

Selvitys Osuuspankki Raaseporin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisälllys

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

1 Sovellettava sääntely

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 hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta 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 Ryhmän muodostavat 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan 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. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

3 Edustajisto

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021/2022 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021/2022–2025:

Avellan Ronny	Raasepori	
Björkholm Magnus	Raasepori	
Blomberg Claus	Kemiönsaari	
Byman Pål	Kemiönsaari	
Elf Stefan	Raasepori	
Exell Olof	Raasepori	
Forsman Max	Raasepori	
Forss Roger	Kemiönsaari	
Förström Bernt	Hanko	
Helenius Lars-Erik	Raasepori	
Hindrén Andreas	Raasepori	
Holmström Sture	Kemiönsaari	
Häggroth Nina	Hanko	Hallintoneuvoston jäsen 2023
Illman Sara	Raasepori	
Koivula Fredrik	Kemiönsaari	Uusi edustajiston jäsen 2023
Kvarnström Tarja	Hanko	
Lindh Stefan	Raasepori	
Lindroos Inger	Raasepori	
Mansner Tage	Raasepori	
Prinz Mira	Salo	
Rothwell Christa	Raasepori	
Sjödahl Tomas	Hanko	
Törnqvist Jens	Kemiönsaari	
Uggeldal Jonna	Kemiönsaari	
Virtanen Heikki	Kemiönsaari	
Wolff Charlotta	Raasepori	

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 13 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Björklöf Filip, Raasepori, s.1991, Kauppatieteiden maisteri
Työtehtävä:

Myyntipäällikkö

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021

Enberg Axel, Raasepori, s. 1983, Kauppatieteiden maisteri
Työtehtävä:

Kirjanpitäjä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2017

Edustajiston jäsen 2014-2017

Tarkastusvaliokunnan jäsen 2017

Grönqvist Kaj, Raasepori, s. 1962

Työtehtävä:

Yrittäjä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

Edustajiston jäsen 2017-2019

Häggroth Nina, Hanko, s. 1972, Merkonomi

Työtehtävä:

Vientisihteeri

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023

Edustajiston jäsen 2021-2023

Karlsson Ragna-Lise, Raasepori, f. 1985, Merkonomi

Työtehtävä:

Kauppias

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2018

Edustajiston jäsen 2013-2018

Jonna Lappalainen, Kemiönsaari, s. 1976, Sosionomi

Työtehtävä:

Sijaisäiti/ Freelance-toimittaja

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020-

Edustajiston jäsen 2017- 2020

Laurén Fredrik, Kemiönsaari, s. 1973, Kauppatieteen maisteri

Työtehtävä:

Site Manager

OP-Julkinen
5.3.2024

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020 –
Edustajiston jäsen 2017-2020

Nyman Jörgen, Raasepori, s. 1966, Kauppatieteiden maisteri
Työtehtävä:

Business controller

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston puheenjohtaja 2023 –
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja vuodesta 2019-2023
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2017-2019
Edustajiston jäsen 2014-2017
Nimitysvaliokunnan jäsen 2020 -

Paul Klara, Raasepori, s. 1979, Filosofian maisteri

Työtehtävä:

Stipendiesakkunnig, Konstsamfundet rf.

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

Ruuska Pertti, Hanko, f. 1970

Työtehtävä:

Työnjohtaja

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2018
Osuuspankki Raaseporin edustajiston jäsen 2013-2017, 2018

Siggberg Björn, Raasepori, s.1956, insinööri

Työtehtävä:

Yrittäjä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021 –
Edustajiston jäsen 2013-2021
Nimitysvaliokunnan jäsen 2017-2021

Snabb Charlotte, Raasepori, s. 1972

Työtehtävä:

Yrittäjä, maanviljelijä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen 2020 – 2023
Edustajiston jäsen 2013-2020
Nimitysvaliokunnan jäsen 2017-2020

Tallberg Hanna, Raasepori, 1988, Politicies maisteri

Työtehtävä:

Tiedottaja Uudenmaan prikaati

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja vuodesta 2023 -
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

Willberg Jouko, Kemiönsaari, s. 1960

Työtehtävä:

OP-Julkinen
5.3.2024

Maanviljelijä
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 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 keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. 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

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 80,77 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten

OP-Julkinen
5.3.2024

jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kaksi jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Nyman Jörgen, Hallintoneuvoston puheenjohtaja
Tallberg Hanna, Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Gustafsson Patrik, Hallituksen puheenjohtaja
Drugge Jan, Hallituksen varapuheenjohtaja
Sjödahl Thomas, Edustajiston jäsen
Holmström Sture, Edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja
Gustafsson Patrik, Raasepori, s.1975

Insinööri, 1999

Toimitusjohtaja, Karjaan Puhelin Oy, 2020 –
Osuuspankki Raasepori hallituksen jäsen 2019 –

Keskeinen työkokemus:

Toimitusjohtaja Raseborgs Stadsnät, 2008-
Tekninen johtaja Karjaan Puhelin Oy 2005-2020

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Johtokunnan jäsen Axxell utbildning 2008 –
Hallituksen puheenjohtaja C-Fiber Hanko Oy 2022 -
Raseborgs Energi Ab hallituksen jäsen 2017 –
Hallituksen puheenjohtaja Sydlänken Ab 2020-

