

Selvitys Etelä-Karjalan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta.....	12
6	Hallitus.....	13
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	20
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	22
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	23
10	Palkitseminen.....	23
11	Sisäpiirihallinto.....	23
12	Lähipiiriliiketoimet.....	23
13	Vastuullinen toiminta.....	23
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito.....	24

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain 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 Ryhmä muodostuu 31.12.2020 tilanteessa 137 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

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

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilanteen 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 maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan 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, sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajisto

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
- 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 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Ahtiainen Mika	Imatra
Ahvonon Juuso	Lappeenranta
Anttonen Paula (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Arminen Lauri	Lappeenranta
Arvela Eeva	Lappeenranta
Erämo Antti	Lappeenranta
Europaeus Teemu (jäsen 9/2020 alkaen)	Rautjärvi
Evälahti Laura (jäsen 11/2020 asti)	Imatra
Heimala Satu	Lappeenranta
Hentunen Laura	Lappeenranta
Hirvonen Matti	Lappeenranta
Hokkanen Erkki	Lappeenranta
Honkasalo Onni	Imatra
Hostikka Eila	Lappeenranta
Hovi Petri	Lappeenranta
Huotarinen Markku	Lappeenranta
Häkämies Antti	Lappeenranta
Ikävalko Heikki	Imatra
Javanainen Anu (jäsen 9/2020 alkaen)	Rautjärvi
Kaarna Kari	Lappeenranta
Kalliokoski Ossi (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Kansonen Marko	Lappeenranta
Keltanen Raija	Imatra
Kemppainen Sanna	Lappeenranta
Kemppi Jouni	Lappeenranta
Kokki Reino (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Kokkonen Jani (jäsen 9/2020 alkaen)	Rautjärvi

OP-Julkinen
10.3.2021

Kosonen Hanna (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Kuuluvainen Pirjo	Lappeenranta
Kuru Petri (jäsen 9/2020 alkaen)	Rautjärvi
Kähäri Sonja	Lappeenranta
Laamanen Virpi (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Laari Jari (jäsen 9/2020 alkaen)	Tampere
Laihanen Anna-Leena	Taipalsaari
Lehto Juha (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Leminen Helinä (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Levin Carol (jäsen 11/2020 alkaen)	Lappeenranta
Liimatainen Anja	Taipalsaari
Lintunen Pertti	Imatra
Liukkonen Ulla	Lappeenranta
Löppönen Paavo (jäsen 9/2020 alkaen)	Rautjärvi
Makkonen Seppo (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Miettinen Tarja	Imatra
Myllynen Juha	Lappeenranta
Myllys Arto (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Nenonen Ari (jäsen 9/2020 alkaen)	Rautjärvi
Neuvonen Niina (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Nikko Minna	Imatra
Nokelainen Jouni (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Nutikka Markku	Lappeenranta
Näränen Timo	Rautjärvi
Ojalainen Satu	Imatra
Paakkinen Pekka (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Partanen Anu (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Partinen Timo	Imatra
Parvinen Pasi	Lappeenranta
Pehkonen Mikko	Lappeenranta
Penttilä Anni	Lappeenranta
Rautio Pirjo (jäsen 9/2020 alkaen)	Rautjärvi
Ravattinen Raimo	Lappeenranta
Saarinen Katja	Lappeenranta
Saarinen Merja (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Sihvonen Paavo	Imatra
Siitonen (Marjo) Riitta (jäsen 9/2020 alkaen)	Rautjärvi
Sikiö Riitta (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Skyttä Seppo	Imatra
Suomalainen Kirsi (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Terävä Ossi (jäsen 9/2020 alkaen)	Rautjärvi
Tiainen Jari (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Tiainen Mika-Pekka (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Tiilikainen-Kärpänen Terhi (jäsen 9/2020 alkaen)	Parikkala
Tikka Aija	Lappeenranta
Tonteri Suvi	Lappeenranta
Uosukainen Timo (jäsen 9/2020 alkaen)	Rautjärvi
Valtonen Titta	Lappeenranta
Varala Risto	Lappeenranta
Vento Seppo (jäsen 9/2020 alkaen)	Rautjärvi
Virkki Tapio	Lappeenranta
Virolainen Veli Matti	Lappeenranta
Viskari Jarmo	Luumäki
Väänänen Anni	Ruokolahti

OP-Julkinen
10.3.2021

Väliketo Arto
Wilén Kirmo (jäsen 9/2020 alkaen)

