

Selvitys Lounaisrannikon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta	10
6	Hallitus.....	11
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	14
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	15
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	16
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
11	Palkitseminen.....	16
12	Sisäpiirihallinto.....	16
13	Lähipiiriliiketoimet.....	17
14	Vastuullinen toiminta.....	17
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito	17

OP-Julkinen
29.02.2024

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 alemman asteisen 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 tarkoitetulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan 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 sekä toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen
29.02.2024

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:

Kustavin vaalipiiri:

Lehtinen Jukka, maanviljelijä, Kustavi

Lehtonen Mia, lähihoitaja, Kustavi, 04/2023 lukien (varasijalta Teppo Saarion tilalle)

Saario Teppo, konttorinjohtaja, eläkkeellä, Turku, 04/2023 saakka, jolloin eronnut edustajistosta

Laitilan vaalipiiri:

Elo Marko, autoteknikko, esimies, Laitila

Heinonen Jari, yrittäjä, Laitila

Jalonen Pekka, maanmittausinsinööri, isännöitsijä, Laitila

Kiviö Juha, sähkömekaanikko, Laitila

Männistö Jarkko, insinööri, yo-merkonomi, Laitila

Nikula Timo, maatilayrittäjä, Laitila

Paavola Jami, aluepäällikkö, yrittäjä, Naantali

Pihala Jyrki, operaattori, yrittäjä, Laitila

Pokki Pertti, eläkeläinen, Laitila

Rinne Juha, yrittäjä, Laitila

Saari Juha, maanviljelijä, Laitila

Sjölund Johanna, ryhmäpäällikkö, Espoo

Vuorio Tuomas, yrittäjä, Laitila

Lokalahden vaalipiiri:

Aaltonen Rauno, maanviljelijä, yksityisyrittäjä, Uusikaupunki

Valkeinen Marko, pääluottamusmies, mechanician, Uusikaupunki

Österman Seppo, KTM, tilitoimistoyrittäjä, Raisio

Maskun vaalipiiri:

Harkka Esa, yrittäjä, katsastusmies, Masku

OP-Julkinen
29.02.2024

Helle Mikko, dosentti, tutkimuspäällikkö, Masku
Koslonen Tommi, rakennusinsinööri, työpäällikkö, Raisio
Kurikka Johanna, KTM, kehitysjohtaja, Espoo
Lehto Sauli, ylikonstaapeli, eläkeläinen, Masku
Lehtonen Joonas, opiskelija, yrittäjä, Turku
Leino Teija, yrittäjä, viestinnän asiantuntija, Masku
Leivo Heli, KTM, talouspäällikkö, Masku
Nylund Teija, kirjanpitiäjä, Masku
Rautalin Valtteri, lastenhoitaja, pääluottamusmies, Raisio
Taivainen Mikko-Petteri, haastemies, Masku

Taivassalon vaalipiiri:

Jaranti Mari, sovellusasiantuntija, Taivassalo
Koski Miikka, VTM, edunvalvontapäällikkö, Kustavi
Salminen Maarit, maaseutuyrittäjä, Taivassalo
Ääritalo Outi, lähihoitaja, Taivassalo

Uudenkaupungin vaalipiiri:

Aitamurto Pentti, laadunmittaaja, eläkeläinen, Uusikaupunki
Ankelo Matti, FM, biokemisti, Uusikaupunki
Haijanen Olli, KTM, talouspäällikkö, Uusikaupunki
Hyytiä Eveliina, FM, ammatillinen opettaja, yrittäjä, Uusikaupunki
Jaakkola Heidi, projektipäällikkö, yritysneuvoja, Uusikaupunki 04/2023 saakka, jolloin valittu hallintoneuvostoon
Kerkola Esa, VTM, yritysneuvoja, Uusikaupunki
Laurén Heli-Päivikki, sairaanhoitaja, Uusikaupunki
Leppänen Jerry, luokanopettaja, Uusikaupunki
Mykrä Sari, terveydenhoitaja, palveluesimies, Uusikaupunki
Nurmi Maria, terveydenhoitaja YAMK, Uusikaupunki
Peltonen Jouko, tietohallintopäällikkö, Uusikaupunki
Reijonsaari Simo, yrittäjä, eläkeläinen, Uusikaupunki
Räsänen Timo, MBA, Head of Sales, Uusikaupunki
Sjölund Miia, luokanopettajaopiskelija, Uusikaupunki, 04/2023 lukien (varasijalta Heidi Jaakkolan tilalle)
Suominen Karoliina, insinööri, Uusikaupunki
Tuomainen Mikko, DI, avainasiakaspäällikkö, Turku
Vuorinen Ville, ostopäällikkö, Uusikaupunki

