

Selvitys Länsi-Kymen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2017

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Osuuskunnan kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto	4
	Nimitysvaliokunta	6
	Tarkastusvaliokunta	7
5	Hallitus	8
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	13
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	16
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
9	Palkitseminen.....	17
10	Sisäpiirihallinto	17
11	Yhteiskuntavastuu.....	17
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	17

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 31.12.2017 tilanteessa 167 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. Hallinto-neuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

3 Osuuskunnan kokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla. Osuuskunnan kokous käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

Varsinainen osuuskunnan kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään Osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouksutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen osuuskunnan kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä osuuskunnan kokoukselle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä osuuskunnan kokouksessa 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 tai tilintarkastajien valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen.

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:

suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi

Puheenjohtaja:

Hasu Tuomo, (2017 - 2020), maatalousyrittäjä, Lapinjärvi

Varapuheenjohtaja:

Marttila Hannu, (2015 - 2018), TM, kappalainen/rovasti, Kotka

Muut jäsenet:

Helmanen Juha, (2015 - 2018), merkonomi, talouspäällikkö, Kouvola

Jokiranta Kimmo, (2017 - 2020), maatalousyrittäjä, Kouvola

Koho Paavo, (2016 - 2019), maatalousyrittäjä, Loviisa

Koskinen Jukka, (2015 - 2018), ekonomi KTM, toimitusjohtaja, Kouvola

Lempiö Päivi, (2017 - 2020), maatalousyrittäjä, Lapinjärvi

Malm Jarmo, (2015 - 2018), maatalousyrittäjä, yrittäjä, Loviisa

Mattila Liisa, (2016 - 2019), yrittäjä/maatalousyrittäjä, Kouvola

Nikkinen Henry, (2016 - 2019), maatalousyrittäjä, Loviisa
Parkko Kari, (2017 - 2018), maatalousyrittäjä, Kouvola
Poikala Merja, (2016 - 2019), proviisori, apteekkari, Kouvola
Ruuda Leena, (2017 - 2020), taluspäällikkö, Kouvola
Sajomaa Juha, (2017 - 2018), maatalousyrittäjä, Kouvola
Salmenvirta Jukka, (2016 - 2019), rakennusinsinööri, rakennustarkastaja, Kouvola
Tapio Esko, (2017 - 2020), maatalousyrittäjä, Kouvola
Tepponen Jarmo, (2017 - 2020), agrologi maatalousyrittäjä, Kouvola
Terhemaa Pekka, (2015 - 2018), maatalousyrittäjä, kehityspäällikkö, Kouvola
Uusnäkki Ali, (2017 - 2020), atk-suunnittelija, Kouvola
Valkeinen Elina, (2017 - 2018), metsätalousinsinööri, Kouvola

Hallintoneuvoston sihteerinä toimi hallintojohtaja Ina Lassas.

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
- edustajistopankeissa 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. Edustajistopankeissa edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Osuuskuntakokouspankeissa osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee osuuskunnan kokoukselle 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 osuuskunnan kokoukselle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- tarkastusvaliokuntaan valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Tuomo Hasu, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Hannu Marttila, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Henry Vepsä, hallituksen puheenjohtaja
Sanna Liljeqvist, hallituksen varapuheenjohtaja
Aho Paavo, osuuskuntakokouksen valitsema
Merja Poikala, osuuskuntakokouksen valitsema

Lisäksi puhe- ja läsnäolo-oikeudella toimitusjohtaja Salla Rosas.

Nimitysvaliokunnan sihteerinä on toiminut Ina Lassas.

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2017.

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 huomiodien 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:

Marttila Hannu, (2015 – 2018), TM, kirkkoherra, Kotka
Poikala Merja, (2016 – 2019), proviisori, apteekkari, Kouvola
Terhemaa Pekka, (2015 – 2018), kehityspäällikkö, maanviljelijä, Kouvola

Sihteerinä on toiminut Ina Lassas.

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2017.

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 hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Henry Vepsä

s. 1954

maanviljelijä, yrittäjä

kotipaikka Kouvola, hallitukseen 29.11.2006

Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen puheenjohtaja 4.12.2013 -

Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen jäsen 29.11.2006 -

keskeiset luottamustoimet:

Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen varapuheenjohtaja 22.11.2012 - 4.12.2013

Elimäen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 1.1.1993 - 23.11.2006

Elimäen Vauhti ry, hallituksen jäsen 1.1.2009 -

Soiniityn Vesiosuuskunta, hallituksen puheenjohtaja 30.6.1999 –

Varapuheenjohtaja

Sanna Liljeqvist

s. 1977

FM, rehtori

kotipaikka Kouvola, hallitukseen 27.11.2014

Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen varapuheenjohtaja 28.11.2016 -

Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen jäsen 27.11.2014 -

keskeinen työkokemus:

Elimäen kunta, laaja-alainen erityisopettaja 01.08.2003 - 31.07.2005

Elimäen kunta, päätoiminen tuntiopettaja 01.08.2005 - 31.12.2008

Elimäen kunta, Elimäen yläasteen ja lukion apulaisrehtori 01.02.2008 - 31.12.2008

Kouvolan kaupunki, päätoiminen tuntiopettaja 01.01.2009 - 31.07.2012

Kouvolan kaupunki, Elimäen yläasteen ja lukion apulaisrehtori 01.09.2009 - 31.07.2013

Kouvola kaupunki, perusopetuksen ja lukion lehtori 01.08.2012 - 31.07.2013
Kouvola kaupunki, lukion vt./vs. rehtori 01.08.2013 - 31.07.2014
Kouvola kaupunki, perusopetuksen ja lukion lehtori 01.08.2014 -
Kouvola kaupunki, Elimäen yläasteen ja lukion apulaisrehtori 01.08.2014 -
keskeiset luottamustoimet:
Länsi-Kymen hallintoneuvoston jäsen 20.3.2013 - 27.11.2014
OAJ:n Elimäen paikallisyhdistys ry. taloudenhoitaja 01.06.2004 - 31.12.2008
Pohjois-Kymenlaakson historianopettajien kerhon puheenjohtaja 01.08.2013 -
Ratsastusseura E.S. Riding Club ry. hallituksen jäsen, nuorisovastaava
01.01.2014 –

Erkki Asikainen 10.12.2017 saakka
s.1950

laboratoriomekaanikko
kotipaikka Loviisa, hallitukseen 1.1.1996
Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen jäsen 1.1.1996 - 10.12.2017
keskeinen työkokemus:
Suomen Työväen Säästöpankki, vahtimestari 1.9.1971 - 31.5.1975
Finnair, autonkuljettaja 1.9.1969 - 15.8.1971
Strömfors Electric Oy, laboratoriomekaanikko 15.7.1975 - 10.12.2017
keskeiset luottamustoimet:
Strömfors Electric, pääluottamusmies 1982-2008
Elimäen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 1.1.1995 - 31.12.1995
TEAM, kansainvälisen jaoston puheenjohtaja 1.5.2003 - 10.12.2017
Strömfors Electric ammattiosasto, taloudenhoitaja 1998 - 10.12.2017

Jan Lindén

s. 1966
autoteknikko, reaktorimestari, valvomo-operaattori
kotipaikka Loviisa, hallitukseen 31.11.2005
Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen jäsen 31.11.2005 -
keskeinen työkokemus:
Fortum Power and Heat, Loviisan voimalaitos, reaktorimestari, voimalaitoksen
käyttövalvomon valvomo-operaattori 1992 -
keskeiset luottamustoimet:
Strömfors Andelsbank, hallituksen varapuheenjohtaja 1.1.2001 - 12.12.2005
Strömfors Andelsbank, hallituksen jäsen 1.1.1996 - 12.12.2005

Marianne Nygård

s. 1958
puutarhuri, merkonomi, maanviljelijä
kotipaikka Loviisa, hallitukseen 1.12.2010
Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen varapuheenjohtaja 4.12.2013 -
28.11.2016
Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen jäsen 1.12.2010 -
keskeinen työkokemus:
maanviljelijä 1982 - 2014
Lapinjärven Leipomo Oy, tuotekonsulentti 2004 -
SALE Lapinjärvi, osa-aikainen myyjä 2008 - 2013
Sitra-projekti, ATK-tukihenkilö 2002 - 2004
keskeiset luottamustoimet:
Elimäen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 3.4.2007 - 1.12.2010
UF Framåt, tilintarkastaja
Röda korset, Lappträsk, tilintarkastaja

Markku Ruotsalainen

s. 1953

vaununtarkastaja

kotipaikka Kouvola, hallitukseen 20.11.2013

Länsi-Kymen Osuuspankki, hallituksen jäsen 20.11.2013 -
keskeinen työkokemus:

VR, vaununtarkastaja 1.12.1979 -

Rakennusliike Tuoresmäki & Eloranta, rakennusmies 1979

Kouvolan Auto Oy, huoltoasentaja 1972 - 1979

Kouvolan Sanomat, lehdenjakaja 1966 - 1991

keskeiset luottamustoimet:

Länsi-Kymen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 13.4.2011 - 20.11.2013

Elimäen Osuuspankki Korian konttoritoimikunta 1.1.1999 - 13.4.2011

Elimäen kunta, kunnanvaltuuston jäsen 1994 - 2000

Elimäen kunta, kunnanhallituksen jäsen 1994 - 2000

Elimäen kunta, tekninen lautakunta 200 - 2008, josta puheenjohtajana 2000 - 2004

Kouvolan kaupunki, teknisen lautakunnan varajäsen 2013 –

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan ja osuuspankin sääntöjen 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 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 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 toimisopimuksen 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 intressiristiriitatilanteet 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.

