

Selvitys Lounaismaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022

Sisällys

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.....	11
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. 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-yrityisasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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 eräänntyneestä 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.

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 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Ahlbom Kari, Somero
Alanko Kaarlo, Salo
Alitalo Minna, Ylöpirtti
Eskola Jouni, Rekijoki
Fagerström Arto, Perniö
Haapanen Maarit, Salo
Haavisto Markku, Forssa
Helenius Elsi, Muurla
Hento Johanna, Tammela
Hirvikoski Eero, Forssa
Huhtala Jussi, Salo
Huokuna Timo, Tammela
Ilvonen Sirkka-Liisa, Forssa
Jansson Eetu, Kuopio
Jokinen Antero, Salo
Jokinen Saara, Forssa
Jokinen Vesa, Salo
Karhulahti Arttu, Salo
Korpela Marja-Leena, Forssa
Korvenoja Juho, Rekijoki
Kymäläinen Kristiina, Kisko
Laasonen Arttu, Forssa
Laine Marjaana, Somero
Laukkanen Esa, Tammela
Leppähaara Marja, Suomusjärvi
Lindholm Harri, Salo
Martyugova Sofia, Salo
Mäki-Teeri Markku, Somero

OP-Julkinen
31.1.2023

Niinistö Kari, Salo
Niittonen Pirjo, Perniö
Nikkanen Saku, Salo (30.11.2022 asti)
Palomäki Tommi, Somero
Peltonen Jorma, Halikko
Puosi Mervi, Letku
Pura Eero, Porras
Rahkonen Maija-Stiina, Kuuslammi
Rantanen Jukka, Forssa
Ruokonen Marja, Salo
Räike Iida, Turku
Räike Kalle, Salo
Saarenmaa Lotta, Forssa
Salminen Tiina, Perniö
Salo Jaakko, Somero
Sinnelä Mauri, Suomensjärvi
Talviniemi Juha, Halikko
Tammi Timo, Salo
Tulander Jyrki, Forssa
Vesa Simo, Salo
Vinnikainen Irmeli, Savijoki
Virta Arsi, Somero (30.11.2022 alkaen)
Virtanen Mikko, Terttilä

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 15–30 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja:

Halkilahti Mikko, Salo, s. 1971, agronomi, yrittäjä

Hallintoneuvosto 28.5.2020–, hallintoneuvoston puheenjohtaja 19.4.2022–, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 19.4.2022 asti, edustajisto 2013–2020, Salon Seudun/Salon Osuuspankki edustajisto 2005–2013

Varapuheenjohtaja:

Siviranta Mari, Somero, s. 1975, KTM, Head of Direct Procurement

Hallintoneuvosto 2019–, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 19.4.2022–, edustajisto 2017–2019

Huittinen Jukka, Kisko, s. 1959, maanviljelijä

Hallintoneuvosto 2013–, Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2008–2013, Kiskon Osuuspankki hallitus 2005–2008

Järvi Ari, Salo, s. 1961, yrittäjä

Hallintoneuvosto 2017–16.11.2022, edustajisto 2013–2017, Salon Osuuspankki edustajisto 2009–2013

Kataja Kaisa, Salo, s. 1978, fysioterapeutti, yrittäjä/ammattinharjoittaja

Hallintoneuvosto 2018–, Salon Seudun/Salon Osuuspankki edustajisto 2005–2018

OP-Julkinen
31.1.2023

Lehti Hanna, Halikko, s. 1958, KTM, Market Area Sales Coordinator
Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2012–, Salon Seudun/Salon Osuuspankki konttoritoimikunta 1998–2012

Lehto Teija, Häntälä, s. 1975, maanviljelijä, metsäasiantuntija
Hallintoneuvosto 2017–, edustajisto 2013–2017, Someron Osuuspankki, hallintoneuvosto 2013

Lindberg Nella-Mari, Somero, s. 1967, KTM, luokanopettaja
Hallintoneuvosto 2013–, Someron Osuuspankki hallintoneuvosto 2002–2013

Manni Pekka, Terttilä, s. 1962, yo, maatalousteknikko, maanviljelijä
Hallintoneuvosto 2013–5.4.2022

Norri Timo, Forssa, s. 1971, agrologi, maatalousyrittäjä
Hallintoneuvosto 2015–, edustajisto 2013–2015
Luottamustehtävät: Forssan kaupunginvaltuuston jäsen 31.7.2021 asti.

