

Selvitys Etelä-Karjalan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	7
5	Nimitysvaliokunta.....	13
6	Hallitus.....	14
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.....	24
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	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 soveltuvaan 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 31.12.2021 tilanteessa 121 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 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 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 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Ahtiainen Mika	Imatra
Ahvonen Juuso	Lappeenranta
Anttonen Paula	Parikkala
Arminen Lauri	Lappeenranta
Arvela Eeva	Lappeenranta
Erämo Antti	Lappeenranta
Europaeus Teemu	Rautjärvi
Evälahti Laura	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	Rautjärvi
Kaarna Kari	Lappeenranta
Kalliokoski Ossi	Parikkala
Kansonen Marko	Lappeenranta
Keltanen Raija	Imatra
Kemppainen Sanna	Lappeenranta
Kemppi Jouni	Lappeenranta
Kokki Reino	Parikkala
Kokkonen Jani	Rautjärvi

OP-Julkinen
1.3.2022

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

OP-Julkinen
1.3.2022

Wilén Kirmo

Parikkala

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Eteläinen vaalipiiri:

Ahtiainen Karoliina	Joutseno
Ahtiainen Mika	Imatra
Ahvonen Juuso	Joutseno
Arminen Lauri	Rauha
Aulamo Mikko	Lappeenranta
Harju Jari	Lappeenranta
Heimala Satu	Lappeenranta
Hellman Vesa	Imatra
Hostikka Eila	Lappeenranta
Hytti Minna	Ylijärvi
Häkämies Antti	Lappeenranta
Ihalainen Juho	Ylämaa
Juutilainen Virpi	Imatra
Kansonen Marko	Nuijamaa
Kemppi Jouni	Hytti
Kiero Matleena	Jyväskylä
Kuikka Tuija	Imatra
Kuuluvainen Pirjo	Vainikkala
Kähäri Sonja	Ruokolahti
Laihanen Anna-Leena	Saimaanharju
Lattu Antero	Imatra
Lax-Urpelainen Anni	Lappeenranta
Lintunen Pertti	Imatra
Lippojoki Sini	Pulp
Liukkonen Ulla	Lappeenranta
Meuronen Matti	Lappeenranta
Miettinen Tarja	Imatra
Nurkka Heidi	Lappeenranta
Nutikka Markku	Ylämaa
Näivä Henri	Lappeenranta
Parvinen Pasi	Joutseno
Pehkonen Mikko	Lappeenranta
Pekkola Liisi	Lappeenranta
Pesu Pia	Lappeenranta
Putto Juuso-Petteri	Imatra
Rautio Vesa	Pohjalankila
Saaristo Lilla	Imatra
Surakka Saska	Lappeenranta
Taitokari Marika	Imatra
Tikka Aija	Lappeenranta
Tikka Arto	Imatra
Usvasuo Tea	Niska-Pietilä
Vainikka Sanni	Simola
Varala Risto	Lappeenranta
Vättö Heidi	Joutseno
Willberg Juha	Lappeenranta
Ylhäinen Mari	Lappeenranta
Zinhu Danisa	Lappeenranta

OP-Julkinen
1.3.2022

Pohjoinen vaalipiiri:

Kosonen Hanna
Kuru Petri
Neuvonen Elina
Nokelainen Anu
Sikiö Riitta
Tiainen Jari

Särkisalmi
Simpele
Saari KK
Simpele
Parikkala
Parikkala

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston 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 –

Tynkkynen Juha, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja ja jäsen

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

Aineslahti Rauni

Imatra

s. 1953

Yo-merkonomi, MKT

Eläkeläinen

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013 -

Etelä-Karjalan Osuuspankin Imatran paikallistoimikunta 2004 – 2007

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1993 – 2020

Halko Sari hallintoneuvoston jäsen

OP-Julkinen
1.3.2022

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

Hovi Petri
Lappeenranta
s.1968
Merkonomi
Yrittäjä, maitotilallinen
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

Häyhä Kati hallintoneuvoston jäsen
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 -

Kempainen Sanna
Lappeenranta
s. 1974
Sosionomi (AMK) Yhteisöpedagogi (AMK)
TE-asiantuntija
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