Lappeenranta
Parikkala

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston kokouksen valitsevia 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:

Anttila Paula, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Ruokolahti

s. 1974

Proviisori

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 - 9/2020, jäsen 9/2020 alkaen

Lappeenranta

s. 1962

Ylioppilas

Toimitusjohtaja

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013 -

Maalausliike Peuhkuri Oy, hallituksen jäsen 2016 -

Peuhkuri Invest Oy, hallituksen jäsen 2016 -

Tynkkynen Juha, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja ja jäsen 9/2020 alkaen

Parikkala

s. 1962

Agrologi

Talous- ja yritysasiantuntija

Parikkalan Osuuspankin hallituksen jäsen/varapuheenjohtaja 9/2020 asti

Aineslahti Rauni

Imatra

s. 1953

Yo-merkonomi, MKT

Eläkeläinen

Etelä-Karjalan hallintoneuvoston jäsen 2013 -

Etelä-Karjalan Osuuspankin Imatran paikallistoimikunta 2004 - 2007

Evälahti Jukka hallintoneuvoston jäsen 5/2020 asti

Imatra

OP-Julkinen
10.3.2021

s. 1952

DI

Konsernijohtaja

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1993 - 2020

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 -

Halko Sari hallintoneuvoston jäsen 9/2020 alkaen

Parikkala

s. 1968

Proviisori

Apteekkari

Parikkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2015

Parikkalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015-2020

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 9/2020 -

Kymen apteekkariyhdistyksen johtokunnan jäsen 2020-2021

Häyhä Kati hallintoneuvoston jäsen 9/2020 alkaen

Rautjärvi

s. 1978

Fysioterapeutti, Insinööri

Yrittäjä, fysioterapeutti

Simpeleen Osuuspankin hallituksen jäsen 2007-9/2020

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 9/2020 -

litiä Markus

Lappeenranta

s. 1969

Liikuntatieteen maisteri

Liikunnan- ja terveystiedon lehtori

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 -

Lappeenrannan kaupunginvaltuutettu 2005 -

Lappeenrannan Toimitilat Oy hallituksen jäsen 2011-2017, puheenjohtaja 2017 -

Wirma Lappeenranta Oy hallituksen puheenjohtaja 2013 -

Kaarna Antti hallintoneuvoston jäsen 5/2020 asti

Lappeenranta

s. 1951

Maanviljelysteknikko

Maanviljelijä, eläkeläinen

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1996 - 2020

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 -

OP-Julkinen
10.3.2021

MTK-Joutseno ry:n varapuheenjohtaja

Kälviäinen Raine
Lappeenranta
s. 1963
Lappeen maatalousoppilaitoksen maatilatekninen linja
Maanviljelijä, yrittäjä
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 –

Melto Timo hallintoneuvoston jäsen 5/2020 asti
Lappeenranta
s. 1958
Yrittäjä
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014 – 2020
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 –

Nurkka Niina hallintoneuvoston jäsen 5/2020 alkaen
Lappeenranta
1968
Filosofian tohtori
Osaamispäällikkö
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2008–2020
Etelä-Karjalan Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 2018–2020
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 –
Palvelukoti Satakielen neuvottelukunta 2018 –
As Oy Tietäjänkadun hallitus 2020 –

Paldanius Kari hallintoneuvoston jäsen 5/2020 alkaen
Imatra
s. 1956
Työsuojeluvaltuutettu
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2012–5/2020
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 5/2020 –
Etelä-Karjalan Keskussairaalan hallituksen jäsen
Ammattiliitto JHL edustajiston ensimmäinen varapuheenjohtaja
Imatran seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen

Rytkönen Ari-Pekka hallintoneuvoston jäsen 9/2020 alkaen
Rautjärvi
s. 1963
Prosessi-insinööri
Kehityspäällikkö

OP-Julkinen
10.3.2021

Simpeleen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016-9/2020
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 9/2020 -

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

Stubbe Pirjo hallintoneuvoston jäsen 5/2020 asti
Imatra
s. 1955
Lähihoitaja, ammattiopisto
Yrittäjä
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 - 2020
Vanhusten Kotihoitopalvelu Pirjo Stubbe, 2014 -
Etelä-Karjalan muistiyhdistys ry hallituksen jäsen

Talka Anu hallintoneuvoston jäsen 5/2020 asti
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

Taipale Mona hallintoneuvoston jäsen 5/2020 alkaen
Lappeenranta
s. 1973
FM, KTM
Aluekoordinaattori
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2018 - 5/2020
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 5/2020 -
Suomen kulttuurirahaston Etelä-Karjalan rahaston hoitokunnan jäsen