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 riippumattomuuden arvioi hallintoneuvoston puheenjohtajisto.

Länsi-Kymen Osuuspankissa kaikki hallituksen jäsenet ovat riippumattomia toimitusjohtajaa lukuun ottamatta.

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 19 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96 %.

Puheenjohtaja Henry Vepsä osallistui kaikkiin hallituksen kokouksiin.

Sanna Liljeqvist osallistui kaikkiin hallituksen kokouksiin.

Erkki Asikainen oli poissa kolmesta kokouksesta, osallistui yhteensä 14 hallituksen kokoukseen.

Jan Lindén oli poissa yhdestä hallituksen kokouksesta, osallistui yhteensä 18 hallituksen kokoukseen.

Marianne Nygård oli poissa yhdestä kokouksesta, osallistui yhteensä 18 hallituksen kokoukseen.

Markku Ruotsalainen osallistui kaikkiin hallituksen kokouksiin.

Pertti Olander osallistui yhteensä kahteen hallituksen kokoukseen, ennen jäämistään eläkkeelle 31.1.2017.

Saila Rosas toimi hallituksen sihteerinä 31.1.2017 saakka ja 1.2.2017 tuli hallituksen jäseneksi. Osallistui kaikkiin hallituksen kokouksiin.

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:

Pertti Olander

s. 1954

agronomi

toimitusjohtaja 31.1.2017 saakka

kotipaikka Kouvola

Länsi-Kymen Osuuspankki, toimitusjohtaja 1.9.1990 - 31.1.2017

keskeinen työkokemus:

Kotkan Seudun Osuuspankki, konttorinjohtaja 1981 - 1986

Luumäen Osuuspankki, toimitusjohtaja 1986 - 1990

keskeiset luottamustoimet:

Kymen-Vuoksen Osuuspankkiliiton johtokunnan varapuheenjohtaja 1996 - 1998

Osuuspankinjohtajat ry, johtokunnan jäsen 2002 - 2007

Kaakkois-Suomen Osuuspankkiliiton johtokunnan jäsen 2014 - 2017

Osuuspankinjohtajat ry, johtokunnan varajäsen 2014 - 2017

Saila Rosas

s. 1962

kauppatieteiden tohtori KTT

toimitusjohtaja 1.2.2017 alkaen

keskeinen työkokemus:

Loviisan tasotehdas Oy, vientisihteeri, 1983

Itä-Uudenmaan Osuuspankki, eri tehtävissä 1983 - 1989

Elimäen Osuuspankki, toimistopäällikkö 1989 - 1995

Elimäen Osuuspankki, pankinjohtaja 1996 – 31.1.2017

Länsi-Kymen Osuuspankki, toimitusjohtajan sijainen 2001 – 31.1.2017

keskeiset luottamustoimet:

Julkinen kaupanvahvistaja, Porvoon käräjäoikeuden määräys 29.5.2009 - 31.12.2011

Julkinen kaupanvahvistaja, Etelä-Suomen maanmittaustoimiston määräämänä 1.1.2012 –

Toimitusjohtajan sijainen:

Lassas Ina

s. 1988

kauppatieteiden maisteri

hallintojohtaja

keskeinen työkokemus:

Länsi-Kymen Osuuspankki, kesäharjoittelija/kassatoimihenkilö 2009 - 2012

Länsi-Kymen Osuuspankki, palvelupäällikkö 1.9.2013 - 12.1.2014

Länsi-Kymen Osuuspankki, 13.1.2014 - 30.9.2015 konttorinjohtajan

sijainen/palvelupäällikkö

Länsi-Kymen Osuuspankki, kehittämisspäällikkö 1.10.2015 - 12.9.2016

Länsi-Kymen Osuuspankki, konttorinjohtajan sijainen/kehittämisspäällikkö 13.9.2016 – 5.2.2017

Länsi-Kymen Osuuspankki, hallintojohtaja/toimitusjohtajan sijainen 6.2.2017 - keskeiset luottamustoimet:

Lovisa scoutflickor, rahastonhoitaja 2014 - 2018

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.

