

Selvitys Etelä-Karjalan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto kokous	4
4	Hallintoneuvosto	5
	Nimitysvaliokunta	10
	Tarkastusvaliokunta	11
5	Hallitus	12
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	18
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	20
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	21
9	Palkitseminen.....	21
10	Sisäpiirihallinto	21
11	Yhteiskuntavastuu.....	21
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	21

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 Edustajiston kokous

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:

Ahtiainen Mika	Imatra
Ahvonen Juuso	Lappeenranta
Arminen Lauri	Lappeenranta
Arvela Eeva	Lappeenranta
Erämo Antti	Lappeenranta
Evälahti Laura	Imatra
Heimala Satu Maria	Lappeenranta
Hentunen Laura	Lappeenranta
Hirvonen Matti	Imatra
Honkasalo Onni Henrik	Imatra
Hostikka Eila	Lappeenranta
Hovi Petri	Lappeenranta
Huotarinen Markku	Lappeenranta
Häkämies Antti	Lappeenranta
Kaarna Kari	Lappeenranta
Kansonen Marko	Lappeenranta
Kemppainen Sanna	Lappeenranta
Kemppi Jouni	Lappeenranta
Kuuluvainen Pirjo	Lappeenranta
Laihanen Anna-Leena	Taipalsaari
Liimatainen Anja	Taipalsaari
Lintunen Pertti	Imatra
Liukkonen Ulla	Lappeenranta
Miettinen Tarja	Imatra
Myllynen Juha	Lappeenranta
Nikko Minna	Imatra
Nurkka Niina	Lappeenranta

Nutikka Markku	Lappeenranta
Näränen Timo	Rautjärvi
Ojalainen Satu Sinikka	Imatra
Paldanius Kari	Imatra
Partinen Timo	Ruokolahti
Parvinen Pasi	Lappeenranta
Pehkonen Mikko	Lappeenranta
Penttilä Anni	Lappeenranta
Ravattinen Raimo	Lappeenranta
Saarinen Katja	Lappeenranta
Sihvonen Paavo	Imatra
Silvo Sonja	Ruokolahti
Skyttä Seppo	Imatra
Taipale Mona	Lappeenranta
Tonteri Suvi	Lappeenranta
Valtonen Titta	Lappeenranta
Varala Risto	Lappeenranta
Vilkko Antti	Lappeenranta
Virkki Tapio	Lappeenranta
Viskari Jarmo	Luumäki
Vuorela Anni	Ruokolahti
Väisänen Raimo	Ruokolahti
Väliketo Arto	Lappeenranta

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston/osuuskunnan kokouksen valitsemia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikärajana on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Kärnä Jukka, hallintoneuvoston puheenjohtaja
 Imatra
 s. 1955
 II aste, ammattikorkeakoulu
 Elinkeinopoliittinen asiantuntija SAK
 hallintoneuvoston puheenjohtaja 2008 -
 hallintoneuvoston jäsen 2007 -
 Tradeka OSK, jäsen 2014 -

Anttila Paula, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
 Ruokolahti
 s. 1974
 proviisorin tutkinto
 apteekkari
 Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006 -
 Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2004 - 2005

Aineslahti Rauni
Imatra
s. 1953
Yo-merkonomi, MKT
eläkeläinen
Etelä-Karjalan hallintoneuvoston jäsen 2013 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin Imatran paikallistoimikunta 2004 - 2007

Arponen Pekka
Ruokolahti
s. 1958
evp. rajavartija, metsätalousyrittäjä
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin Imatran paikallistoimikunta 2006 - 2008
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002 - 2005

Evälahti Jukka
Imatra
s. 1952
DI
konsernijohtaja
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1993 -
Imatran Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1990 - 1992
Rakennusliike Evälahti Oy, puheenjohtaja
Rakennusliike Evälahti Oy, osakas 2000 -
Arcturus & Castor Oy, osakas 2003 -
Kiinteistö Oy Torinlyhty, Kouvola, puheenjohtaja 1993 -
Evä-Kara Oy, puheenjohtaja 1993 -
Evä-Stock Oy, varsinainen jäsen 1987 -

Iitiä Markus
Lappeenranta
s. 1969
liikunnan lehtori
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 -
Lappeenrannan Toimitilat Oy, jäsen 2011 - 2017, puheenjohtaja 2017 -
Lappeenrannan Kuntakiinteistöt Oy, jäsen 06.2017 - 08.2017
Wirma Lappeenranta Oy:n puheenjohtaja 2013 -
Lappeenrannan kaupungin valtuutettu