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 -

OP-Julkinen
10.3.2021

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 edustajiston jäsen 1998 - 2004
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2004 -
Taipalsaaren kunnanvaltuuston jäsen
Taipalsaaren kunnanhallituksen jäsen
Etelä-Karjalan maakuntavaltuuston jäsen

Vilko Antti hallintoneuvoston jäsen 5/2020 alkaen
Lappeenranta
s. 1955
Poliisiammattikorkeakoulu
Eläkeläinen
Etelä-Karjalan Osuuspankki edustajiston jäsen 5/2020 asti
Etelä-Karjalan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 5/2020 -
Etelä-Karjalan sosiaali- ja terveystieteiden hallituksen 1. varapuheenjohtaja
Lappeenrannan kaupungin varavaltuutettu
Suomen keskusta -puolueen Lappeenrannan kunnallisjärjestön hallituksen jäsen
Taidekoulu Estradin hallituksen jäsen

Viskari-Lippojoki 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, toimitus-
johtaja 2012 -
Kiinteistö Oy Manuntori, jäsen 2014 -
Marttojen yhdistys, puheenjohtaja
Kotiseutuyhdistys

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

Väisänen Sauli
Imatra
s. 1956
Eläkeläinen
Ammattikoulu

OP-Julkinen
10.3.2021

Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2008–2010
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010 –

Ylä-Outinen Päivi hallintoneuvoston jäsen 11/2020 asti (hallituksen jäsen 11/2020 alkaen)
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 toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi 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.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä 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.

OP-Julkinen
10.3.2021

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

Nimitysvaliokunta 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.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan 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 esityksen:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta
- 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

OP-Julkinen
10.3.2021

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Anttila Paula	puheenjohtaja
Peuhkuri Anssi	varapuheenjohtaja 9/2020 asti, jäsen 9/2020 alkaen
Tynkkynen Juha	varapuheenjohtaja ja jäsen 9/2020 alkaen
Alho Timo	jäsen 11/2020 asti, tehtävä nimitysvaliokunnassa päättynyt
Saarenketo Sami	jäsen
Vainikka Pekka	jäsen 11/2020 alkaen
Nurkka Niina	jäsen 5/2020 asti, tehtävä nimitysvaliokunnassa päättynyt
Vilkko Antti	jäsen 5/2020 asti, tehtävä nimitysvaliokunnassa päättynyt
Väisänen Raimo	jäsen 5/2020 asti, tehtävä nimitysvaliokunnassa päättynyt
Arvela Eeva	jäsen 5/2020 alkaen
Lintunen Pertti	jäsen 5/2020 alkaen
Siitonen Riitta	jäsen 9/2020 alkaen
Väänänen Anni	jäsen 5/2020 alkaen
Krohns Petri	sihteeri

Edellä mainittujen henkilöiden lisäksi laajennettuun nimitysvaliokuntaan on kuulunut seuraavat henkilöt:

Europaeus Pekka	OP Parikkalan edustajana
Heltimoinen Jouni	OP Parikkalan edustajana
Saukkonen Timo	OP Simpeleen edustajana

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 6 kertaa vuonna 2020. Lisäksi sulautumisiin liittyvä laajennettu nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2020.

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

OP-Julkinen
10.3.2021

tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja 11/2020 asti, tehtävä hallituksessa päättynyt

Timo Alho

Lappeenranta

s. 1964

Toiminnanjohtaja, ekonomi

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2010 - 2020

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-Sähkötalo Oy:n hallituksen puheenjohtaja

Lappeenrannan Ylioppilastalo Oy:n hallituksen varapuheenjohtaja

Kultaraati Oy:n hallituksen jäsen

Varapuheenjohtaja 11/2020 asti, puheenjohtaja 11/2020 alkaen

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 2009-2014, 2015-2016

LUT:n laitosjohtaja 2007-2014

Päättyneet luottamustehtävät:

Nordic Innovation Accelerator Oy:n hallituksen jäsen

Varapuheenjohtaja 11/2020 alkaen

Pekka Vainikka

Lappeenranta

s. 1955

Eläkeläinen, metsänhoitaja/metsäalan opettajatutkinto

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2013 -

Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2007 - 2013

Keskeinen työkokemus:

Kotkan metsä- ja puutalousopisto, lehtori, metsätalousinsinööriopetus 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 -

