtaja 2018 – 8/2020

OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen 3/2019 –

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 9/2020 –

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 11/2023 –

Keskeinen työkokemus:

Maa- ja metsätalousyrittäjä 1992 –

Änkilän hoivapalvelu Oy 2008 – 2019

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Metsäliitto Osuuskunta, eri luottamustoimissa 1995 –, hallituksen jäsen 2007 –, hallituksen varapuheenjohtaja 1/2020 –

Metsä Board Oy, hallituksen jäsen 6/2020 –

### **Matti Ahvonen**

**Lappeenranta**

s. 1958

Maa- ja metsätalousyrittäjä, maatalouskoneteknikko, agrologi

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 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 asuntopalvelu, hallituksen jäsen

### **Pekka Europaeus**

**Parikkala**

s. 1965

Yrittäjä, agrologi

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 9/2020 –

Parikkalan Osuuspankki, hallituksen puheenjohtaja 2012 – 8/2020

Parikkalan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2010 – 2020

Keskeinen työkokemus:

maatalousyrittäjä 1992 – 2014

toimitusjohtaja/yrittäjä Simmes Oy 2003 –

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Simmes Oy, hallituksen jäsen

Pistolomat Oy, hallituksen puheenjohtaja

### **Laura Evälahti**

**Imatra**

s. 1981

Kehityspäällikkö, DI

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2020 –

Keskeinen työkokemus:

Kehityspäällikkö, Rakennusliike Evälahti Oy 2017 –

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:

Rakennusliike Evälahti Oy, hallituksen jäsen 2001 –

Rakennusliike Evälahti Uusimaa Oy, hallituksen jäsen 2010 –

OP-Julkinen  
1.3.2024

Etelä-Karjalan Kauppakamari, hallituksen jäsen 2018 -  
Etelä-Karjalan Kauppakamari, Logistiikka- ja teollisuusvaliokunnan jäsen  
Imatran Työterveys Oy hallituksen jäsen 2019 -

#### **Heikki Rita**

##### **Rautjärvi**

s. 1955

Eläkeläinen, tietokoneteknikko, kunnossapitoinsinööri

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018 – 11/2023

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen varajäsen 1993 - 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- 2018

ABB 1990 – 2011

Accuray Finland Oy 1980 - 1990

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Rautjärven Reserviläiset ry, hallituksen jäsen

Päätyneet luottamustehtävät:

Rautjärven Reserviläiset ry, puheenjohtaja 1999 - 2018

Rautjärven RHY:n hallituksen jäsen 2012-2017

#### **Ylä-Outinen Päivi**

##### **Lappeenranta**

s. 1963

Maatalousyrittäjä, maanviljelysteknikko

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2020 -

Keskeinen työkokemus:

Maatalousyrittäjä 1993 -

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Osuuskunta Tuottajain Maidon hallituksen puheenjohtaja 2015 -

Valion hallintoneuvoston jäsen 2008 -

MTK Säätiön hallintoneuvoston jäsen 2019 -

Osuuskunta Metsäliiton edustajiston jäsen 2007 -

Ylämaan Kosenkoti yhdistys ry:n hallituksen varapuheenjohtaja 2014 -

#### Hallituksen tehtävät

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

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta

OP-Julkinen  
1.3.2024

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

#### Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

#### Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Saarenketo Sami	puheenjohtaja, riippumaton
Saukkonen Timo	varapuheenjohtaja, riippumaton
Vainikka Pekka	varapuheenjohtaja, riippumaton
Europaeus Pekka	jäsen, riippumaton
Evälahti Laura	jäsen, riippumaton 11/2023 saakka
Ylä-Outinen Päivi	jäsen, riippumaton

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Matti Ahvonen ja Heikki Rita. Hallituksen jäsen Laura Evälahti on todettu ei riippumattomaksi 11/2023 muiden yritysytöksiensä vuoksi. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa. Toimitusjohtaja Petri Krohns ei myöskään ole toimitusjohtajan tehtävän vuoksi riippumaton hallituksen jäsen.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

OP-Julkinen  
1.3.2024

### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 15 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Saarenketo Sami, pj	15/15 kokousta
Saukkonen Timo, vpj	15/15 kokousta
Ahvonon Matti	15/15 kokousta
Europaeus Pekka	15/15 kokousta
Evälahti Laura	15/15 kokousta
Ylä-Outinen Päivi	15/15 kokousta
Krohns Petri	15/15 kokousta

11/2023 poisjääneet:

Heikki Rita	14/14 kokousta
Pekka Vainikka	14/14 kokousta

## 7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 52 % ja naisia 48 % ja hallituksessa miehiä 78 % ja naisia 22 %. Hallintoneuvosto on hyväksynyt suunnitelman, jolla suositus sukupuolijakaumasta vähintään suhteella 60/40 saavutetaan hallitusti myös hallituksen osalta.

## 8 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.



OP-Julkinen  
1.3.2024

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Petri Krohns  
s. 1964  
Oikeustieteiden kandidaatti, varatuomari, MBA  
toimitusjohtaja 1.9.2014 alkaen

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Paula Arminen-Peltonen  
s. 1972  
KTM, eMBA  
Pankinjohtaja  
toimitusjohtajan sijainen 27.8.2015 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 Petri Krohns

Pankinjohtaja Paula Arminen-Peltonen

- henkilöasiakaspalvelut, palvelukanavat ja asiakaskokemus

Pankinjohtaja Jussi Karjalainen

- Liiketoiminnan tukipalvelut, riskienhallinta, compliance, turvallisuus ja hallinnolliset asiat

Pankinjohtaja Petri Lankinen

- Varallisuudenhoito, lakipalvelut ja asiakkuudet

Pankinjohtaja Leo-Petteri Nevalainen

- Yritys- ja yhteisöasiakaspalvelut, maa- ja metsätalouspalvelut, HR

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab Lappeenranta on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heikki Tuomi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 23 342,12 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 13 154,87 euroa

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

## 10 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

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

## 11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2000,00 euroa  
Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 1000,00 euroa  
Hallituksen muiden varsinaisten jäsenten kuukausipalkkio 520,00 euroa  
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 500,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 840,00 euroa  
Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 420,00 euroa  
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360,00 euroa kokoukselta.  
Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkioita 360,00 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 2023.

## 12 Sisäpiirihallinto

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

## 13 Lähipiiriliiketoimet

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

## 14 Vastuullinen toiminta

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

## 15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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