Kaarna Antti
Lappeenranta
s. 1951
maanviljelysteknikko
maanviljelijä, eläkeläinen
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1996 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 1993 - 1995
Etelä-Karjalan maataloussäätiön puheenjohtaja

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

Kälviäinen Raine

Lappeenranta
s. 1963
ammattikoulu
maanviljelijä, yrittäjä
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 -

Kärri Jukka
Lappeenranta
s. 1950
puuteollisuusinsinööri
eläkeläinen
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2003 - 2018, tehtävä
hallintoneuvostossa päättynyt

Lankinen Veikko
Imatra
s. 1950
ammattikoulu
maanviljelijä, eläkeläinen
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1993 - 2018, tehtävä
hallintoneuvostossa päättynyt
Imatran Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1992 - 1993

Melto Timo
Lappeenranta
s. 1958
yrittäjä
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin Joutsenon paikallistoimikunnan jäsen 2009 -
2014
TM-SERVERING OY, puheenjohtaja 2015 -
TM-SERVERING OY, toimitusjohtaja ja osakas 2011 -

Munnukka Riitta
Lappeenranta
s. 1951
farmaseutti
eläkeläinen
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen
Lappeenrannan kaupungin valtuutettu
Lappeenrannan kaupungin hallituksen jäsen
Lappeenrannan kaupungin vanhusneuvoston jäsen
Lappeenrannan musiikkiopiston johtokunnan jäsen 2017 -

Pakarinen Veli-Pekka
Lappeenranta
s. 1952
kansakoulu
paperityöläinen, eläkeläinen
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin Lauritsalan konttoritoimikunnan jäsen 1993 -
2009
Lauritsalan konttoritoimikunnan jäsen 1985 - 1992

Peuhkuri Anssi
Lappeenranta
s. 1962

toimitusjohtaja
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013 -
Maalausliike Peuhkuri Oy, jäsen 2016 -
Peuhkuri Invest Oy, jäsen 2016 -

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

Stubbe Pirjo
Imatra
s. 1955
Lähihoitaja, ammattiopisto
yrittäjä
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 -
Vanhusten Kotihoitopalvelu Pirjo Stubbe, 2014 -
Etelä-Karjalan muistiyhdistys ry hallituksen jäsen

Talka Anu
Lappeenranta
s. 1966
FM, KTM
Kehittämispäällikkö, Etelä-Karjalan liitto 2012 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2011 - 2018
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2007 - 2009
Kaakkois-Suomen Osuuspankkiliiton hallitus, jäsen 2016 - 2017,
puheenjohtaja 2017 - 2018
Raija ja Ossi Tuuliaisen säätiön hallitus 2016 -
Karjalaisen Kulttuurin Edistämissäätiön hallitus 2013 -
Karjalan Kulttuurirahaston isännistö 2013 -
Marttaliiton hallitus

Tella Riku
Ruokolahti
s. 1976
maanviljelijä, yrittäjä
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014 -
Karjalan Metsäpalvelu Oy, osakas 2006 -

Urpalainen Emilio
Imatra
s. 1975
yrittäjä
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013 -
EUCONSULTING Oy, osakas, toimitusjohtaja ja jäsen 2012 -
Kiinteistö Oy Idänportti, osakas 2011 -
Emilio Urpalainen Consulting, elinkeinonharjoittaja 2007 -
SCI Kiinteistöt Oy, osakas 2007 -

Vesterinen Marja-Liisa
Lappeenranta
s. 1953
fil.toht., kauppatieteiden lis.

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2007 - 2018, tehtävä hallintoneuvostossa päättynyt
Eksoten hallituksen pj
Lappeenrannan kaupungin valtuuston jäsen
Saimaan Tukipalvelut Oy, puheenjohtaja 2017 -
Etelä-Karjalan Työkunto Oy, puheenjohtaja 2013 -

Westinen Arja-Liisa
Taipalsaari
s. 1952
hammaslääketieteen lisensiaatti
eläkeläinen
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2004 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 1998 - 2004
Taipalsaaren kunnanvaltuuston jäsen
Taipalsaaren kunnanhallituksen jäsen
Etelä-Karjalan maakuntavaltuuston jäsen

Viskari-Lippojoiki Ulla
Joutseno
s. 1961
puhdistuspalvelun ammatin opettaja, talousopettaja
yrittäjä, kahvila/lounasravintola
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen ennen vuotta 2013
Ulla Viskari Oy, toimitusjohtaja 2012 -
Kiinteistö Oy Manuntori, jäsen 2014 -
Marttojen yhdistys, puheenjohtaja
Kotiseutuyhdistys