Nummentalo Juhani, Salo, s. 1959, mielenterveyshoitaja
Hallintoneuvosto 2013–, Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2002–2013, edustajisto 1998–2002
Luottamustehtävät: Salon kaupunginvaltuuston jäsen

Ojansuu Ismo, Forssa, s. 1964, puutarhuri
Hallintoneuvosto 2013–

Pajanti-Raudus Nina, Forssa, s. 1966, yrittäjä
Hallintoneuvosto 2017–, edustajisto 2013–2017

Rinne Erkki, Perniö, s. 1963, metsänhoidonneuvoja
Hallintoneuvosto 2013–5.4.2022. Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2008–2013

Savela-Kirjonen Annikka, Pertteli, s. 1967, KM, rehtori
Hallintoneuvosto 2013–, Salon Seudun/Salon Osuuspankki edustajisto 2009–2013

Suonio-Peltosalo Elina, Perniö, s. 1961, erikoissairaanhoidtaja
Hallintoneuvosto 2018–, edustajisto 2013–12.4.2018

Talikainen Johanna, Forssa, s. 1974, yrittäjä, viestintäsuunnittelija
Hallintoneuvosto 2020–, edustajisto 2017–2020

Pekka Torkkola, Somero, s. 1956, yrittäjä, liikenneopettaja, LEAT
Hallintoneuvosto 2013–5.4.2022, hallintoneuvoston puheenjohtaja 10.6.2015–19.4.2022, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 10.6.2015 asti, Someron Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 1985–1994, puheenjohtaja 1994–2013
Luottamustehtävät: Someron Liiketalo Oy, hallituksen jäsen

Toukola Hannu, Forssa, s. 1956, rehtori
Hallintoneuvosto 2013–5.4.2022, edustajisto 11–12/2013

Villman Jarmo, Suomusjärvi, s. 1967, maanviljelijä
Hallintoneuvosto 2015–, Salon Osuuspankki edustajisto 2009–2015

OP-Julkinen
31.1.2023

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 valmistelujaos

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

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.

5 Nimitysvaliokunta

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

OP-Julkinen
31.1.2023

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 5.4.2022 asti:

Aho Ritva, edustajiston jäsen (16.11.2021 asti)
Halkilahti Mikko, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Isotalo Hannu, hallituksen puheenjohtaja
Jokinen Vesa, edustajiston jäsen
Kunnia Kimmo, edustajiston jäsen (16.11.2021 asti)
Torkkola Pekka, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Turunen Helena, hallituksen varapuheenjohtaja
Virtanen Mikko, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 5.4.2022 alkaen:

Halkilahti Mikko, hallintoneuvoston puheenjohtaja (19.4.2022 alkaen)
Hento Johanna, edustajiston jäsen
Huhtala Jussi, edustajiston jäsen
Isotalo Hannu, hallituksen puheenjohtaja
Jokinen Antero, edustajiston jäsen
Siviranta Mari, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja (19.4.2022 alkaen)
Turunen Helena, hallituksen varapuheenjohtaja
Virtanen Mikko, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4–8 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

Isotalo Hannu, s. 1962, maatalousyrittäjä, HJJ-tutkinto
Hallitus 2013–, hallituksen puheenjohtaja 25.11.2020–, varapuheenjohtaja 2018–2020,
Kiikalan Rekijoen Osuuspankki hallitus 1993–2009, puheenjohtaja 2006–2009, Salon
Osuuspankki hallitus 2008–2013
Keskeiset luottamustoimet: Isotalon Kasvattamo Oy, hallituksen puheenjohtaja

OP-Julkinen
31.1.2023

Jansson Juha, s. 1967, toimitusjohtaja, yrittäjä, HHJ-tutkinto

Hallitus 2018–, hallintoneuvosto 2018

Keskeinen työkokemus: Forssan Tili ja Konsultointi Oy, kirjanpitäjä 1990–2001, Forssan Betonituote Oy, talouspäällikkö 2001–2004, Laskentapiste Balanssi Oy, toimitusjohtaja 2004–

Keskeiset luottamustoimet: Hämeen kauppakamari, talousvaliokunnan jäsen 2017–, FM-Haus Oy, hallituksen jäsen 2007–2017