Matti Ahvonen

Lappeenranta

s. 1958

Maa- ja metsätalousyrittäjä, maatalouskoneteknikko

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2009 -

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen varajäsen 2007 - 2008

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1996 - 2007

OP-Julkinen
10.3.2021

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 Europaeus, jäsen 9/2020 alkaen
Parikkala
s. 1965
Yrittäjä, agrologi
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 9/2020 –
Keskeinen työkokemus:
maatalousyrittäjä 1992 – 2014
toimitusjohtaja/yrittäjä Simmes Oy 2003 –
Muut keskeiset luottamustehtävät:
Simmes Oy hallituksen jäsen
Pistolomat Oy hallituksen puheenjohtaja

Laura Evälahti, jäsen 11/2020 alkaen
Imatra
s. 1981
Kehityspäällikkö, DI
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2020 –
Keskeinen työkokemus:
Kehityspäällikkö, Rakennusliike Evälahti Oy 2017 –
Keskeiset samanaikaiset ja päätyneet luottamustehtävät:
Rakennusliike Evälahti Oy hallituksen jäsen 2001 –
Rakennusliike Evälahti Uusimaa Oy hallituksen jäsen 2010 –
Etelä-Karjalan Kauppakamarin hallituksen jäsen 2018 –
Imatran Työterveys Oy hallituksen jäsen 2019 –

Heikki Rita
Rautjärvi
s. 1955
Eläkeläinen, tietokoneteknikko, kunnossapitoinsinööri
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018 –
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen varajäsen 1992 – 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, puheenjohtaja 1999 – 2018
Kymen-Vuoksen OP-Liiton Hallituksen jäsen 1995 – 2000

OP-Julkinen
10.3.2021

Kymen-Vuoksen OP-Liiton Hallituksen puheenjohtaja 1997 – 2000
Rautjärven RHY:n hallituksen jäsen 2012-2017

Sari Tukiainen, jäsen 11/2020 asti, tehtävä hallituksessa päättynyt
Imatra
s. 1961

Yrittäjä, yo-merkonomi

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2012 – 11/2020

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 – 2012

Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2003 – 2008

Keskeinen työkokemus:

Mukana perheyritys 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 -

Timo Saukkonen, jäsen 9/2020 alkaen

Rautjärvi

s. 1963

Maatalous- ja metsätieteiden maisteri, metsänhoitaja

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 9/2020 -

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 Oyj, hallituksen jäsen 6/2020 –

Osuustoiminnan neuvottelukunta, jäsen 2018 – 12/2020

Osuustoimintakeskus Pellervo ry, valtuuskunnan jäsen 2008 – 2017, hallituksen jäsen 2018 – 12/2020

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 –

Ylä-Outinen Päivi, jäsen 11/2020 alkaen

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 -

Valon Eläkekassan ja keskeisen vakuutusyhtiön hallintoneuvoston jäsen 2012 -

MTK Säätiön hallintoneuvoston jäsen 2019 -

Osuuskunta Metsäliiton edustajiston jäsen 2007 -

Ylämaan Kosenkoti yhdistys ry:n hallituksen varapuheenjohtaja 2014 -

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

Hallituksen tehtävät

OP-Julkinen
10.3.2021

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 riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten 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

OP-Julkinen
10.3.2021

- 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 puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

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

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan 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.

OP-Julkinen
10.3.2021

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.

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:

Alho Timo	puheenjohtaja 11/2020 asti, tehtävä hallituksessa päättynyt
Saarenketo Sami	varapuheenjohtaja 11/2020 asti, puheenjohtaja 11/2020 alkaen
Vainikka Pekka	varapuheenjohtaja 11/2020 alkaen
Europaeus Pekka	jäsen 9/2020 alkaen
Evälahti Laura	jäsen 11/2020 alkaen
Saukkonen Timo	jäsen 9/2020 alkaen
Tukiainen Sari	jäsen 11/2020 asti, tehtävä hallituksessa päättynyt
Ylä-Outinen Päivi	jäsen 11/2020 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.

Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

Hallituksen monimuotoisuus

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

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen 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 ole-
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

OP-Julkinen
 10.3.2021

Hallitus kokoontui vuoden 2020 aikana 16 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98,7 %.