Väisänen Sauli
Imatra
s. 1956
kunnossapitoasentaja
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008 -

Ylä-Outinen Päivi
Lappeenranta
s. 1963
yo, maaviljelysteknikko
maanviljelijä
Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 -
Etelä-Karjalan Osuuspankin Lappeenrannan paikallistoimikunnan jäsen 2011 - 2016
Etelä-Karjalan Osuuspankin Ylämaan paikallistoimikunnan jäsen 2009 - 2010
Osuuskunta Tuottajain Maito, puheenjohtaja 2015 -
Valion Keskinäinen Vakuutusyhtiö, hallintoneuvoston varsinainen jäsen 2012 -
Valio Oy, hallintoneuvoston varsinainen jäsen 2008 -

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa
- 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 keskuudestaan 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 on 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:

Kärnä Jukka	puheenjohtaja
Talka Anu	varapuheenjohtaja ja jäsen 30.08.2018 asti
Anttila Paula	varapuheenjohtaja ja jäsen 30.08.2018 alkaen
Alho Timo	jäsen
Nurkka Niina	jäsen
Tukiainen Sari	jäsen
Vilkkö Antti	jäsen
Väisänen Raimo	jäsen
Krohns Petri	sihteeri

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 kahdesta neljään 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:

Kaarna Antti	puheenjohtaja
Anttila Paula	jäsen
Kekki Anni	jäsen, 11.12.2018 saakka
Peuhkuri Anssi	jäsen
Karjalainen Jussi	sihteeri

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2018.

5 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistele 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 kehittämissuunnitelma.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Timo Alho

s. 1964

toiminnanjohtaja, ekonomi

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2010 -

Etelä-Karjalan Osuuspankin paikallistoimikunnan jäsen 2008 - 2010

Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2003 - 2010

Keskeinen työkokemus:

Yliopiston opetustehtävät laskentatoimen ja rahoituksen parissa, säätiön toiminnanjohtaja

Muut keskeiset luottamustehtävät:

OP OSK hallintoneuvoston jäsen

Lappeenrannan Tieto-Sähkötalo Oy:n hallituksen puheenjohtaja

Lappeenrannan Ylioppilastalo Oy:n hallituksen varapuheenjohtaja

Kultaraati Oy:n hallituksen jäsen

Varapuheenjohtaja

Sari Tukiainen

s. 1961

Yrittäjä, yo-merkonomi

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2013 -

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 - 2012

Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2003 - 2008

Keskeinen työkokemus:

Mukana perheyitys Torppis Oy:ssä vuodesta 1983 lähtien, yrittäjänä vuodesta 1996 lähtien

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Texmoda Fashion Group OSK:n hallituksen jäsen 1999 -

Etelä-Karjalan kauppakamarin kaupan valiokunnan jäsen 2016 -

Matti Ahvonen

s. 1958

Maa- ja metsätalousyrittäjä, maatalouskoneteknikko

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2009 -

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen varajäsen 2007 - 2008

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1996 - 2007

Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 1993 - 1996

Joutsenon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen - 1992

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Lappeenrannan kaupunki, valtuuston varajäsen

Lappeenrannan Toimitilat Oy:n hallituksen jäsen

Lappeenranta Free Zone Oy:n hallituksen jäsen

Lappeenrannan Asuntopalvelu Oy:n hallituksen jäsen

Lappeen Rakennuttaja Oy:n hallituksen jäsen

Lappeen Ikihonka Oy:n hallituksen jäsen

MT-tilipalvelut hoitokunnan puheenjohtaja

Karjalan Mänty Oy:n hallituksen puheenjohtaja

Joutsenon Opisto, johtokunnan/hallituksen varapuheenjohtaja

Teuvo Kalso

s. 1950

Eläkeläinen, turvallisuusasiantuntija

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2009 - 12/2018

Etelä-Karjalan Osuuspankin Imatran paikallistoimikunnan jäsen 2005 - 2010

Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2003 - 2009

Koulutus: ammattikoulu

Keskeinen työkokemus:

5 v. työsuojeluvalltuutettuna, sitä ennen korjausmiehenä 30 v.

Ovakon varapäälluottamusmies 10 v.

