

Selvitys Kymenlaakson Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022

Sisällys

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

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, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuva finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

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

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

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

OP-Julkinen
28.2.2023

3 Edustajisto

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

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

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 26.11.2021–2025:

Bäck Jenni, Kotka 30.3.2022 saakka
Mia Brunila, Kotka 30.3.2022 alkaen
Panu Eerola, Kotka
Seppo Eerola, Kouvola
Reetta Haapasalo, Kotka
Anne Hasu, Korja
Tommi-Tapani Hasu, Kouvola
Ari Heikkilä, Kouvola
Kalle Honkanen, Kotka
Teemu Inkilä, Valkeala
Hanna-Leena Järvenkylä, Klamila
Ville Kaunisto, Kouvola
Niina Koivikko, Kouvola
Ilmo Korpijoki, Pyhäntö
Hanna Kurvinen, Kouvola
Satu Laasonen, Kuusankoski
Anni Lapatto, Kuusankoski
Anna Laurila-Ravi, Valkeala
Tapio Lehtinen, Valkeala
Marko Leppä, Hamina
Jorma Liukkonen, Myllykoski
Eero Mattila, Myllykoski
Kari Niemi, Kouvola
Milko Niemi, Hamina
Timo Nyman, Kouvola
Heikki J. Oksanen, Kotka
Tarja Olli, Kotka
Riku Pirinen, Kotka

OP-Julkinen
28.2.2023

Sami Porkka, Savero
Jenni Reiman, Kouvola
Tarja Renlund, Kotka 30.3.2022 alkaen
Sami Ristiniemi, Kotka
Kati Rokka, Hamina
Juho Rongas, Hamina
Kari Soininen, Kouvola
Jaana Suikkanen, Hamina
Päivi Suurnäkki, Kannusjärvi
Harri Tolsa, Klamila
Niko Turunen, Kouvola
Risto Uotila, Myllykoski
Vesa Vainio, Kouvola
Wass Heidi, Kotka 30.3.2022 saakka

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 15 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja 17.5.2022 saakka, jonka jälkeen jatkanut jäsenenä Timo Toikka

s. 1956

Insinööri

Toimitusjohtaja, eläkkeellä

Kotipaikka: Hamina

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen, puheenjohtaja 18.4.2016-17.5.2022

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Haminan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002-2012, varapuheenjohtaja 2009-2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

RUK Kannatusyhdistys ry:n hallituksen jäsen 2010-

Puheenjohtaja 17.5.-29.11.2022

Varapuheenjohtaja 17.5.2022 saakka

Mervi Palmu

s. 1964

KTM

Hallinto- ja sivistysjohtaja

Kotipaikka: Kouvola

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen, varapuheenjohtaja 17.11.2020-17.5.2022, puheenjohtaja 17.5.-29.11.2022

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Kouvolan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009-2012

Puheenjohtaja 29.11.2022 alkaen

Varapuheenjohtaja 17.5.-29.11.2022

Kim Rosqvist

s. 1970

Agrologi

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Pyhtää

OP-Julkinen
28.2.2023

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen, varapuheenjohtaja 17.5.-29.11.2022, puheenjohtaja 29.11.2022-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Kymenlaakson Osuuspankin edustajiston jäsen 2012-2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Västerby Agro Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2016-, Pyhtään kunnanvaltuuston jäsen 2017-2021, 2021-, Pyhtään kunnanhallituksen jäsen 2017-2021, 2021-, RKP puoluevaltuuston varajäsen 2018- (pyytänyt eroa 10.8.2022), RKP yhteispiirin hallituksen jäsen 03/2020- (pyytänyt eroa 16.6.2022), RKP paikallisyhdistyksen hallituksen jäsen 2017-, SLC-Nyland, ruots. tuottajajärjestön hallituksen jäsen 2014-3/2022, SLC-Nyland SLC-Öst paikallisosaston hallituksen jäsen 3/2022-, Kotka Svenska Samskolan kannatusyhdistyksen hallituksen jäsen 2012-