Alho Timo	puheenjohtaja (tehtävä päättynyt 11/2020)	100 %
Saarenketo Sami	varapuheenjohtaja/puheenjohtaja	100 %
Vainikka Pekka	jäsen/varapuheenjohtaja	100 %
Ahvonen Matti	jäsen	100 %
Europaeus Pekka	jäsen (jäsenyys alkanut 9/2020)	100 %
Evälahti Laura	jäsen (jäsenyys alkanut 11/2020)	100 %
Rita Heikki	jäsen	100 %
Saukkonen Timo	jäsen (jäsenyys alkanut 9/2020)	100 %
Tukiainen Sari	jäsen (jäsenyys päättynyt 11/2020)	92,8 %
Ylä-Outinen Päivi	jäsen (jäsenyys alkanut 11/2020)	100 %
Krohns Petri	jäsen	100 %

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
 Lappeenranta
 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
 Lappeenranta
 Vastuualue: Henkilöasiakkaiden pankki- ja vakuutuspalvelut
 s. 1972
 KTM
 Johtoryhmän jäsen 2014 -
Keskeinen työkokemus:
 rahoituspäällikkö yrityspalvelut, rahoitusjohtaja yrityspalvelut, pankinjohtaja henkilöasiakas-
 palvelut, pankinjohtaja yritys- ja yhteisöasiakaspalvelut, maa- ja metsätalouspalvelut ja OP-
 Private -palvelut
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:
 OP Koti Etelä-Karjala Oy LKV:n hallituksen jäsen

OP-Julkinen
10.3.2021

Lappeenrannan Urheilu-Miehet ry hallituksen jäsen 1/2020 -
Päättäneet luottamustehtävät:
Saimaan Capital Oy:n hallituksen jäsen
Uudenmaan Pääomarahasto Oy:n hallituksen varajäsen

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
Lappeenranta
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
Lappeenranta
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:
OP Koti Etelä-Karjala Oy LKV:n hallituksen jäsen
Lappeenrannan Urheilu-Miehet ry hallituksen jäsen 1/2020 -
Päättäneet luottamustehtävät:
Saimaan Capital Oy:n hallituksen jäsen
Uudenmaan Pääomarahasto Oy:n hallituksen varajäsen

Jussi Karjalainen
Pankinjohtaja
Lappeenranta
Vastuualue: Liiketoiminnan tukipalvelut, riskienhallinta, compliance, turvallisuus ja hallinnolliset asiat
s. 1978
Tradenomi, eMBA
Johtoryhmän jäsen 2014 -
Keskeinen työkokemus:
yritysneuvoja, vakuusneuvoja, riskienhallintapäällikkö, riskienhallintajohtaja

OP-Julkinen
10.3.2021

Keskeiset luottamustehtävät:

Metsänhoitoyhdistys Etelä-Karjala ry, hallituksen jäsen 2017 -

Leo-Petteri Nevalainen

Pankinjohtaja

Savitaipale

Vastuualue: Yritys- ja yhteisöasiakaspalvelut, maa- ja metsätalouspalvelut, HR
s. 1974

OTM, varatuomari

Johtoryhmän jäsen 2018 -

Keskeinen työkokemus:

Savitaipaleen Osuuspankki, toimitusjohtaja

Keskeiset luottamustehtävät: -

Päättyneet luottamustehtävät:

OP OSK:n hallintoneuvoston jäsen

OP OSK:n hallintoneuvoston riskienhallintavaliokunnan pysyvä asiantuntijajäsen

Petri Lankinen

Pankinjohtaja

Lappeenranta

Vastuualue: Varallisuudenhoito, lakipalvelut ja asiakkuudet
s. 1963

Yo-merkonomi

Johtoryhmän jäsen 2019 -

Keskeinen työkokemus:

sijoitusjohtaja, OP-Private esimies, varallisuudenhoidon myynninjohtaja, asiakkuudet- ja lakipalvelut myynninjohtaja

Keskeiset luottamustehtävät:

IPV:n hallituksen varajäsen 2020 -

Päättyneet luottamustehtävät:

IPV:n hallituksen jäsen 2014 - 2019

8 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 maksettua palkkioita KPMG Oy Ab:lle 18 517,52 euroa
- Vuonna 2020 tilintarkastuksesta maksettua palkkioita, jotka kohdistuvat vuoden 2019 tilintarkastukseen Ernest & Young Oy:lle 18 828,56 euroa.
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettua palkkioita ei ole ollut

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 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 vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1860,00 euroa

Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 930,00 euroa

Hallituksen muiden varsinaisten jäsenten kuukausipalkkio 500,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 465,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 815,00 euroa

Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 408,00 euroa

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkioita 350,00 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa 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 2020.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2020 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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