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Työeläkeyhtiö Varman eläkkeensaajien neuvottelukunta 2015 -

Imatran Invalidit, hallitus 2014 alkaen ja puheenjohtajana 2017 alkaen

Invalidiliitto ry, hallituksen jäsen 2018 alkaen

Pekka Vainikka

s. 1955

Metsänhoitaja, elinkeinopäällikkö

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2013 -

Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2007 - 11/2013

Koulutus: metsänhoitaja, Helsingin yliopisto 1979, metsäalan opettajatutkinto 1984

Keskeinen työkokemus:

Kotkan metsä- ja puutalousopisto, lehtori, metsätalousinsinöörinkoulutus 1980 - 1987

Suomen metsäkeskus, piirimetsänhoitaja 1987 - 1992

Kaakkois-Suomen metsänomistajien liitto, johtaja 1992 - 2012

Suomen metsäkeskus, aluejohtaja 2012 - 2015, elinkeinopäällikkö 2016 - 2017

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Etelä-Saimaan riistanhoitoyhdistys, hallituksen jäsen 2009 -

Heikki Rita

s. 1955

Tietokoneteknikko, kunnossapitoinsinööri

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2018 -

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen varajäsen 1992 - 12/2018

Etelä-Karjalan Osuuspankin Rautjärven konttorin paikallistoimikunnan puheenjohtaja 1993 - 2010

Rautjärven Osuuspankin johtokunnan puheenjohtaja 1990 - 1992

Rautjärven Osuuspankin johtokunnan jäsen 1988 - 1990

Keskeinen työkokemus:

Efora 2011 -

ABB 1990 - 2011

Accuray Finland Oy 1980 - 1990

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Rautjärven Reserviläiset ry, puheenjohtaja 1999 -

Saarenketo Sami

s. 1971

LUT:n professori ja dekaani, kauppatieteiden tohtori

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2018 alkaen

Keskeinen työkokemus:

LUT:n varadekaani 2009-2014, 2015-2016

LUT:n laitosjohtaja 2007-2014

Päätyneet luottamustehtävät:

Nordic Innovation Accelerator Oy:n hallituksen jäsen

Varajäsenet:

Yrjö Viitikko

s. 1950

Lukion rehtori, eläkeläinen, teologian maisteri

Etelä-Karjalan Osuuspankin hallituksen varajäsen 1993 - 12/2018

Etelä-Karjalan Osuuspankin paikallistoimikunnan jäsen 2005 - 2016

Etelä-Karjalan Osuuspankin paikallisjohtokunnan puheenjohtaja 1993 - 2004

Lappeenrannan Osuuspankin johtokunnan jäsen 1990 - 1992

Lappeenrannan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1987 - 1989

Keskeinen työkokemus:

Lukion rehtori 22 vuotta

Yläasteen rehtori 5 vuotta

Yliopistoamanuenssi 2 vuotta

Lukion vanhempi lehtori, uskonto ja psykologia 2 vuotta

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Munuais- ja maksaliitto ry:n 1. varapuheenjohtaja

Etelä-Karjalan munuais- ja maksayhdistyksen hallituksen jäsen

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain 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 riskilimitit 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 toimisuhte. 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:

Alho Timo	puheenjohtaja
Tukiainen Sari	varapuheenjohtaja
Ahvonen Matti	jäsen
Kalso Teuvo	jäsen 12/2018 saakka
Vainikka Pekka	jäsen
Saarenketo Sami	jäsen 12/2018 alkaen
Viitikko Yrjö	varajäsen 12/2018 asti

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Heikki Rita. Heikki Rita oli hallituksen varajäsen 12/2018 asti ja tämän jälkeen hallituksen jäsen. Toimitusjohtaja Petri Krohns ei myöskään ole toimitusjohtajan tehtävän vuoksi riippumaton

hallituksen jäsen. Hallitus on ohjeistuksen edellyttämällä tavalla riippumaton, koska yli puolet hallituksen jäsenistä ovat riippumattomia.

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 15 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97,8 %.

Alho Timo	puheenjohtaja	100 %
Tukiainen Sari	varapuheenjohtaja	86,6 %
Ahvonon Matti	jäsen	100 %
Kalso Teuvo	jäsen	100 %
Krohns Petri	jäsen	100 %
Vainikka Pekka	jäsen	100 %

6 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.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Petri Krohns

Toimitusjohtaja

Vastuualue: koko pankin toiminta

s. 1964

Oikeustieteiden kandidaatti, varatuomari, MBA

Johtoryhmän jäsen 2001 -

Keskeinen työkokemus: lakimies, pankinjohtaja

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Etelä-Karjalan kauppakamarin hallituksen jäsen