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 25 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Laiho Kari

s. 1963

Metsätalousinsinööri, metsäasiantuntija

Kotipaikka: Laitila

Hallintoneuvoston jäsen 2003 alkaen, puheenjohtaja 2023-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Jääkukko Oy, hallituksen puheenjohtaja, Lounapuu Oy, hallituksen jäsen

OP-Julkinen
29.02.2024

Rautalin Outi

s. 1960

Fysioterapeutti (YAMK), asiakasvastaava

Kotipaikka: Masku

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen, varapuheenjohtaja 2017-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Suomen MS-Säätiö, hallituksen varajäsen

Ahtiainen Pentti

s. 1955

LL, kuntoutuksen ylilääkäri

Kotipaikka: Uusikaupunki

Hallintoneuvoston jäsen 2005 alkaen 2023 saakka, jolloin eronnut ikäsäännöksen nojalla

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Ajosenpää Heikki

s. 1976

LuK, biologi, sivutoiminen maatalousyrittäjä sekä kasvi- ja luomutuotannon asiantuntija

Kotipaikka: Masku

Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Länsi-Suomen luomu ry, MTK-Masku ry ja Maskun maamiesseura ry, johtokunnan jäsen

Annevirta Jukka

s. 1957

Rakennusmestari, toiminnanjohtaja

Kotipaikka: Masku

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Friman Henna

s. 1969

IT-konsultti, palvelupäällikkö

Kotipaikka: Laitila

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut keskeiset luottamustoimet: -

Hakala Timo

s. 1970

KTM, KLT-tutkinto, tilitoimistoyrittäjä

Kotipaikka: Uusikaupunki

Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: hallituksen jäsen: Pajecon Oy, Vakka-Suomen Golf Oy, Uudenkaupungin Suomalaisen Seuran Säätiö, Uudenkaupungin Golf-klubi ry, Kero-Pekan Vesi Oy, Äkäskeron Vesihuolto Oy; hallintoneuvoston jäsen: Vakka-Suomen Puhelin Oy

Henriksson Tiina

s. 1961

Yrittäjä

Kotipaikka: Taivassalo

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
29.02.2024

Hirvonen Riitta

s. 1971

LL, erikoislääkäri

Kotipaikka: Uusikaupunki

Hallintoneuvoston jäsen 2023 lukien, hallituksen jäsen 2021-2023, hallintoneuvoston jäsen 2018-2021

Muut keskeiset luottamustoimet: -

Hujala Kari

s. 1955

koneinsinööri, maanviljelijä

Kotipaikka: Masku

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Jaakkola Heidi

s. 1976

Hanke- ja yritystukiasiantuntija

Kotipaikka: Uusikaupunki

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Makuvakka Osk, hallituksen jäsen, Yardia Oy, hallituksen varajäsen, Uudenkaupungin Vesi liikelaitos johtokunta

Jäsperlä Erkka

s. 1975

Yrittäjä

Kotipaikka: Uusikaupunki

Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Telmarin Oy, hallituksen jäsen ja tj., Vakka-Suomen Puhelin Oy, hallituksen jäsen, Ukipolis Oy, hallituksen jäsen, Kauppapaikka Katiska Oy, hallituksen jäsen, Uudenkaupungin Työkalupakki oy, hallituksen jäsen ja tj.

Karhu Matti

s. 1954

Kunnossapidon asiantuntija

Kotipaikka: Uusikaupunki

Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen 2023 saakka, puheenjohtaja 2021-04/2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Vakka-Suomen Voima Oy, hallintoneuvoston jäsen.