Murto Sari, s. 1965, ekonomi (KTM), yrittäjä, HHJ

Hallitus 2020–, hallintoneuvosto 2013–2020, Salon Osuuspankki edustajisto 2012–2013

Keskeinen työkokemus: Culticon Oy, yrittäjä, liiketoiminnan konsultointi 1998–2020

Keskeiset luottamustoimet: Solar Simulator Finland Oy, hallituksen puheenjohtaja 2018–

Räike Päivi, s. 1967, OTK, varatuomari, LL.M., asianajaja

Hallitus 2020–, hallintoneuvosto 2019–2020, edustajisto 2017–2019

Keskeinen työkokemus: asianajotehtävät Asianajotsto Rainer Åkerberg Oy 1993–2000 ja 2002, Asianajotsto Asmo Heikkilä Ky 2000–2003, Asianajotsto Päivi Räike Ky 2003–

Keskeiset luottamustoimet: Taidemuseo Veturitallin Ystäväyhdistys ry hallituksen jäsen 2019–, Suur-Seudun Osuuskauppa SSO hallintoneuvoston jäsen 2017–2019, Salon Uimarit ry johtokunnan jäsen 2013–2018, Suomen Nuorkauppakamarit ry General Legal Counsel 2007

Turunen Helena, s. 1959, KTT, HHJ, yliopettaja

Hallitus 2018–, hallituksen varapuheenjohtaja 2020–, hallintoneuvosto 2013–2018,

Forssan Seudun Osuuspankki, hallintoneuvosto 2002–2013

Keskeinen työkokemus: Huhtamäki Oy Polarpak, viestintäsihteeri 1982–1984,

Commerzbank Frankfurt, pankkitoimihenkilö 1984–1985, Lohjan Paperi Oy, vientimyyjä

1985–1989, Lounais-Hämeen kauppaoppilaitos, lehtori 1990–1997, Hämeen ammattikorkeakoulu, lehtori 1997–2000, koulutusohjelma-johtaja 2000–2004 ja 2007–2009, YAMK-yrityksen johtaja ja kehitysjohtaja 2011–2014, yliopettaja 2014–

Keskeiset luottamustoimet: Optistock Oy, hallituksen jäsen 1999–, Sortoahan Teollisuuskiinteistöt Oy, hallituksen jäsen 2008–, Hämeen kauppakamari, koulutusvaliokunnan jäsen 2007–2015

Yliharmi Susanna, s. 1973, filosofian maisteri, lehtori

Hallitus 2016–, hallintoneuvosto 2013–23.11.2016, Someron Osuuspankki, hallituksen

jäsen 2008–2013, hallintoneuvoston jäsen 2004–2008

Keskeinen työkokemus: Someron kaupunki, lehtori 2000–

Keskeiset luottamustoimet: Jaatimet Oy, hallituksen varajäsen 2012–

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. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

OP-Julkinen
31.1.2023

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 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:

Jansson Juha
Murto Sari
Räike Päivi
Turunen Helena
Yliharmi Susanna

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

OP-Julkinen
31.1.2023

Isotalo Hannu 13 kertaa
Hautala Jouni 13 kertaa
Jansson Juha 13 kertaa
Murto Sari 13 kertaa
Räike Päivi 13 kertaa
Turunen Helena 13 kertaa
Yliharmi Susanna 13 kertaa

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 44 % ja naisia 56 % ja hallituksessa miehiä 43 % ja naisia 57 %.

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:

Hautala Jouni, s. 1964, KTM

Toimitusjohtaja 2018–

Vastuualue: Pankin operatiivinen johtaminen, sidosryhmäsuhteiden hoito ja hallituksen jäsen

Keskeinen työkokemus: Salon Seudun Osuuspankki, konttorijohtaja 1993, pankinjohtaja 1994–1995, hallintojohtaja 1995–1997, pankinjohtaja 1997–2000, Forssan Seudun

Osuuspankki, toimitusjohtaja 2000–2013, Lounaismaan Osuuspankki, varatoimitusjohtaja, liiketoimintajohtaja 2013–2018

Keskeiset luottamustoimet: Forssan OP-Kiinteistökeskus Oy, hallitus 2000–2014, OP Koti Lounaismaa, hallituksen jäsen 2014–, IoT Park Oy, hallituksen jäsen 2018–, Salon kauppa-kamariosasto, hallituksen jäsen 2018–, Lounea Oy, hallituksen jäsen 2021–, hallintoneuvosto 2019–2020.