OP-Julkinen
5.3.2024

Varapuheenjohtaja

Drugge Jan, Kemiönsaari, s.1970

Agrologi, 1993

Myyntipäällikkö Nordkalk Oy Ab 2016 –
Osuuspankki Raaseporin hallituksen jäsen 2017 –
Osuuspankki Raaseporin hallintoneuvosto 1993–2017
OP Ryhmän hallintoneuvoston jäsen 2023 -

Keskeinen työkokemus:

Aluemyyntipäällikkö Nordkalk Oy Ab 2005–2016
Myyntiedustaja Grene Oy Ab 1994–2005

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Ylempien toimihenkilöiden edustaja Nordkalkin YTK (Yhteistoimintakomitea)
2009 –
Solkulla säätion hallituksen jäsen 2017-
Kemiönsaaren kunnan tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2021 -
Kemiönsaaren valtuuston jäsen 2021-

Muut jäsenet

Karlsson Camilla, Raseborg, s.1965

Filosofian maisteri, 1989

HR Manager, Geberit Finland, 2010 –
Osuuspankki Raasepori hallituksen jäsen 2019 –

Keskeinen työkokemus:

HR Manager, Fiskars, 1989-2010

Ajalin Patrik, Raasepori, s.1978

Diplomiinsinööri, 2005

Toimitusjohtaja Ralf Ajalin Oy 2022 -
Osuuspankki Raasepori hallituksen jäsen 2020 –

Keskeinen työkokemus:

Deputy Managing Director F-Secure Consulting 2020
Strategic Business Controller F-Secure Corporation 2018-2019
Vice President F-Secure 2016-2018
Operativ chef nSense Group A/S 2015-2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät

Hallituksen puheenjohtaja Reflector Oy 2020-

Pietola Maria, Raasepori, s.1972

Agrologi, 1994

Yrittäjä Cape Economy Ab 2018 -
Osuuspankki Raasepori hallituksen jäsen 2023 -
Osuuspankki Raaseporin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2019 - 2022
Osuuspankki Raaseporin hallintoneuvoston jäsen 2011 - 2018

Keskeinen työkokemus:

Oman tilan yrittäjä 2005 -

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

OP-Filia hallituksen jäsen 2021 –

Nordell Kim, Turku, s.1959

OP-Julkinen
5.3.2024

Kauppatieteen maisteri, 1983

Toimitusjohtaja Tecko-Invest Oy 2015 -

Osuuspankki Raasepori hallituksen jäsen 2023 -

Keskeinen työkokemus:

Nordkalk Senior Advisor 2016 – 2017

Nordkalk CFO 1994-2015

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Hallituksen puheenjohtaja U-Käännös Oy Ab 2003 -

Hallituksen jäsen Life on a Leaf Oy Ab 2018 -

Hallituksen jäsen Aktiastiftelsen i Åbo och Pargas rf 2018 -

Hallituksen tehtävät

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

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

Hallituksen on huolehdittava:

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

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

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

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida

OP-Julkinen
5.3.2024

myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

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

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Patrik Gustafsson, Jan Drugge, Camilla Karlsson, Patrik Ajalin, Maria Pietola ja Kim Nordell.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97,22 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Patrik Gustafsson 12/12 kokousta

Jan Drugge 12/12 kokousta

Camilla Karlsson 11/12 kokousta

Patrik Ajalin 12/12 kokousta

Maria Pietola 11/12 kokousta

Kim Nordell 12/12 kokousta

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

OP-Julkinen
5.3.2024

Vuonna 2023 hallituneuvostossa oli miehiä 62 % ja naisia 38 % ja hallituksessa miehiä 71 % ja naisia 29 %.

8 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. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Enberg Mats, Raasepori, s.1975
Kauppatieteiden maisteri, 2002

Toimitusjohtaja Osuuspankki Raasepori 2019-
Osuuspankki Raasepori hallituksen jäsen 2019 –

Keskeinen työkokemus:

Osuuspankki Raasepori johtoryhmän jäsen 2011- 2019
Osuuspankki Raasepori, pankinjohtaja, Yrityspankki, 2009-2019
Osuuspankki Raasepori, yritysrahoitusjohtaja 2007-2009
Osuuspankki Raasepori, konttorinjohtaja 2006
Osuuspankki Raasepori, sijoituspäällikkö 2005

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

OP-Filia Oy Ab, hallituksen jäsen 2017 –
Turun Seudun OP-Kiinteistökeskus, hallituksen jäsen 2019-
Länsi Uudenmaan Kauppakamari, hallituksen jäsen 2022 -

Toimitusjohtajan sijainen:

Holmström Martina, Raasepori, s.1981
Kauppatieteiden maisteri, 2004

Toimitusjohtajan sijainen 2017-
Johtoryhmän jäsen 2016 –

Vastuualue:

30.8.2019 HR-Johtaja, 2019 –

Keskeinen työkokemus:

Osuuspankki Raasepori, pankinjohtaja henkilöasiakkaat 2010-2019
Osuuspankki Raasepori, konttorinjohtaja, 2008 – 2009
Osuuspankki Raasepori, yksikönjohtaja, henkilöasiakkaat, 2007

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

OP-Filia Oy Ab, hallituksen jäsen 2021 –

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.

Toimitusjohtaja Mats Enberg

OP-Julkinen
5.3.2024

HR-johtaja Martina Holmström
Liiketoimintajohtaja, yksityisasiakkaat Hans Wikberg
Liiketoimintajohtaja, yritysasiakkaat Mats Lundström

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2005 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Jessica Björkgren päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 14 028,45 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 250,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 385,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 700,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300,00 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 noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2023.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä [op.fi](https://www.op.fi)-verkkosivuilla.