OP-Julkinen
1.3.2022

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

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

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

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

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

Saarinen Katja
Lappeenranta
s. 1974
Farmaseutin tutkinto

OP-Julkinen
1.3.2022

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

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

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

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

Vilkko Antti hallintoneuvoston jäsen 5/2020 alkaen
Lappeenranta
s. 1955
Poliisiammattikorkeakoulu
Eläkeläinen
Etelä-Karjalan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 5/2020 -
Etelä-Karjalan Osuuspankki edustajiston jäsen 5/2020 asti
Etelä-Karjalan sosiaali- ja terveystieteiden hallituksen 1. varapuheenjohtaja

OP-Julkinen
1.3.2022

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 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

Imatra

s. 1956

Ammattikoulu

Eläkeläinen

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010 –

Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2008–2010

Väänänen Anni

Ruokolahti

s. 1988

Koulutettu hieroja, merkonomi

Yrittäjä

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 –

Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017–2021

Ruokolahden kunnanvaltuutettu, tekn.ltk jäsen

Näkövammaisten Liiton hallituksen jäsen

Annan Pura Oy:n hallituksen jäsen

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

OP-Julkinen
1.3.2022

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 valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. 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 valmistelujaokseen kuuluvat:

Paula Anttila
Juha Tynkkynen
Anssi Peuhkuri
Mona Taipale 12/2021 alkaen
Emilio Urpalainen 11/2021 asti

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä 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. 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.

OP-Julkinen
1.3.2022

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 sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimiellä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. 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. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan 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
- hallituksen 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:

Anttila Paula

puheenjohtaja

OP-Julkinen
1.3.2022

Tynkkynen Juha	varapuheenjohtaja
Saarenketo Sami	jäsen
Vainikka Pekka	jäsen
Arvela Eeva	jäsen 12/2021 asti, tehtävä nimitysvaliokunnassa päättynyt
Lintunen Pertti	jäsen
Siitonen Riitta	jäsen 12/2021 asti, tehtävä nimitysvaliokunnassa päättynyt
Väänänen Anni	jäsen 5/2021 asti, tehtävä nimitysvaliokunnassa päättynyt
Ahtiainen Karoliina	jäsen 12/2021 alkaen
Lax-Urpelainen Anni	jäsen 5/2021 alkaen
Kuru Petri	jäsen 12/2021 alkaen
Krohns Petri	sihteeri

Nimitysvaliokunta on kokoontunut seitsemän kertaa vuonna 2021.

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
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

OP-Julkinen
1.3.2022

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2013 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2007 - 2013

Keskeinen työkokemus:

Kotkan metsä- ja puutalousopisto, lehtori, metsätalousinsinöörikoulutus 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 –

Matti Ahvonen
Lappeenranta
s. 1958

Maa- ja metsätalouslyrittäjä, 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

Päättyneet luottamustehtävät:

Etelä-Karjalan yhteismetsä, hoitokunnan pj.
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

Pekka Europaeus, jäsen 9/2020 alkaen
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, 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 päättyneet luottamustehtävät:

OP-Julkinen
1.3.2022

Rakennusliike Evälahti Oy, hallituksen jäsen 2001 -
Rakennusliike Evälahti Uusimaa Oy, hallituksen jäsen 2010 -
Etelä-Karjalan Kauppakamari, hallituksen jäsen 2018 -
Etelä-Karjalan Kauppakamari, Logistiikka- ja teollisuusvaliokunnan jäsen
Imatran Työterveys Oy hallituksen jäsen 2019 -

Päättäneet luottamustehtävät:

Rakennusliike Evälahti Uusimaa Oy, toimitusjohtaja 6-11/2021
Talonrakennusteollisuus Lahti-Kymen piiri, hallituksen varajäsen 2019 - 2021

Heikki Rita

Rautjärvi

s. 1955

Eläkeläinen, tietokoneteknikko, kunnossapitoinsinööri

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018 -

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

Päättäneet luottamustehtävät:

Rautjärven Reserviläiset ry, puheenjohtaja 1999 - 2018

Rautjärven RHY:n hallituksen jäsen 2012-2017

Timo Saukkonen, jäsen 9/2020 alkaen

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 -

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 -

Päättäneet luottamustehtävät:

Osuustoiminnan neuvottelukunta, jäsen 2018 - 12/2020

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

Ylä-Outinen Päivi, jäsen 11/2020 alkaen

Lappeenranta

s. 1963

Maatalousyrittäjä, maanviljelysteknikko

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2020 -

OP-Julkinen
1.3.2022

Keskeinen työkokemus:

Maatalousyrittäjä 1993 -

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Osuuskunta Tuottajain Maidon hallituksen puheenjohtaja 2015 -

Valion hallintoneuvoston jäsen 2008 -

Valion 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 -

Päättäneet luottamustehtävät:

Valion keskinäinen vakuutusyhtiö hallintoneuvoston jäsen

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

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.

