

Selvitys Kymenlaakson Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	5
	Nimitysvaliokunta	8
	Tarkastusvaliokunta	9
5	Hallitus	10
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	15
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	18
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	18
9	Palkitseminen.....	19
10	Sisäpiirihallinto	19
11	Yhteiskuntavastuu.....	19
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	19

1 Sovellettavat säännökset

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1 – 5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

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

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevien Suomen lakien ja niiden nojalla annettujen normien noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muita finanssialan yrityksiä koskevia säännöksiä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2018 tilanteessa 156 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- 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.

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. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä 5 vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

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
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto marraskuussa 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy vuonna 2021 pidettäviin vaaleihin.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudelle 2017 - 2021:

Jäsenalue 1, Kouvola:

Heikkilä Ari, metsätalousyrittäjä, Jaala
Heikkinen Jari, majuri, Kouvola
Hongisto Visa, maanviljelijä, Kouvola
Inkilä Suvi-Maria, terveydenhoitaja, Valkeala
Kaunisto Ville, koripalloilija, kaupunginhallituksen jäsen, Kouvola
Lamminmäki Lauri, yhteysjohtaja, Kouvola
Lantta Mikko, veturinkuljettaja, Valkeala
Lassila-Sramek Hanna, KTM, IT-johtamisen kouluttaja, Kouvola
Laurila-Ravi Anna, sairaanhoitaja, Valkeala
Lehtinen Tapio, Dir. mus., luokanopettaja, Valkeala
Niemi Kari, maatalousyrittäjä, Kouvola
Peussa Mira, työnopastajakonduktööri, Kuusankoski
Pousi Juhani, rakennusneuvos, Kouvola
Soininen Kari, lääkintöneuvos, Kouvola
Vainikka Juha, maakaasumies, eläkkeellä, Kouvola
Vainio Vesa, veturinkuljettaja, eläkkeellä, Kouvola

Jäsenalue 2, Kotka:

Eerola Panu, yrittäjä, Kotka
Eerola Seppo, ylikonstaapeli, eläkkeellä, Kotka
Heino Tapio (5.3.2018 alkaen), liikennöitsijä, Kotka

Hippala Matti, maanviljelijä, Kotka
Hirvonen Pasi, yrittäjä, hallituksen puheenjohtaja, Kotka
Komulainen Rita, tradenomi, sihteeri, Kotka
Kunnaala-Hyrkki Vappu, HTM, TKI-asiantuntija, Kotka
Mäkinen Kirsi, rakennustyöntekijä, Kotka
Oksanen Heikki J., mentori, eläkkeellä, Kotka
Pirinen Riku, järjestösihteeri, toimitusjohtaja, Kotka
Pokki Sinikka, esh, terveydenhoitaja, Kotka
Renlund Tarja, liikuntakoordinaattori, Kotka
Rosqvist Kim (5.3.2018 asti), maatilayrittäjä, Siltakylä

Jäsenalue 3, Hamina:

Alatalo Hanna, henkilöstöpäällikkö, projektipäällikkö, Valkeala
Aurén Aija, TM, yrittäjä, Hamina
Hämäläinen Pentti, työsuojeluvaltuutettu, eläkkeellä, Hamina
Korpijoki Ilmo, yrittäjä, Pyhäntö
Rokka Kati, vanhempi konstaapeli, Hamina
Soikkeli Risto, myyntipäällikkö, Hamina

Jäsenalue 4, Inkeroinen-Myllykoski:

Liikkanen Jenni, toiminnanjohtaja, Kouvola
Nyman Timo, luokanopettaja, Anjala
Puhakka Antti, hankintaesimies, Ruotila
Reiman Jenni, palveluneuvoja, Anjala
Uotila Risto, työ- ja yksilövalmentaja, Myllykoski

Jäsenalue 5 Virolahden vaalipiiri:

Tolsa Harri, maanviljelijä, Klamila

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston/osuuskunnan kokouksen valitsemia 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:

Aatola Sanna, Hamina, 41 v, fysioterapeutti, poliisi, ylikonstaapeli,
Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014 -