Pertti Olander, toimitusjohtaja

s. 1954

agronomi

toimitusjohtaja 31.1.2017 saakka

johtoryhmän jäsen 31.1.2017 saakka

kotipaikka Kouvola

Länsi-Kymen Osuuspankki, toimitusjohtaja 1.9.1990 – 31.1.2017

keskeinen työkokemus:

Kotkan Seudun Osuuspankki, konttorinjohtaja 1981 - 1986

Luumäen Osuuspankki, toimitusjohtaja 1986 - 1990

keskeiset luottamustoimet:

Kymen-Vuoksen Osuuspankkiliiton johtokunnan varapuheenjohtaja 1996 - 1998

Osuuspankinjohtajat ry, johtokunnan jäsen 2002 - 2007

Kaakkois-Suomen Osuuspankkiliiton johtokunnan jäsen 2014 - 2017

Osuuspankinjohtajat ry, johtokunnan varajäsen 2014 - 2017

Saila Rosas, toimitusjohtaja

s. 1962

kauppatieteiden tohtori KTT

toimitusjohtaja 1.2.2017 alkaen

keskeinen työkokemus:

Loviisan tasotehdas Oy, vientisihteeri, 1983

Itä-Uudenmaan Osuuspankki, eri tehtävissä 1983-1989

Elimäen Osuuspankki, toimistopäällikkö 1989-1995

Elimäen Osuuspankki, pankinjohtaja 1996 – 31.1.2017

Länsi-Kymen Osuuspankki, toimitusjohtajan sijainen 2001 – 31.1.2017

keskeiset luottamustoimet:

Julkinen kaupanvahvistaja, Porvoon käräjäoikeuden määräys 29.5.2009 - 31.12.2011

Julkinen kaupanvahvistaja, Etelä-Suomen maanmittaustoimiston määräämänä 1.1.2012 -

Ina Lassas, hallintojohtaja

s. 1988

kauppatieteiden maisteri

hallintojohtaja

johtoryhmän jäsen 1.2.2017 alkaen

keskeinen työkokemus:

Länsi-Kymen Osuuspankki, kesäharjoittelija/kassatoimihenkilö 2009 - 2012

Länsi-Kymen Osuuspankki, palvelupäällikkö 1.9.2013 - 12.1.2014

Länsi-Kymen Osuuspankki, 13.1.2014 - 30.9.2015 konttorinjohtajan sijainen/palvelupäällikkö

Länsi-Kymen Osuuspankki, kehittämisspäällikkö 1.10.2015 - 12.9.2016

Länsi-Kymen Osuuspankki, konttorinjohtajan sijainen/kehittämisspäällikkö 13.9.2016 - 5.2.2017

Länsi-Kymen Osuuspankki, hallintojohtaja/toimitusjohtajan sijainen 6.2.2017 -

keskeiset luottamustoimet:
Lovisa scoutflickor, rahastonhoitaja 2014 - 2018

Moona Salo, rahoitusjohtaja

s. 1990
tradenomi
rahoitusjohtaja
johtoryhmän jäsen 1.2.2017 alkaen
keskeinen työkokemus:
Svenska Handelsbanken, kassatoimihenkilö 1.10.2011 - 31.8.2012
Länsi-Kymen Osuuspankki, palveluneuvoja 3.9.2012 - 30.9.2015
Länsi-Kymen Osuuspankki, asiakkuusasiiantuntija 1.10.2015 - 29.2.2016
Länsi-Kymen Osuuspankki, asiakkuuspäällikkö 1.3.2016 - 31.1.2017
Länsi-Kymen Osuuspankki, rahoitusjohtaja 1.2.2017 -

Maiju Ylä-Outinen, myyntijohtaja

s.1983
kauppatieteiden maisteri
myyntijohtaja
johtoryhmän jäsen 1.2.2017 alkaen
keskeinen työkokemus:
OK Ympyrä, osastovastaava/myyjä 20.5.2003 - 30.5.2007
Sulzer Pumps Finland Oy 15.5.2006 - 31.8.2006 ja 10.4.2007 - 30.8.2007
Länsi-Kymen Osuuspankki, palveluneuvoja 23.8.2007 - 31.8.2010
Länsi-Kymen Osuuspankki, palvelupäällikkö 1.9.2010 - 31.1.2017
Länsi-Kymen Osuuspankki, myyntijohtaja 1.2.2017 -
keskeiset luottamustoimet:
Länsi-Kymen Osuuspankki, pääluottamusmies 1.1.2010 - 31.12.2010

Mette Mikkola, HR-johtaja

s. 1989
kauppatieteiden maisteri
HR-johtaja
johtoryhmän jäsen 1.2.2017 alkaen
Länsi-Kymen Osuuspankki, vakuutus-/asiakkuusneuvoja 10.1.2011 - 28.2.2016
Länsi-Kymen Osuuspankki, vakuutusasiiantuntija 1.3.2016 - 31.1.2017
Länsi-Kymen Osuuspankki, HR-johtaja 1.2.2017-

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

KHT-yhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Kaija Pakkanen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 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 1074,00 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 336,00 euroa kokoukselta. Palkkioita nostettu 21.11.2017 alkaen Osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksien mukaisesti. Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1110,00 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 343,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 613,00 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 253,00 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 nähtävilläpito

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