

# Selvitys Luumäen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020



## Sisälllys

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

## 1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla [www.op.fi](http://www.op.fi).

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

## 2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2020 tilanteessa 137 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

### 3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

#### Edustajiston jäsenet

Pasi Huomo, maatalousyrittäjä, Luumäki  
Petteri Hämäläinen, yrittäjä, Luumäki  
Eini Kipinoinen, fysioterapeutti-yrittäjä, Luumäki  
Outi Kiviranta, päiväkodinjohtaja, Luumäki  
Anna Maria Kulju, myyjä, Luumäki  
Jani Laari, elementtityöntekijä, Luumäki  
Janne Laine, yrittäjä, Luumäki (11.11.2020 alkaen)  
Hanna Manninen, sairaanhoitaja, terveydenhoitaja, Luumäki,  
Hermann Natunen, yrittäjä, Helsinki  
Virpi Nurmilaukas, vastaava lastenohjaaja, Luumäki (11.11.2020 saakka)  
Kirsi Nuutila, maaseutuyrittäjä, Luumäki  
Heikki Ovaska, vesilaitoksenhoitaja, Luumäki  
Henri Parkko, yrittäjä, Luumäki  
Maiju Punkkinen, tradenomi, Luumäki  
Vesa Pylväläinen, huolto-projektipäällikkö, Luumäki  
Juha Saajoranta, FM, yrittäjä, Luumäki  
Jari Sairanen, maanviljelijä, Luumäki  
Saku Turkkila, yrittäjä, Luumäki  
Pekka Uro, maaseutuyrittäjä, biolämpöyrittäjä, Luumäki  
Ari Uski, maanviljelijä, Luumäki  
Sara Yläräkkö, floristi, hautausurakoitsija, Luumäki  
Leena Äijälä, vuokrasihteeri, yrittäjä, Luumäki

## 4 Hallintoneuvosto

### Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikärajaa 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:

### **Puheenjohtaja**

Sampo Munne, Luumäki, 59 vuotta, yrittäjä, Luumäen Putkiasennus Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja, Kaakon Radonsaneeraus Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen, Luumäen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1991, Luumäen Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja vuodesta 2016

### **Varapuheenjohtaja**

Eija Nurkka, 62 vuotta, apteekkari, Luumäen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016, varapuheenjohtajana vuodesta 2016, Luumäen Osuuspankin edustajiston jäsen vuosina 2014 - 2016

### **Muut jäsenet**

Juha Alatalo, Luumäki, 48 vuotta, ruokapalvelutyöntekijä, Luumäen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019, Luumäen edustajiston jäsen vuosina 2014 - 2019 ja Luumäen Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen vuosina 2014 - 2019.

Jarkko Hirvikallio, Luumäki, 50 vuotta, maa- ja metsätalousyrittäjä, MHY-Kaakko hallituksen jäsen, Luumäen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010

Ossi Inkilä, Luumäki, 54 vuotta, maanviljelijä ja metsäkoneurakoitsija, Luumäen maaseutuyhdistyksen johtokunnan jäsen, MHY Kaakko valtuuston jäsen, Luumäen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016

Anne Marttila-Inkilä, Luumäki, 54 vuotta, yo-merkonomi, asiakkuuspäällikkö, Luumäen kunnanvaltuutettu, Luumäen kunnanvaltuuston puheenjohtaja, Etelä-Karjalan koulukuntayhtymän valtuutettu, Kotkaniemisäätien hallituksen jäsen, Luumäen Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2015 – 2016, Luumäen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010

Tarja Punkkinen, Luumäki, 61 vuotta, palveluohjaaja, Luumäen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010 alkaen, Luumäen Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen vuosina 2014 - 2018

Teemu Ramu, Lappeenranta, 32 vuotta, Sales Manager, Quarter Oy hallituksen jäsen, Luumäen Osuuspankin edustajiston jäsen vuosina 2014 - 2016 ja Luumäen

OP-Julkinen  
22.2.2021

Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenvuodesta 2016 alkaen 11.11.2020 saakka, Luumäen Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen vuosina 2017 -2019

Ari Sorsa, Luumäki, 59 vuotta, autonkuljettaja, Luumäen urheiluautoilijat ry sihteerin, Luumäen urheiluautoilijat ry, puheenjohtaja vuosina 2004 -2019, Luumäen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1991 alkaen

Marjo Sutinen, Luumäki, 45 vuotta, maitotilayrittäjä, Amk-agrologi, Luumäen 4H-yhdistyksen hallituksen varajäsen, Luumäen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010, tarkastusvaliokunnan jäsen/puheenjohtaja vuosina 2014 -2019.