Varapuheenjohtaja 29.11.2022 alkaen

Jenni Liikkanen

s. 1978

Restonomi, YAMK

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Kouvola

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen, varapuheenjohtaja 29.11.2022-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Kymenlaakson Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Pohjois-Kymen Kasvun hallituksen jäsen 2017-, puheenjohtaja 2021-, Valkealan hevosystäväinseuran johtokunnan jäsen 2021-, varapuheenjohtaja 5/2022-, Raino Kukkosen 70-vuotissäätiön hallituksen jäsen 2021-, asiamies 6/2022-, X-Solver Oy:n hallituksen varajäsen 2019-

Muut jäsenet

Sanna Aatola

s. 1977

Fysioterapeutti, poliisin alipäällystötutkinto

Ylikonstaapeli

Kotipaikka: Hamina

Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Kymenlaakson Osuuspankin edustajiston jäsen 2012-2014

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Kotkan Liikuntakeskus Oy:n hallituksen varajäsen 2018-, prokuristi 2020-

Jenni Bäck 30.3.2022 alkaen

s. 1983

Diplomi-insinööri

Projektin kehityspäällikkö

Kotipaikka: Kotka

Hallintoneuvoston jäsen 30.3.2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Kymenlaakson Osuuspankin edustajiston jäsen 26.11.2021-30.3.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Naistenpankin Kotkan solun rahastonhoitaja ja hallituksen jäsen. Mukana toiminnassa vuodesta 2012, vuoden 2021 toiminut rahastonhoitajana.

OP-Julkinen
28.2.2023

Terhi Harjula 30.3.2022 saakka

s. 1982

Lääketieteen lisensiaatti

Ylilääkäri

Kotipaikka: Kouvola

Hallintoneuvoston jäsen 2012-30.3.2022

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Kouvolan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010-2012

Jari Heikkinen

s. 1965

Upseeri

Everstiluutnantti evp., ammattivalokuvaaja

Kotipaikka: Kouvola

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Kymenlaakson Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

FotoFamily, elinkeinonharjoittaja 2010-, Kouvolan Sivistys- ja Urheilutalo säätiön hallituksen jäsen 15.9.2022-

Visa Hongisto

s. 1987

Yo, maatalouden ammattitutkinto

Maanviljelijä

Kotipaikka: Kouvola

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Kymenlaakson Osuuspankin edustajiston jäsen 2012-2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

As Oy Valkealan Ojapolku, taloyhtiön puheenjohtaja 2019-6.9.2022

Sari Keskinen 30.3.2022 saakka

s. 1963

Kasvatustieteen maisteri

Luokanopettaja

Kotipaikka: Kouvola

Hallintoneuvoston jäsen 2012-30.3.2022

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Kouvolan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009-2012

Anton Kujala

s. 1963

Maanviljelysteknikko

Maa- ja metsätalousyrittäjä

Kotipaikka: Kouvola

Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Valkealan Perämetsäsäätiö sr:n puheenjohtaja 2019-, MHY Kymenlaakson valtuuston jäsen 2021-

OP-Julkinen
28.2.2023

Hanna Lassila-Sramek

s. 1974

MBA

Senior Advisor

Kotipaikka: Kouvola

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Kymenlaakson Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020

Päivi Peltola 30.3.2022 saakka

s. 1965

Sairaanhoidtaja, taloushallinnon ammattitutkinto

Kirjanpitäjä

Kotipaikka: Hamina

Hallintoneuvoston jäsen 2012-30.3.2022

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Haminan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2000-2010, hallituksen jäsen

2010-2012

Mira Peussa

s. 1974

Konduktööri, junatyön esimies

Ryhmäesimies

Kotipaikka: Kouvola

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Kymenlaakson Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2019