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 tehtävänsä 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

OP-Julkinen
1.3.2022

- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit 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
- 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 valvontaa tai osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

OP-Julkinen
1.3.2022

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 ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

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

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

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä 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
Vainikka Pekka	varapuheenjohtaja
Europaeus Pekka	jäsen
Evälahti Laura	jäsen
Saukkonen Timo	jäsen
Ylä-Outinen Päivi	jäsen

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.

OP-Julkinen
1.3.2022

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

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 16 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 99,3 %.

Saarenketo Sami	puheenjohtaja	100 %
Vainikka Pekka	varapuheenjohtaja	100 %
Ahvonen Matti	jäsen	100 %
Europaeus Pekka	jäsen	100 %
Evälahti Laura	jäsen	100 %
Rita Heikki	jäsen	100 %
Saukkonen Timo	jäsen	100 %
Ylä-Outinen Päivi	jäsen	93,75 %
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:

OP-Julkinen
1.3.2022

Etelä-Karjalan Kauppakamari, hallituksen puheenjohtaja
Lappeenrannan Lentoasema Oy, hallituksen jäsen
OP Koti Etelä-Karjala Oy LKV, hallituksen puheenjohtaja
Päättäneet luottamustehtävät
Etelä-Karjalan Maanpuolustuksen Tuki ry:n hallituksen jäsen

Paula Arminen-Peltonen
Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen
Lappeenranta
Vastuualue: Henkilöasiakaspalvelut, palvelukanavat ja asiakaskokemus
s. 1972
KTM
Johtoryhmän jäsen 2014 -
Keskeinen työkokemus:
Rahoitusjohtaja yrityspalvelut, pankinjohtaja henkilöasiakaspalvelut, pankinjohtaja yritys- ja yhteisöasiakaspalvelut, maa- ja metsätalouspalvelut sekä OP-Private -palvelut
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:
OP Koti Etelä-Karjala Oy LKV:n hallituksen jäsen
Lappeenrannan Urheilu-Miehet ry hallituksen jäsen 1/2020 –
SUL liittovaltuuston jäsen 2021-

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 Kauppakamari, hallituksen puheenjohtaja
Lappeenrannan Lentoasema Oy, hallituksen jäsen
OP Koti Etelä-Karjala Oy LKV, hallituksen puheenjohtaja
Päättäneet luottamustehtävät
Etelä-Karjalan Maanpuolustuksen Tuki ry:n hallituksen jäsen

Paula Arminen-Peltonen
Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen
Lappeenranta
Vastuualue: Henkilöasiakaspalvelut, palvelukanavat ja asiakaskokemus
s. 1972
KTM
Johtoryhmän jäsen 2014 -
Keskeinen työkokemus:

OP-Julkinen
1.3.2022

Rahoitusjohtaja yrityspalvelut, pankinjohtaja henkilöasiakaspalvelut, pankinjohtaja yritys- ja yhteisöasiakaspalvelut, maa- ja metsätalouspalvelut sekä OP-Private -palvelut

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

OP Koti Etelä-Karjala Oy LKV:n hallituksen jäsen

Lappeenrannan Urheilu-Miehet ry hallituksen jäsen 1/2020 –

SUL liittovaltuuston jäsen 2021-

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

Päättäneet luottamustehtävät:

Metsänhoitoyhdistys Etelä-Karjala ry, hallituksen jäsen 2017 - 2021

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

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

lakipalvelut myynninjohtaja

Keskeiset luottamustehtävät:

IPV:n hallituksen varajäsen 2020 –

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 maksettuja palkkioita KPMG Oy Ab:lle 23648,56 euroa tilikaudelta 2021.

OP-Julkinen
1.3.2022

- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita ei ollut.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2021 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 1920,00 euroa

Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 960,00 euroa

Hallituksen muiden varsinaisten jäsenten kuukausipalkkio 480,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 480,00 euroa kokoukselta.

Hallituneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 840,00 euroa

Hallituneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 420,00 euroa

Hallituneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkioita 360,00 euroa kokoukselta.

Jos hallituneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituneuvoston 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 hallituneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2021.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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