OP-Julkinen
31.1.2023

Toimitusjohtajan sijainen:

Tuominen Jukka, s. 1976, tradenomi, eMBA

Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 2018–

Vastuualue: henkilöasiakasliiketoiminta, varallisuudenhoito- ja lakipalvelut, kiinteistönvälitys sekä markkinointi

Keskeinen työkokemus: Salon Seudun Osuuspankki 2001, asiakkuuspäällikkö 2003–2005, pankinjohtaja 2005–2009, Salon Osuuspankki, pankinjohtaja 2009–2013, Lounaismaan Osuuspankki, pankinjohtaja 2013–

Keskeiset luottamustoimet: Salon OP-Kiinteistökeskus Oy, hallitus 2009–2014, OP Koti Lounaismaa, hallituksen jäsen 2014–.

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.

Hautala Jouni

Toimitusjohtaja

Vastuualue: Pankin operatiivinen johtaminen, sidosryhmäsuhteiden hoito ja hallituksen jäsen

s. 1964

Koulutus: KTM

Keskeinen työkokemus: Salon Seudun Osuuspankki, konttorijohtaja 1993, pankinjohtaja 1994–1995, hallintojohtaja 1995–1997, pankinjohtaja 1997–2000, Forssan Seudun Osuuspankki, toimitusjohtaja 2000–2013, Lounaismaan Osuuspankki, varatoimitusjohtaja, liiketoimintajohtaja 2013–2018

Keskeiset luottamustoimet: Forssan OP-Kiinteistökeskus Oy, hallitus 2000–2014, OP Koti Lounaismaa, hallituksen jäsen 2014–, IoT Park Oy, hallituksen jäsen 2018–, Salon kauppa-kamariosasto, hallituksen jäsen 2018–, Lounea Oy, hallituksen jäsen 2021–, hallintoneuvosto 2019–2020.

Toivonen Kirsi

Riskienhallintajohtaja

Vastuualue: Riskienhallinta

s. 1980

Koulutus: MMM

Keskeinen työkokemus: Turun Seudun Osuuspankki 2006, yrityspalveluasiantuntija 2008–2011, Salon Osuuspankki, palvelupäällikkö 2011–2013, Lounaismaan Osuuspankki, myyntipäällikkö 2013–2017, myyntijohtaja 2017–2019, riskienhallintajohtaja 2019–.

Tuominen Jukka

Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen

Vastuualue: henkilöasiakasliiketoiminta, varallisuudenhoito- ja lakipalvelut, kiinteistönvälitys sekä markkinointi

s. 1976

Koulutus: Tradenomi, eMBA

Keskeinen työkokemus: Salon Seudun Osuuspankki 2001, asiakkuuspäällikkö 2003–2005, pankinjohtaja 2005–2009, Salon Osuuspankki, pankinjohtaja 2009–2013, Lounaismaan Osuuspankki, pankinjohtaja 2013–

Keskeiset luottamustoimet: Salon OP-Kiinteistökeskus Oy, hallitus 2009–2014, OP Koti Lounaismaa, hallituksen jäsen 2014–.

OP-Julkinen
31.1.2023

Vainio Eeva

Pankinjohtaja

Vastuualue: Yritysassiakasliiketoiminta

s. 1976

Koulutus: BBA, MBA/Helsingin kauppakorkeakoulu

Keskeinen työkokemus: Rauman Seudun Osuuspankki 2002, asiakkuuspäällikkö 2003–2006, Länsi-Suomen Osuuspankki, palvelupäällikkö 2006–2008, yrityspalvelupäällikkö 2008–2012, yrityspankinjohtaja 2012–2017, OP Osuuskunta, riskienhallintapäällikkö 2017–2019, Lounaismaan Osuuspankki, pankinjohtaja 2019–.

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2009 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Markku Valli päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2016 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 17 986,53 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 9 990,45 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 puheenjohtajalle maksetaan palkkioita 1785 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle ja muille hallituksen jäsenille 460 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille maksetaan kokouspalkkioita 430 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkioita 804 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle ja muille jäsenille sekä puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkioita 350 euroa kokoukselta. Sama kokouspalkkio maksetaan myös edustajiston jäsenille.

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.

OP-Julkinen
31.1.2023

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.