Artell Birgitta, Kotka, 64 v, HSO-sihteeri, käräjäsihteeri, eläkkeellä,
Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -

Eerola Aila, Kotka, 64 v, laboratoriohoitaja, eläkkeellä, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -, muut keskeiset luottamustehtävät: Kotkan sos. ja terv. lautakunnan (Sotelan) varapuheenjohtaja, Kymijoen Ravintopalvelut Oy:n hallituksen varapuheenjohtaja, Carean hallituksen jäsen, Kotkan kaupunginhallituksen varajäsen

Einola Heimo, Kotka, 66 v, kauppateknikko, TI, isännöitsijä, yrittäjä, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -, muut keskeiset luottamustehtävät: Kymenlaakson kalatalouskeskus ry, hallituksen jäsen, Kymijoen kalastusalue, puheenjohtaja, Kymenlaakson maataloussäätiö, hallituksen jäsen

Harjula Terhi, Kouvola, 36 v, lääketieteen lisensiaatti, ylläkäri, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -, muut keskeiset luottamustehtävät: Kouvolan seudun Lääkäriseura, sihteeri

Heino Tuomo (27.11.2018 asti), Kotka, 51 v, julkishallinnon merkonomi, yrittäjä (henkilöliikenne), Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 - 27.11.2018, muut keskeiset luottamustehtävät: Suomen Yrittäjät, hallituksen jäsen, Taksiliiton Yrityspalvelu Oy, hallituksen jäsen, Suomen Taksiliitto, hallituksen III puheenjohtaja, Taksiliikenteen työnantajat ry, hallituksen puheenjohtaja, A-Vakuutus, isännistön jäsen, Kaakkois-Suomen taksiryttäjät ry, puheenjohtaja

Karvonen Tapio, Kouvola, 64 v, FM, lukion rehtori, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja, muut keskeiset luottamustehtävät: Kouvolan kaupunginvaltuutettu, Kouvolan kaupunginhallituksen jäsen, Kymenlaakson maakuntavaltuuston jäsen, Kymnsote valtuuston varapuheenjohtaja, KRAO Oy:n hallituksen varapuheenjohtaja

Kaski Tuomo, Kotka, 63 v, peruskoulu, toimitusjohtaja, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -

Kelkka Päivi, Kouvola, 59 v, yo-merkonomi, maanviljelysteknikko, maatalousyrittäjä, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -, muut keskeiset luottamustehtävät: Suomen naudanjalostussäätiö, hallituksen jäsen

Keskinen Sari, Kouvola, 55 v, kasvatustieteiden maisteri, sivistystoimenjohtaja, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -, muut keskeiset luottamustehtävät: Pohjois-Kymen musiikkiopiston hallituksen jäsen

Kujala Anton, Kouvola, 55 v, maanviljelysteknikko, maanviljelijä, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015 -, muut keskeiset luottamustehtävät: Kouvolan srk-yhtymän yhteisen kirkkoneuvoston varapuheenjohtaja, MHY Kymenlaakson hallituksen jäsen

Kuusisto Mari, Kouvola, 42 v, terveystieteiden maisteri, ylihoitaja, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -,

Kuutti Petri, Kouvola, 59 v, yo, maatilateknikko, maa- ja metsätalousyrittäjä, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -, muut keskeiset luottamustehtävät: MetsäGroup, hallintoneuvosto, Kouvolan Asunnot, hallituksen varapuheenjohtaja, ProAgria Etelä-Suomi, edustajisto

Nylund Jari, Kotka, 64 v, DI MBA, eläkkeellä, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -, tarkastusvaliokunnan jäsen, muut keskeiset luottamustehtävät: Tiutisen Veneilijät ry, puheenjohtaja

Palmu Mervi, Kouvola, 54 v, KTM, henkilöstön kehittämispäällikkö, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -, muut keskeiset luottamustehtävät: Kymenlaakson ekonomien hallituksen jäsen

Peltola Päivi, Hamina, 53 v, sairaanhoitaja, taloushallinnon ammattitutkinto, kirjanpitäjä, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -, muut keskeiset luottamustehtävät: Turkian Tuiske ry:n puheenjohtaja

