

# Selvitys Osuuspankki Raaseporin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021



## Sisälllys

1	Sovellettava sääntely .....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta .....	8
6	Hallitus.....	9
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä .....	14
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	15
9	Taloudellinen raportointiprosessi .....	15
10	Palkitseminen .....	15
11	Sisäpiirihallinto.....	16
12	Lähipiiriliiketoimet .....	16
13	Vastuullinen toiminta.....	16
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito .....	16

## 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 31.12.2021 tilanteessa 121 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 selvitystilanteen 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 maksukyvyttömyystilanteessa 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 sekä 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 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

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
Illman Sara	Raasepori
Kvarnström Tarja	Hanko
Lindh Stefan	Raasepori
Lindroos Inger	Raasepori
Mansner Tage	Raasepori
Prinz Mira	Salu
Rothwell Christa	Raasepori
Sjödahl Tomas	Hanko
Törnqvist Jens	Kemiönsaari
Uggeldal Jonna	Kemiönsaari
Virtanen Heikki	Kemiönsaari
Wolff Charlotta	Raasepori

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

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

Controller

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

Tarkastuvaliokunnan jäsen 2017

Grönqvist Kaj, Raasepori, s. 1962

Työtehtävä:

Yrittäjä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

Edustajiston jäsen 2017-2019

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

Työtehtävä:

Kauppias

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Osuuspankki Raaseporin edustajiston jäsen 2013-2017, 2018

Jonna Lappalainen, Kemiönsaari, s. 1976, Sosionomi

Työtehtävä:

Sijaisäiti/ Freelance-toimittaja

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Edustajiston jäsen 2017- 2020

Hallintoneuvoston jäsen 2020-

Laurén Fredrik, Kemiönsaari, s. 1973, Kauppatieteen maisteri

Työtehtävä:

Site Manager

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen 2020 –

Osuuspankki Raaseporin edustajiston jäsen 2017-2020

OP-Julkinen  
04.02.2022

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

Business controller

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston vara puheenjohtaja 2019

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

Pietola Maria, Raasepori, s. 1972, Merkonomi, Agrologi

Työtehtävä:

Kirjanpitäjä, Maanviljelijä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston puheenjohtaja 2019

Hallintoneuvoston vara puheenjohtaja 2018-2019

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2011

Tarkastusvaliokunnan jäsen

Nimitysvaliokunnan jäsen 2020

Ruuska Pertti, Hanko, f. 1970

Työtehtävä:

Työnjohtaja

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Osuuspankki Raaseporin edustajiston jäsen 2013-2017, 2018

Siggberg Björn, Raasepori, s.1956, insinööri

Työtehtävä:

Yrittäjä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen 2021 -

Edustajiston jäsen 2013-2021

Nimitysvaliokunnan jäsen 2017-2021

Snabb Charlotte, Raasepori, s. 1972

Työtehtävä:

Yrittäjä, maanviljelijä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Edustajiston jäsen 2013-2020

Nimitysvaliokunnan jäsen 2017-2020

Hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Tallberg Hanna, Raasepori, 1988, Politcies maisteri

Työtehtävä:

Tiedottaja Uudenmaan prikaati

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

OP-Julkinen  
04.02.2022

Willberg Jouko, Kemiönsaari, s. 1960

Työtehtävä:

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 valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

#### 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. 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

OP-Julkinen  
04.02.2022

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.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimestä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. 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 neljä jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan 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
- hallituksen 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



OP-Julkinen  
04.02.2022

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Pietola Maria, Hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Nyman Jörgen, Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Eklund Ola, Hallituksen puheenjohtaja  
Hettula Eero, Hallituksen varapuheenjohtaja  
Ekholm Benita, Edustajiston jäsen  
Ruuska Pertti, Edustajiston jäsen  
Siggberg Björn, Edustajiston jäsen – kevät 2021  
Snabb Charlotte, Edustajiston jäsen – kevät 2021  
Rothwell Christa, Edustajiston jäsen – syksy 2021  
Holmström Sture, Edustajiston jäsen – syksy 2021

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2021.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikärajana 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

Puheenjohtaja

**Hettula Eero**, Raasepori, s.1956

diplomi-insinööri 1983

Länsi-Uudenmaan kauppakamari, toimitusjohtaja 2014 –

Osuuspankki Raaseporin hallituksen varapuheenjohtaja 28.11.2017 –

Osuuspankki Raasepori, hallituksen jäsen 2011 –

Keskeinen työkokemus:

FNsteel, HR- ja hallintojohtaja 2012

FNsteel, logistiikasta ja liikkeenohjauksesta vastaava johtaja 2002 – 2011

Koverharin terästehdas, tuotantojohtaja, 2000 – 2002

Koverharin terästehdas, henkilöstö- ja logistiikkajohtaja 1997 – 2000

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

OP-Julkinen  
04.02.2022

C-Fiber Hanko, hallituksen puheenjohtaja 2016-

Varapuheenjohtaja

**Drugge Jan**, Kemiönsaari, s.1970

Agrologi, 1993

Myyntipäällikkö Nordkalk Oy Ab 2016 –

Osuuspankki Raaseporin hallituksen jäsen 28.11.2017 –

Osuuspankki Raaseporin hallintoneuvosto 1993–2017

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 säätiön hallituksen jäsen 2017-

Kemiönsaaren kunnan tarkastusvaliokunnan jäsen 2017-2021

Kemiönsaaren valtuuston jäsen 2021-

Muut jäsenet

**Gustafsson Patrik**, Raasepori, s.1975

Insinööri, 1999

Toimitusjohtaja, Karjaan Puhelin Oy, 2020 –

Osuuspankki Raasepori hallituksen jäsen 2019 –

Keskeinen työkokemus:

Toimitusjohtaja Ekenäs Stadsnät, 2008-

Tekninen johtaja Karjaan Puhelin Oy 2005-2020

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Johtokunnan jäsen Axxell utbildning 2013 –

C-Fiber Hanko Oy hallituksen jäsen 2016 –

Ekenäs Energi Ab hallituksen jäsen 2017 –

Hallituksen puheenjohtaja Sydlänken Ab 2020-

**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

**Liljander Veronica**, Raasepori, s.1960

Taloustieteen tohtori

Markkinoinnin professori, Svenska Handelshögskolan

Osuuspankki Raasepori hallituksen jäsen 2020 –

Keskeinen työkokemus:

Taloustieteen tohtori, yritystalous

Tutkimusalue kuluttajakäyttäytyminen, palvelumarkkinointi ja e-service

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Jäsen, Jan Wallanders ja Tom Hedelius säätiössä sekä Tore Browaldhs stiftelse

**Ajalin Patrik**, Raasepori, s.1978

Diplomiinsinööri

Osuuspankki Raasepori hallituksen jäsen 2020 –

Keskeinen työkokemus:

Ralf Ajalin Oy, Hallituksen puheenjohtaja 2012 –

Deputy Managing Director F-Secure Consulting 2020

Strategic Business Controller F-Secure Corporation 2018-2019

OP-Julkinen  
04.02.2022

Vice President F-Secure 2016-2018  
Operativ chef nSense Group A/S 2015-2016  
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät  
Hallituksen puheenjohtaja Reflector Oy 2020-

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

#### 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 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

OP-Julkinen  
04.02.2022

- 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 jatkuvuus suunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuus suunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- 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 valvontaa tai 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.

OP-Julkinen  
04.02.2022

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 ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

#### 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 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 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:

Eero Hettula, Jan Drugge, Camilla Karlsson, Patrik Gustafsson, Patrik Ajalin ja Veronica Liljander.

#### 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

OP-Julkinen  
04.02.2022

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Drugge Jan	100 %
Enberg Mats	100 %
Gustafsson Patrik	100 %
Hettula Eero	100 %
Ajalin Patrik	100 %
Liljander Veronika	100 %
Karlsson Camilla	100 %

## 7 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:

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-

Holmström Martina, Raasepori, s.1981  
Kauppatieteiden maisteri  
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

OP-Julkinen  
04.02.2022

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.

Lundström Mats, Raasepori, s. 1969

Metsätalousinsinööri

Vastuualue:

Alueliiketoimintavastaava, yritykset 2019-

Keskeinen työkokemus:

Maksuliikepäällikkö, Asiakkuuspäällikkö, Osuuspankki Raasepori 2001-2019

IT-Myyntituki, Tekla Oyj, 2000-2001

Kustens skogscentral 1992-2000

Wikberg Hans, Raasepori, s. 1975

Kauppatieteen maisteri

Vastuualue:

Alueliiketoimintavastaava, henkilöasiakkaat 2019-

Keskeinen työkokemus:

Varainhoitaja, Turun Seudun Osuuspankki, 2014-2019

Varainhoitaja, Itä-Uudenmaan Osuuspankki, 2010-2014

Rahoitusneuvoja, Osuuspankki Raasepori, 2007-2010

## 8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2005 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Fredrik Salonen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 18 552,73 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 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 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 197,00 euroa

OP-Julkinen  
04.02.2022

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 366,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 655 euroa.  
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 283 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 2021.

## 11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

## 12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 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.