Sirkku Vattukumpu, Luumäki, 65 vuotta, yrittäjä/siivousteknikko, Bionella Oy, hallituksen jäsen, Vattukumpu Oy, hallituksen jäsen, Luumäen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2015 alkaen, Luumäen Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen vuosina 2017 -2019

#### Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakerptomuksesta
- 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 tai toimitusjohtajana toimineen henkilön 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 yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

#### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

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

OP-Julkinen  
22.2.2021

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.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta 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. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

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

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

OP-Julkinen  
22.2.2021

Sampo Munne  
Eija Nurkka  
Jarmo Haimila 17.8.2020 saakka  
Teemu Liikkanen 17.8.2020 alkaen  
Johanna Suhonen  
Petteri Hämäläinen  
Hermann Natunen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2020.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

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

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

### Hallituksen kokoonpano

#### **Hallituksen puheenjohtaja 11.8.2020 saakka**

**Jarmo Haimila**, Luumäen Hallituksen jäsen vuodesta 2011,  
s. 1962, metsätalousinsinööri (AMK), kiinteistönvälittäjä LKV, toiminnanjohtaja/Metsänhoitoyhdistys Kaakko ry, Luumäki  
Keskeinen työkokemus: Toiminnanjohtaja MHY Kaakko 1.1.2014 alkaen  
Toiminnanjohtaja, Luumäen MHY 1.6.1994 – 31.12.2013  
Toiminnanjohtaja, Ylämaan MHY 1.12.1990 – 31.5.1994  
V.A Toiminnanjohtaja, Ylämaan MHY 1.12.1990 – 30.4.1991  
Metsänhoidonneuvoja, Ylämaan MHY 1.1.1988 - 30.11.1990  
LKV vuodesta 2003 lähtien (OTO)  
Kaupanvahvistaja 2006 lähtien  
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:  
Kiinteistö Oy Luumäen Metsätalon hallituksen jäsen  
Päättäneet luottamustehtävät:  
Kiinteistö Oy Luumäen Metsätalon hallituksen puheenjohtaja

#### **Puheenjohtaja, 17.8.2020 alkaen**

**Teemu Liikkanen**, Luumäen Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2017  
s. 1973, Ylitarkastaja, hallintotieteiden maisteri, Lappeenranta  
Keskeinen työkokemus: Ylitarkastaja, Poliisi, 1.2.2019 lähtien



OP-Julkinen  
22.2.2021

Rikoskomisario, Kaakkois-Suomen poliisilaitos, 1.1.2014 – 31.1.2019  
Rikoskomisario/komisario, Etelä-Karjalan poliisilaitos 1.6.2010 – 31.12.2013  
Yli 20 vuoden työkokemus poliisiin ammatissa. Toiminut poliisiorganisaatiossa esimies-  
tehtävissä 1.11.2004 alkaen. Esimieskokemusta on kertynyt poliisin kenttätöön, rikostor-  
junnan ja tiedustelun puolelta.

#### **Varapuheenjohtaja**

**Johanna Suhonen**, hallituksen jäsen vuodesta 2013 alkaen

s. 1978, Yo lähihoitaja, sairaanhoitaja AMK, kättilö AMK, maaseutuyrittäjä, Luumäki  
Keskeinen työkokemus: Lähihoitaja 1998 lähtien, Sairaanhoitajan töitä 2004 lähtien,  
Hoivapalveluyrittäjä 2006 -2015, Kaakon Kaksikko 2015 – 2019, Kymsote 2019 -2020,  
Eksote 2017 -

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Hoito- ja palvelukoti Suhola Oy, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen

Asunto Oy Taavetin Seppäherra, hallituksen jäsen

Päättäneet luottamustehtävät:

Kiinteistö Oy Taavetin Linnantie, hallituksen jäsen

Asunto Oy Kosolanpelto, hallituksen jäsen

#### **Muut jäsenet**

**Pertti Nurmiainen**, hallituksen jäsen 11.11.2020 saakka,

s. 1954, Rakennusinsinööri, Kauppateknikko, JET, Myyntipäällikkö, Luumäki  
Keskeinen työkokemus: yli 30 vuoden kokemus rakennusaineteollisuudesta, josta 10  
vuotta tuotannon johtotehtävissä ja yli 20 vuotta projekti- ja myyntipäällikön tehtävissä  
Luumäen Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 1999

Päättäneet luottamustehtävät:

Kiinteistö Oy Taavetin Linnalantie, hallituksen puheenjohtaja

**Teemu Ramu**, Luumäen Osuuspankin hallituksen jäsen 11.11.2020 alkaen

s. 1988, Myyntipäällikkö, Tuotantotalouden diplomi-insinööri, Lappeenranta  
Keskinäinen työkokemus: Neljän vuoden työkokemus myyntityöstä. Toiminut teollisuus  
projektien parissa vuodesta 2012 lähtien

Päättäneet luottamustehtävät:

Luumäen Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 - 2020

**Virpi Nurmilaikas**, Luumäen Osuuspankin hallituksen jäsen 11.11.2020 alkaen

s. 1965, YO, järjestö- ja nuorisotyönohjaaja, lapsi- ja perhetyön tutkinto, Nuoriso-ohjaaja  
Pieksämäen kaupunki 1989 – 1991, nuoriso-, kulttuuri- ja projektityöntekijä Kuusankos-  
ken kaupunki 1991 -1996, assistentti Audiomedia Oy 1998 -1999, kansanedustajan  
avustaja, Eduskunnan kanslia 1999 -2001, kotipalveluyrittäjä 2003 -2008, vastaava las-  
tenohjaaja Luumäen seurakunta 2008 alkaen

Päättäneet luottamustehtävät:

Luumäen Osuuspankin edustajiston jäsen 2013 – 2020

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimi-  
tusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

#### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta  
annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämi-  
sestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta  
johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat

OP-Julkinen  
22.2.2021

asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta

OP-Julkinen  
22.2.2021

- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

#### Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

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

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

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

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

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin 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 osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

#### Hallituksen jäsenten riippumattomuus

OP-Julkinen  
22.2.2021

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 toimisuuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

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

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

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Teemu Liikkanen, Johanna Suhonen, Virpi Nurmilaukas ja Teemu Ramu

Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

#### Hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2020 aikana 16 kertaa. Kaikkien jäsenten osallistumisprosentti  
oli 100 %.

Jarmo Haimila 10/10 kokousta

Teemu Liikkanen 16/16 kokousta

Johanna Suhonen 16/16 kokousta

Pertti Nurmiainen 14/14 kokousta

Virpi Nurmilaukas 2/2 kokousta

Teemu Ramu 2/2 kokousta

OP-Julkinen  
22.2.2021

## 7 Toimitusjohtaja

### 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:

**Purmonen Mikko**, toimitusjohtaja 31.5.2020 saakka

s. 1980, tradenomi, Luumäki

Keskeinen työkokemus: Luumäen Osuuspankki, toimitusjohtaja, 13.10.2016 lähtien

Orimattila Osuuspankki, pankinjohtaja, 1.10.2015 – 12.10.2016

Myrskylän Osuuspankki, toimitusjohtaja, 1.4.2013 -30.9.2015

Uukuniemen Osuuspankki, toimitusjohtaja, 1.11.2011 – 31.3.2013

Orimattilan Osuuspankki, eri tehtävissä, 10.4.2004 – 14.10.2011

Kaupanhallituksen puheenjohtaja vuodesta 2012

Luumäen Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

OP Koti Etelä-Karjala, hallituksen jäsen

OP-Johtajat ry, hallituksen jäsen

Kiinteistö Oy Nuottilevi, hallituksen jäsen

Lasse Viren Säätiö, hallituksen sihteeri

Päättäneet luottamustehtävät:

Orimattilan Op-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen jäsen

Kiinteistö Oy Luumäen Metsätalo, hallituksen jäsen

Kiinteistö Oy Taavetin Linnalantie, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen

**Leo-Petteri Nevalainen**, toimitusjohtaja 1.6.2020 – 30.11.2020

s. 1974, varatuomari/oikeustieteen maisteri

Keskeinen työkokemus:

Kauhajoen käräjäoikeus 2002 – 2003

Vihannin Osuuspankki, pankkilakimies 2004 – 2009

Savitaipaleen Osuuspankki, toimitusjohtaja 2009 -2018

Etelä-Karjalan Osuuspankki, yrityspankinjohtaja 2018 alkaen

Luumäen Osuuspankki, toimitusjohtaja 1.6.2020 – 30.11.2020

Keskeiset luottamustehtävät:

Siikasalo seurakunta, kirkkoneuvoston varapuheenjohtaja 2005 -2009

Savitaipaleen kunta, kunnanhallituksen elinkeinojaoston jäsen 2010 - 2013

Kustannus Osakeyhtiö Yhteissanomat Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2010 – 2014

Osuuspankkien keskinäinen vakuutusyhtiö, hallituksen jäsen 2012 – 2015

Keskusyhteisön HR-yhteistyöryhmä 2014 – 2017

Kaakkois-Suomen OP-liitto, hallituksen varapuheenjohtaja 2015- 2017

OP-Johtajat ry, hallituksen jäsen 2016 -2019

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen ja sen riskienhallintavaliokunnan asiantuntija-jäsen 2018 -2019

**Markku Niskanen**, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 1.12.2020 alkaen

s. 1961, merkonomi, Vesanto

Keskeinen työkokemus: Rantasalmen Osuuspankki, hallintopäällikkö 1.10.2020 – 30.11.2020

OP-Julkinen  
22.2.2021

Vesannon Osuuspankki, toimitusjohtaja 1.1.2014 – 30.9.2020 ja palvelupäällikkö 1.3.2005 – 31.12.2013,  
Op Osuuskunta, tehtäväkierto 1.4.2016 – 30.6.2016  
Keski-Suomen Osuuspankki Hankasalmen konttorit, pankinjohtaja 1.12.1995 – 28.2.2005  
Keski-Suomen Osuuspankki, Konginkankaan ja Muurasjärven konttori, pankinjohtaja 1.8.1995 – 30.11.1995  
Keski-Suomen Osuuspankki, Konginkankaan konttori, pankinjohtaja 1.8.1990 – 30.7.1995  
Rantasalmen Osuuspankki, konttoripäällikkö 1.5.1988 – 30.7.1998  
Vesannon Osuuspankki, antolainautoimihenkilö 1.1.1998 – 30.4.1988  
Siilinjärven Osuuspankki, kehittämismakanssilla 1.1.1987 – 30.12.1987  
Vesannon Osuuspankki, antolainautoimihenkilö 14.3.1983 – 31.12.1986  
Keiteleen Osuuspankki, antolainautoimihenkilö 8.10.1981 – 13.3.1983  
Kaupanvahvistaja 1998 alkaen  
Päättäneet luottamustehtävät:  
Konginkankaan Op-Liikekeskus, isännöitsijä  
Kiinteistö Oy Vesannon Savo, hallituksen puheenjohtaja

Toimitusjohtajan sijainen 30.9.2020 saakka

**Seija Kuutvuori**, s. 1966, pankin palvelukseen vuonna 2006  
yo-merkonomi, toimitusjohtajan varahenkilö 4.12.2014 – 30.9.2020

Keskeiset luottamustehtävä:

Asunto Oy Luumäen Mäntylä, toiminnantarkastaja  
Asunto Oy Luumäen Patteritie, toiminnantarkastaja  
Asunto Oy Luumäen Jääkärintie, toiminnantarkastaja  
Kiinteistö Oy Nuottilevi, hallituksen jäsen 6/2020 alkaen

## 8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG OyAb on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heikki Tuomi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 2.400,00 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 100,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 9 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

OP-Julkinen  
22.2.2021

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 800,00 euroa  
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 400,00  
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 220,00 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2020.

## 11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2020 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

## 12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

## 14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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