Pousi Jarmo, Hamina, 61 v, yo-merkonomi, toimitusjohtaja, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -, muut keskeiset luottamustehtävät: OP Helsingin edustajiston jäsen 2016 - 2017

Pukki Jukka, Kouvola, 64 v, agrologi, myyntipäällikkö, eläkkeellä, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -

Rosqvist Kim, Pyhtää, 48 v, agrologi, maatalousyrittäjä, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 5.3.2018 -, edustajiston jäsen 2012 - 5.3.2018, muut keskeiset luottamustehtävät: Pyhtään kunnanvaltuuston jäsen, Pyhtään kunnanhallituksen jäsen, SLC-Nyland Uudenmaan ruotsinkielisen tuottajajärjestön hallituksen jäsen, Kotka Svenska Samskolan hallituksen varapuheenjohtaja

Savukari Sirkka, Virolahti, 57 v, merkonomi, metsätalouden peruskoulutus, maatalouden peruskoulutus, metsästystarvikemyyjä, metsä- ja maatalousyrittäjä, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2012 -, muut keskeiset luottamustehtävät: Rhy Virolahden hallituksen jäsen, Mhy Kaakon hallituksen jäsen

Solio Tiina, Kouvola, 56 v, yo-merkonomi, näyttötutkintomestari, yrittäjä, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -, muut keskeiset luottamustehtävät: KSS Energia Oy:n hallituksen jäsen

Toikka Timo, Hamina, 62 v, insinööri, toimitusjohtaja, eläkkeellä, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2016 -, muut keskeiset luottamustehtävät: RUK Kannatusyhdistys, hallitus

Ursin Jari, Kouvola, 61 v, metsätalousinsinööri, toiminnanjohtaja, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014 -, tarkastusvaliokunnan jäsen

Vääntäjä Savi, Kouvola, 54 v, ylioppilas, maaseutumatkailuyrittäjä, Kymenlaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -, muut keskeiset luottamustehtävät: Tirvan seudun kyläyhdistyksen puheenjohtaja

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

- valitsee ja vapauttaa 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
- valitsee keskuudesta riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä ja toimitusjohtajana toimineiden henkilöiden 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 eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

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

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

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

Nimitysvaliokunta

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

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudesta

kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista.

Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla.

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

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkiosta
- edustajiston jäsenten palkkiosta
- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta.

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- tarkastusvaliokuntaan valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Hallituksen puheenjohtaja Tapani Eskola
Hallituksen varapuheenjohtaja Juha Jaakkola
Hallintoneuvoston puheenjohtaja Timo Toikka
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Sirkka Savukari
Edustajiston valitsevat jäsenet: Timo Nyman ja Heikki J. Oksanen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2018.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain valiokuntaan vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä ja nimeää valiokunnalle puheenjohtajan. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin koko huomioiden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen

valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenten tulee olla pankista riippumattomia.

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa:

- perehtyä pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin ja valvoa, että pankin johto reagoi asianmukaisesti annettuihin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioida pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan tehokkuutta
- valvoa osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista
- käsitellä ja arvioida pankin tilintarkastukseen liittyvät asiat ja valmistella tilintarkastajan valintaesitys sekä esitys tilintarkastajan palkkiosta.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista. Valiokunnan on myös määriteltävä tilintarkastajalta hankittavat oheispalvelut sekä niissä noudatettavat menettelytavat.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Tapio Karvonen, puheenjohtaja
Jari Nylund
Jari Ursin

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2018.

5 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. Hallituksella on oltava tarpeellinen osaaminen ja kokemus pankin liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä ja johtamisesta.

