

Selvitys Osuuspankki Raaseporin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisälllys

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

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.

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 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

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

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, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijainen.

3 Edustajisto

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

OP-Julkinen
07.03.2023

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	Salo
Rothwell Christa	Raasepori
Sjödahl Tomas	Hanko
Törnqvist Jens	Kemiönsaari
Uggeldal Jonna	Kemiönsaari
Virtanen Heikki	Kemiönsaari
Wolff Charlotta	Raasepori

OP-Julkinen
07.03.2023

Hallintoneuvostossa on 14 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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:

Kauppia

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2018

Osuuspankki Raaseporin edustajiston jäsen 2013-2017, 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

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020 –

Osuuspankki Raaseporin edustajiston jäsen 2017-2020

Nyman Jörgen, Raasepori, s. 1966, Kauppatieteiden maisteri

Työtehtävä:

Business controller

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston vara puheenjohtaja vuodesta 2019 -

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2017-2019

Edustajiston jäsen 2014-2017

OP-Julkinen
07.03.2023

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 2019-2022

Hallintoneuvoston vara puheenjohtaja 2018-2019

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2011

Tarkastusvaliokunnan jäsen

Nimitysvaliokunnan jäsen 2020

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 –

Edustajiston jäsen 2013-2020

Nimitysvaliokunnan jäsen 2017-2020

Tallberg Hanna, Raasepori, 1988, Politcies maisteri

Työtehtävä:

Tiedottaja Uudenmaan prikaati

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

Willberg Jouko, Kemiönsaari, s. 1960

Työtehtävä:

Maanviljelijä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

OP-Julkinen
07.03.2023

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 määritellyjä 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.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työpöytäkirjan.

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Pietola Maria, Hallintoneuvoston puheenjohtaja

OP-Julkinen
07.03.2023

Nyman Jörgen, Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Hettula Eero, Hallituksen puheenjohtaja 1-6/2022
Drugge Jan, Hallituksen puheenjohtaja 8-12/2022
Drugge Jan, Hallituksen varapuheenjohtaja 1-6/2022
Gustafsson Patrik, Hallituksen varapuheenjohtaja 8-12/2022
Sjödahl Thomas, Edustajiston jäsen
Holmström Sture, Edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. 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 1-6/2022

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:

C-Fiber Hanko, hallituksen puheenjohtaja 2016-

Puheenjohtaja 8-12/2022, Varapuheenjohtaja 1-7/2022

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

OP-Julkinen
07.03.2023

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-

Varapuheenjohtaja 8-12/2022

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-

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

- 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
- Vice President F-Secure 2016-2018
- Operativ chef nSense Group A/S 2015-2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät

- Hallituksen puheenjohtaja Reflector Oy 2020-

Liljander Veronica, Raasepori, s.1960

Taloustieteen tohtori

- Markkinoinnin professori, Svenska Handelshögskolan
- Osuuspankki Raasepori hallituksen jäsen 2020 – helmikuu 2022

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

OP-Julkinen
07.03.2023

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistuomivallan, 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, riittävästä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä 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.

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.

OP-Julkinen
07.03.2023

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

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

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

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

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.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 57 % ja naisia 43 % ja hallituksessa miehiä 67 % ja naisia 33 %.

8 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. 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

OP-Julkinen
07.03.2023

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-

Toimitusjohtajan sijainen:

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

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
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 Fredrik Salonen päävastuullisena tilintarkastajana 2018-kevät 2022, jonka jälkeen Jessica Björkgren on toiminut päävastuullisena tilintarkastajana.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 13 852,57 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 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 2022 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 1 197,00 euroa

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

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 670 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 290 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 2022.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 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-verkkosivuilla.