Etelä-Karjalan OP-Kiinteistökeskus Oy LKV:n hallituksen puheenjohtaja

Etelä-Karjalan Maanpuolustuksen Tuki ry:n hallituksen jäsen

Päättäneet luottamustehtävät:
OP OSK:n hallintoneuvoston jäsen

Paula Arminen-Peltonen
Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen
Vastuualue: Yritys- ja yhteisöasiakaspalvelut, Maa- ja metsätalouspalvelut
s. 1972
KTM
Johtoryhmän jäsen 2014 -
Keskeinen työkokemus: rahoituspäällikkö yrityspalvelut, rahoitusjohtaja
yrityspalvelut, pankinjohtaja henkilöasiakaspalvelut
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:
Saimaan Capital Oy:n hallituksen jäsen
Uudenmaan Pääomarahasto Oy:n hallituksen varajäsen

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia Osuuspankin toimitusjohtajan tukena Osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Petri Krohns
Toimitusjohtaja
Vastuualue: koko pankin toiminta
s. 1964
Oikeustieteiden kandidaatti, varatuomari, MBA,
Johtoryhmän jäsen 2001-
Keskeinen työkokemus:
lakimies, pankinjohtaja
Keskeiset luottamustehtävät:
Etelä-Karjalan kauppakamarin hallituksen jäsen
Etelä-Karjalan OP-Kiinteistökeskus Oy LKV:n hallituksen puheenjohtaja
Etelä-Karjalan Maanpuolustuksen Tuki ry:n hallituksen jäsen

Paula Arminen-Peltonen
Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen
Vastuualue: Yritys- ja yhteisöasiakaspalvelut, Maa- ja metsätalouspalvelut
s. 1972
KTM
Johtoryhmän jäsen 2014-
Keskeinen työkokemus:
rahoituspäällikkö yrityspalvelut, rahoitusjohtaja yrityspalvelut, pankinjohtaja
henkilöasiakaspalvelut
Keskeiset luottamustehtävät:
Saimaan Capital Oy:n hallituksen jäsen
Uudenmaan Pääomarahasto Oy:n hallituksen varajäsen

Ilona liskonmäki
Pankinjohtaja
Vastuualue: henkilöasiakkaiden pankki- ja vakuutuspalvelut
s. 1980
Tradenomi
Johtoryhmän jäsen 2014 -
Keskeinen työkokemus:

sijoituspäällikkö, varainhoitaja OP-Private, myyntijohtaja Imatran henkilöasiakaspalvelut, myyntijohtaja Lappeenrannan sijoituspalvelut ja verkko- ja puhelinpalvelut
Keskeiset luottamustehtävät:
Etelä-Karjalan OP-Kiinteistökeskus Oy LKV:n hallituksen jäsen

Jussi Karjalainen
Pankinjohtaja
Vastuualue: riskienhallinta ja compliance sekä turvallisuus
s. 1978
Tradenomi
Johtoryhmän jäsen 2014 -
Keskeinen työkokemus:
yritysneuvoja, vakuusneuvoja, riskienhallintapäällikkö, riskienhallintajohtaja
Keskeiset luottamustehtävät:
Metsänhoitoyhdistys Etelä-Karjala ry, hallituksen jäsen 2017 -

Leo-Petteri Nevalainen
Pankinjohtaja
Vastuualue: varallisuudenhoito ja lakipalvelut, tukipalvelut
s. 1974
OTK
Johtoryhmän jäsen 09/2018 -
Keskeinen työkokemus:
Savitaipaleen Osuuspankki, toimitusjohtaja
Keskeiset luottamustehtävät:
OP OSK:n hallintoneuvoston jäsen
OP OSK:n hallintoneuvoston riskienhallintavaliokunnan pysyvä asiantuntijajäsen
Päättäneet luottamustehtävät:
OVY hallintoneuvoston jäsen
Kaakkois-Suomen OP-liiton hallituksen varapuheenjohtaja
Osuuspankin johtajat ry:n johtajajäsen

Titta Saksa
Pankinjohtaja
Vastuualue: varallisuudenhoito ja lakipalvelut, tukipalvelut
s. 1977
OTK, KTM
Johtoryhmän jäsen 2012 - 04/2018
Keskeinen työkokemus:
lakimies, lakiasiaintohtaja
Keskeiset luottamustehtävät:
Saimaan Syöpäyhdistys ry:n hallituksen varapuheenjohtaja

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

Tilintarkastusyhteisö KHT-yhteisö Ernst & Young Oy on vuodesta 2007 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Petri Hämäläinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 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 1760,00 euroa
Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 880,00 euroa
Hallituksen muiden varsinaisten jäsenten kuukausipalkkio 473,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 440,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 770,00 euroa
Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 385,00 euroa
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 330,00 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 nähtävillä pito

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