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja
Tapani Eskola
s. 1953
Diplomi-insinööri, eläkkeellä
Kotka

Hallituksen puheenjohtaja 6/2012 alkaen

Keskeinen työkokemus:

Kotkan Vesi ja sen seuraaja Kymen Vesi Oy, toimitusjohtaja, 3/2000 - 7/2016, oman toimen ohella Kymenlaakson Vesi Oy, toimitusjohtaja 3/2000 - 7/2016, Kaakkois-Suomen ympäristökeskus ja sen edeltäjät, toimialapäällikkö, 3/1982 - 2/2000

Keskeiset luottamustoimet:

Cursor Oy, hallintoneuvoston jäsen 10/2018 -, OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen 3/2012 - 3/2018, hallintoneuvoston työvaliokunnan jäsen 3/2014 - 3/2018, hallintoneuvoston palkitsemisvaliokunnan jäsen 3/2012 - 3/2014, Kymen Ympäristölaboratorio Oy, hallituksen puheenjohtaja, 12/2016 - 5/2018, KLC Kymen laboratorio Oy, hallituksen jäsen 4/2010 - 11/2016, Kymijoen vesi- ja ympäristö ry, hallituksen puheenjohtaja 1/2010 - 1/2018, Suomen Vesilaitosyhdistys, hallituksen jäsen 2002 - 2008, Kotkan Seudun Osuuspankki, hallituksen puheenjohtaja 2002 - 8/2012, hallituksen jäsen 2001 - 2002

Varapuheenjohtaja

Juha Jaakkola

s. 1960

Majuri evp.

Klaukkala

Hallituksen jäsen 11/2014 alkaen, varapuheenjohtaja 12/2016 alkaen

Keskeinen työkokemus:

Suomalais-irlantilainen pataljoona/UNIFIL, Libanon, henkilöstöpäällikkö 2013 - 2014, Puolustusvoimat, upseerin eri tehtävät 1985 - 2013

Keskeiset luottamustoimet:

Kouvolan Liikemiesyhdistys, hallituksen jäsen 2016 -, Suomen Sotilasurheiluliitto, hallituksen jäsen 1998 - 2013, Kymenlaakson Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 6/2012 - 11/2014, Kouvolan Seudun Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 5/2011 - 8/2012

Muut jäsenet

Lauri Heimala

s. 1988

MMM, agronomi

Markkinointipäällikkö

Helsinki

Hallituksen jäsen 11/2016 alkaen

Keskeinen työkokemus:

Yara Suomi Oy, markkinointipäällikkö 10/2015 -, Hankkija Oy, Rehuliiketoiminta, myynti- ja tuoteryhmäpäällikkö 1/2014 - 9/2015, tuotepäällikkö 4/2013 - 12/2014

Keskeiset luottamustoimet:

Kymenlaakson Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 6/2012 - 11/2016, Virolahden Osuuspankki, hallituksen jäsen 10/2011 - 8/2012

Tuomo Heino

s. 1967

Merkonomi

Yrittäjä

Kotka

Hallituksen jäsen 27.11.2018 alkaen

Keskeinen työkokemus:

Tuomo Heino Oy, omistaja/toimitusjohtaja 9/2018 -, Heihem Oy, omistaja/yrittäjä 1/2017 -, Pyhtään Kuljetuspalvelut Oy, omistaja/toimitusjohtaja 4/2008 -, taksiyrittäjä 1/1995 – 8/2018

Keskeiset luottamustoimet:

Suomen Yrittäjät, hallituksen jäsen 8/2017 -, Taksiliiton Yrityspalvelu Oy, hallituksen jäsen 6/2017 -, Suomen Taksiliitto, hallituksen III puheenjohtaja 6/2017 -, Taksiliikenteen työnantajat ry, hallituksen puheenjohtaja 6/2014 -, A-Vakuutus, isännistön jäsen 5/2011 -, Kaakkois-Suomen taksiyrittäjät ry, puheenjohtaja 2010 -

Kymenlaakson Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 6/2012 - 11/2018, Kotkan Seudun Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 4/2008 - 12/2011, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 12/2011 - 8/2012

Heidi Laukas

s. 1977

Restonomi (amk)

Toimistopäällikkö

Kouvola

Hallituksen jäsen 6/2012 alkaen

Keskeinen työkokemus:

Kouvolan Matkatoimisto Oy, yrittäjä/toimistopäällikkö, 8/2003 -

Keskeiset luottamustoimet:

Kouvolan Seudun Osuuspankki, hallituksen jäsen 11/2009 - 8/2012, hallintoneuvoston jäsen 4/2009 - 11/2009

Anne Suhonen

s. 1967

Yo-merkonomi

Diplomi-kauppias

Kotka

Hallituksen jäsen 11/2013 alkaen

Keskeinen työkokemus:

Kauppan alalla 6/1988 alkaen, josta kauppiana 6/2001 alkaen

Keskeiset luottamustoimet:

Kymenlaakson Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen ja hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 6/2012 - 11/2013, Kotkan Seudun Osuuspankki, hallituksen jäsen 11/2007 - 8/2012

Lisäksi hallitukseen kuuluu Osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 6.

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 ja sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle taikka osuuskunnan kokoukselle.

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 riittävyydestä 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 muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance –toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta

- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun paikalla on yli puolet jäsenistä.

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

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

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

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

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

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

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan vähintään vuosittain tapahtuvana hallituksen kokoonpanon arviointina. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettava osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja että erityyppiset intressiristiriititilanteet vältetään.

Hallituksen riippumattomuus

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

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

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Tapani Eskola, Lauri Heimala, Tuomo Heino, Juha Jaakkola, Heidi Laukas ja Anne Suhonen

Hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 95 %.

Tapani Eskola 12/12 kertaa
Lauri Heimala 10/12 kertaa
Tuomo Heino 1/1 kertaa
Juha Jaakkola 12/12 kertaa
Heidi Laukas 11/12 kertaa
Anne Suhonen 12/12 kertaa

6 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:

Juha Korhonen

s. 1963

OTK, VT, eMBA

Hamina

Toimitusjohtaja vuodesta 2016

Keskeinen työkokemus:

Kymenlaakson Osuuspankki, varatoimitusjohtaja 2012 - 2016, Haminan Seudun Osuuspankki, toimitusjohtaja 2009 - 2012, Kainuun Osuuspankissa eri tehtävissä 1990 - 2009, Imatran Seudun Osuuspankki, pankkilakimies 1989 - 1990

Keskeiset luottamustoimet:

Kymenlaakson Osuuspankki, hallituksen jäsen 2016 -, Kymenlaakson OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen puheenjohtaja 2016 -
Etelä-Suomen OP-liitto, hallituksen jäsen 2018 -, Kymenlaakson Kauppakamari, varapuheenjohtaja 2016 -, Kymenlaakson Urheilun Tuki säätiö, hallituksen jäsen 2016 -, Cursor Oy, hallituksen jäsen 2015 -

Toimitusjohtajan sijainen:

Pekka Raivisto

Varatoimitusjohtaja

s. 1964

OTK, VT

Inkeroinen

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2012

Vastuualue: Talous ja riskienhallinta

Keskeinen työkokemus:

Kymenlaakson OP-Kiinteistökeskus Oy, toimitusjohtaja 2013 -, Kymenlaakson Osuuspankki, hallintojohtaja 2012 - 2016, Kymijoen Osuuspankki, toimitusjohtaja 2004 - 2012, Urjalan Osuuspankki, toimitusjohtaja 1997 - 2004, Toijalan Osuuspankki, pankkilakimies/asiakaspalvelupäällikkö 1992 - 1997, Lehtimäen ja Ähtärin Osuuspankit, pankkilakimies 1991 - 1992

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.

Juha Korhonen

s. 1963

OTK, VT, eMBA

Hamina

Toimitusjohtaja vuodesta 2016

Keskeinen työkokemus:

Kymenlaakson Osuuspankki, varatoimitusjohtaja 2012 - 2016, Haminan Seudun Osuuspankki, toimitusjohtaja 2009 - 2012, Kainuun Osuuspankissa eri tehtävissä 1990 - 2009, Imatran Seudun Osuuspankki, pankkilakimies 1989 - 1990

Keskeiset luottamustoimet:

Kymenlaakson Osuuspankki, hallituksen jäsen 2016 -, Kymenlaakson OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen puheenjohtaja 2016 -
Etelä-Suomen OP-liitto, hallituksen jäsen 2018 -, Kymenlaakson Kauppakamari, varapuheenjohtaja 2016 -, Kymenlaakson Urheilun Tuki säätiö, hallituksen jäsen 2016 -, Cursor Oy, hallituksen jäsen 2015 -

Pekka Katainen

Pankinjohtaja

s. 1963

YTM, eMBA

Jaala

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2013

Vastuualue: Henkilöasiakkaiden pankki- ja vahinkovakuutuspalvelut sekä OP-Kiinteistökeskus

Keskeinen työkokemus:

Kymenlaakson Osuuspankki, aluejohtaja 2012 - 2013, Kouvolan Seudun Osuuspankki, eri tehtävissä 1994 - 2011, viimeksi varatoimitusjohtajana, Pohjois-Kymen Säästöpankki/SSP Oy, konttorinjohtaja 1990 - 1994

Minna Oksanen

Pankinjohtaja

s. 1976

KTM

Kouvola

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2016

Vastuualue: Varallisuudenhoito, OP Private ja lakipalvelut

Keskeinen työkokemus:

Kymenlaakson Osuuspankki, sijoitusjohtaja 2013 - 2016 ja OP Private -yksikön vetäjä 2014 - 2016, Kouvolan Seudun Osuuspankki, eri tehtävissä pääasiassa yksityis- ja yritysasiakkaiden varallisuudenhoidon parissa 2001 - 2013, viimeksi sijoitusjohtajana yritys pankissa

Pekka Raivisto

Varatoimitusjohtaja

s. 1964

OTK, VT

Inkeroinen

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2012

Vastuualue: Riskienhallinta ja talous

Keskeinen työkokemus:

Kymenlaakson OP-Kiinteistökeskus Oy, toimitusjohtaja 2013 -, Kymenlaakson Osuuspankki, hallintojohtaja 2012 - 2016, Kymijoen Osuuspankki, toimitusjohtaja 2004 - 2012, Urjalan Osuuspankki, toimitusjohtaja 1997 - 2004, Toijalan Osuuspankki, pankkilakimies/asiakaspalvelupäällikkö 1992 - 1997, Lehtimäen ja Ähtärin Osuuspankit, pankkilakimies 1991 - 1992

Henni Seppälä

Pankinjohtaja

s. 1985

KTM

Kouvola

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2014

Vastuualue: Yritysasiakkaat

Keskeinen työkokemus:

Kymenlaakson Osuuspankki, myyntijohtaja 2012 - 2014, Kotkan Seudun

Osuuspankki, myyntijohtaja 2012 - 2012, Porvoon Osuuspankki,

yritysrahoituspäällikkö 2010 - 2012 ja yritysasiantuntija 2009 - 2010

Keskeiset luottamustoimet:

Kouvolan Lentopalloilijat - 57 ry, puheenjohtaja 2017 -, Kymenlaakson

Kauppakamarin Kouvolan osasto, hallituksen jäsen 2014 -

Susanne Vesala

HR - ja viestintäjohtaja

s. 1975

KTM, Life Coach

Kouvola

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2016

Vastuualue: HR, markkinointi, viestintä, digitalisaatio

Keskeinen työkokemus:

Kymenlaakson Osuuspankki, henkilöstöpäällikkö 2012 - 2016, Propentus Oy,

Business Development Manager, HR 2008 - 2012, Lappeenrannan teknillinen

yliopisto, markkinointisuunnittelija 2002 - 2008, Kvaerner Masa-Yards,

Assistant, Executive Sales and Marketing 2001 - 2002

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Wideri Oy Ab on vuodesta 2012 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Kaija Pakkanen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2012 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

8 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

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

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1920,00 euroa
Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 960,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 465,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 825,00 euroa
Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 375,00 euroa
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 360 euroa kokoukselta.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä edustajiston kokous on päättänyt maksaa vastaavia korvauksia hallintoneuvoston jäsenille.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisperiaatteita, joita on tarkemmin kuvattu OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä.

10 Sisäpiirihallinto

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

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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