Petri Piipari

s. 1967

Yo-merkonomi, eMBA-opintoja 2017-

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Kouvola

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Poiju Julkaisut Oy, toimitusjohtaja 2012-, hallituksen jäsen 5/2022-, Kaupunkilehti Pohjois-Kymenlaakso Oy, toimitusjohtaja 2012-, hallituksen jäsen 5/2022-, Eteenpäin Oy, toimitusjohtaja 2019-, Kukouri Mobile Entertainment Oy, toimitusjohtaja 9/2021-, hallituksen jäsen 2019-, puheenjohtaja 7/2021-, Sanomalehti Uusi Pohjois-Karjala Oy, hallituksen jäsen 2017-, toimitusjohtaja 7/2022-, Vuohi-Invest Oy, hallituksen jäsen 2017-, Kotkan Kauppatie ry, hallituksen jäsen 2019-, Pohjois-Suomen Sanomalehti Oy, hallituksen jäsen 2021-, toimitusjohtaja 10/2022-, oikeutettu nimenkirjoittaja 10/2022-, Taseavain Oy, hallituksen jäsen 2021-, Taaleri Oyj, Afrikka Ky -rahaston sijoitusneuvoston jäsen 2/2022-, Uutismedian Liitto ry, kaupunkilehtijaoston jäsen 1.1.2023-

Jarmo Pousi 30.3.2022 saakka

s. 1957

Yo-merkonomi

Puutarhuri, toimitusjohtaja

Kotipaikka: Hamina

Hallintoneuvoston jäsen 2012-30.3.2022

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Haminan Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 1988-2012, Kaakkois-Suomen OP-liiton puheenjohtaja 2011-2016

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Pousin Puutarha Oy:n hallituksen puheenjohtaja, toimitusjohtaja 1996-

OP-Julkinen
28.2.2023

Sirkka Savukari

s. 1961

Merkonomi

Myyjä

Kotipaikka: Virolahti

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2012–2020, jäsen 2020–

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Virolahden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1998–2001, puheenjohtaja 2001–2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Mhy Kaakon valtuuston jäsen 2021–

Juha Tanska

s. 1961

Teologian tohtori

Toiminnanjohtaja

Kotipaikka: Hamina

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Kymenlaakson kansanopiston hallituksen jäsen 2020–

Sami Tikkanen

s. 1977

eMBA

Kuntayhtymän johtaja, rehtori

Kotipaikka: Kotka

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

AMKE Oy:n hallituksen varapuheenjohtaja 2021–, As Oy Karhulan Kirkkokatu 8:n hallituksen puheenjohtaja 2020–, Meriturvallisuuden ja -liikenteen tutkimusyhdistys ry:n hallituksen varapuheenjohtaja / hallituksen jäsen 2013–, Kymenlaakson kauppakamarin valiokuntien jäsen (teollisuus, kauppa, koulutus ja työllisyys) 2011–, Kotkan Telinevoimistelijat ry:n hallituksen puheenjohtaja 2022–

Heidi Wass

s. 1984

KTM, FM

Markkinointi- ja viestintäpäällikkö

Kotipaikka: Kotka

Hallintoneuvoston jäsen 30.3.2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Kymenlaakson Osuuspankin edustajiston jäsen 26.11.2021–30.3.2022

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön

OP-Julkinen
28.2.2023

- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintaker-
tomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilau-
takuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen.

Osuuspankille on perustettu valmistelujaos. Sen kokoonpano on (31.12.2022):

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Kim Rosqvist
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Jenni Liikkanen
Hallintoneuvoston jäsen Hanna Lassila-Sramek

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

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

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

5 Nimitysvaliokunta

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

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapu-
heenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jä-
sentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston
kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouk-
sen päättyessä.

OP-Julkinen
28.2.2023

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Hallituksen puheenjohtaja Juha Jaakkola
Hallituksen varapuheenjohtaja Lauri Heimala
Hallintoneuvoston puheenjohtaja Timo Toikka 17.5.2022 saakka
Hallintoneuvoston puheenjohtaja Mervi Palmu 17.5.-29.11.2022
(hallintoneuvoston varapuheenjohtajana kokoonpanossa 17.5.2022 saakka)
Hallintoneuvoston puheenjohtaja Kim Rosqvist 29.11.2022 alkaen
(hallintoneuvoston varapuheenjohtajana kokoonpanossa 17.5.-29.11.2022)
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Jenni Liikkanen 29.11.2022 alkaen
Edustajiston valitsevat jäsenet: Timo Nyman ja Heikki J. Oksanen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä sekä toimitusjohtaja. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Juha Jaakkola

s. 1960

Majuri evp.

Kotipaikka: Kouvola

Hallituksen jäsen 11/2014 alkaen, varapuheenjohtaja 12/2016–12/2019, puheenjohtaja 12/2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012–2014, Kouvolan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011–2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Kouvolan Sivistys- ja Urheilutalo Säätiön valtuuskunnan puheenjohtaja 2022–, Kouvolan Liikemiesyhdistyksen hallituksen jäsen 2016–

Varapuheenjohtaja

Lauri Heimala

s. 1988

MMM, agronomi

Kaupallinen johtaja, Baltia

Kotipaikka: Virolahti

Hallituksen jäsen 11/2016 alkaen, varapuheenjohtaja 12/2019 alkaen

OP-Julkinen
28.2.2023

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-2016, Virolahden Osuuspankin hallituksen jäsen 2011-2012

Muut hallituksen jäsenet

Tuomo Heino

s. 1967

Merkonomi

Yrittäjä

Kotipaikka: Kotka

Hallituksen jäsen 11/2018 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-2018, Kotkan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008-2011, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2011-2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Suomen Yrittäjien Liikenne- ja logistiikkavalioikunnan jäsen 2022-, Kotkan taksiryttäjät ry:n hallituksen varapuheenjohtaja 2021-, Suomen Yrittäjien valtuuston jäsen 2020-

Heidi Laukas

s. 1977

Restonomi (amk)

Yrittäjä, toimistopäällikkö

Kotipaikka: Kouvola

Hallituksen jäsen 6/2012 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Kouvolan Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2009-2012, hallintoneuvoston jäsen 2009

Mervi Palmu 29.11.2022 alkaen

s. 1964

KTM

Hallinto- ja sivistysjohtaja

Kotipaikka: Kouvola

Hallituksen jäsen 29.11.2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 3/2022-11/2022, varapuheenjohtaja 11/2020-3/2022, jäsen 6/2012-11/2020, Kouvolan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009-5/2012

Anne Suhonen 29.11.2022 saakka

s. 1967

Yo-merkonomi

Diplomi-kauppias

Kotipaikka: Kotka

Hallituksen jäsen 11/2013-29.11.2022

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen ja hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2012-2013, Kotkan Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2007-2012

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

OP-Julkinen
28.2.2023

Hallituksen tehtävät

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

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

Hallituksen on huolehdittava:

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

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

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

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. 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: Lauri Heimala, Tuomo Heino, Juha Jaakkola, Heidi Laukas, Mervi Palmu (hallituksen jäsen 29.11.2022 alkaen) ja Anne Suhonen (hallituksen jäsen 29.11.2022 saakka).

OP-Julkinen
28.2.2023

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98 %.

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 53 % ja naisia 47 % ja hallituksessa miehiä 67 % ja naisia 33 %.

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Juha Korhonen
s. 1963
OTK, VT, eMBA, HHJ
Toimitusjohtaja 1.5.2016 alkaen

Toimitusjohtajan sijainen:

Pekka Raivisto, varatoimitusjohtaja
s. 1964
OTK, VT
Toimitusjohtajan sijainen 1.5.2016 alkaen

OP-Julkinen
28.2.2023

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.

Johtoryhmä:

Toimitusjohtaja Juha Korhonen

Varatoimitusjohtaja Pekka Raivisto
Vastuualue: talous ja riskienhallinta

Pankinjohtaja Pekka Katainen
Vastuualue: henkilöasiakkaiden pankkipalvelut ja OP Koti Kymenlaakso

Pankinjohtaja Minna Laitonen
Vastuualue: vastuutetut asiakkuudet, varallisuudenhoito ja lakipalvelut

Pankinjohtaja Henni Seppälä
Vastuualue: yritysasiakkaat

HR- ja viestintäjohtaja Susanne Vesala
Vastuualue: HR, markkinointi, viestintä ja vastuullisuus

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2012 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heikki Tuomi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2019 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 31 114,23 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 2 170,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2091,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 505,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 898,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 395,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 395,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2022.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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