Kyynäräinen Mika

s. 1982

Aliupseeri

Kotipaikka: Taivassalo

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Latokartano Sami

s. 1975

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Kustavi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kustavin kunta, kunnanvaltuusto varapuheenjohtaja ja tarkastuslautakunnan puheenjohtaja, Westerby-Invest Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen

OP-Julkinen
29.02.2024

Nieminen Anna

s. 1969

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Taivassalo

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Vakka-Suomen Puhelin Oy, hallituksen jäsen, Annan Tilitoimisto Oy, hallituksen jäsen ja tj., Annantalo Oy, hallituksen jäsen, Kuljetus Jarkko Aalto Oy, hallituksen jäsen, Finaxa Oy, hallituksen jäsen ja tj., J&A Nieminen Oy, hallituksen jäsen

Paavola Jussi

s. 1977

FM, palvelualuejohtaja, lukio- ja yleissivistävä aikuiskoulutus, Turun kaupunki

Kotipaikka: Uusikaupunki

Hallintoneuvoston jäsen 2021-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: UU-Korihait ry., hallituksen jäsen

Pietilä Anna

s. 1984

Yrittäjä, toimitusjohtaja

Kotipaikka: Uusikaupunki

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Ranta Mika

s. 1964

Maat. ja metsät. yo, maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Uusikaupunki

Hallintoneuvoston jäsen v. 2000 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kone-Vakka Oy, hallituksen jäsen

Rantanen Anniina

s. 1985

Tradenomi, Maritime Transport Coordinator

Kotipaikka: Uusikaupunki

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Saari Päivi

s. 1966

Kemian laborantti, siivoustyöohjaaja, yrittäjä

Kotipaikka: Laitila

Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Laitilan-Pyhärannan Yrittäjät ry varapuheenjohtaja

Salminen Jarno

s. 1974

DI, tehdaspäällikkö

Kotipaikka: Laitila

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Oy Parlok Ab, hallituksen puheenjohtaja, inecon Oy, hallituksen jäsen ja tj., Vakka-Suomen Voima Oy, hallintoneuvoston jäsen

OP-Julkinen
29.02.2024

Salvi Veijo

s. 1963

Insinööri, tekninen myyjä

Kotipaikka: Laitila

Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Sjölund Janne

s. 1962

Psykiatrinen sairaanhoitaja, pääluottamusmiehi

Kotipaikka: Uusikaupunki

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Yardia Oy, hallituksen puheenjohtaja, Julkisen alan opinto- ja lomatoimintasäätiö, hallituksen puheenjohtaja, JHL liiton hallituksen jäsen, Varsinais-Suomen liitto, valtuuston varapuheenjohtaja, Uudenkaupungin kaupunginvaltuuston jäsen, Uudenkaupungin kaupunginhallituksen varajäsen

Syrjämäki Miia

s. 1974

KM, rehtori

Kotipaikka: Masku

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Viherjäläakso Henna

s. 1984

Kotipaikka: Laitila

Rakennusinsinööri (AMK), yrittäjä

Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: RakTek Engineering Oy, hallituksen varajäsen

Vuorinen Jyri

s. 1976

Työtekniikko, kunnossapidon päällikkö

Kotipaikka: Uusikaupunki

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Vakka-Suomen RHY ry, hallituksen puheenjohtaja, Lokalahden urheilumetsästäjät ry, puheenjohtaja

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

OP-Julkinen
29.02.2024

- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintaker-
tomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilau-
takuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteelli-
syy- 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 päättyemisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluk-
sessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mu-
kaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kil-
pailevan 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 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistu-
misprosentti oli 86 % prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

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

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapu-
heenjohtajat. Lisäksi edustajisto on valinnut valiokuntaan keskuudestaan kuusi jäsentä, yh-
den jokaisesta pankin vaalipiiristä (Lounaisrannikon, Taivassalon ja Lokalahden Osuuspank-
kien sulautumisen järjestelyasiakirja v. 2020). Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi
alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaa-
leja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä. Nykyiset nimitysvaliokunnan
edustajistojäsenet on valittu tehtävänsä vuoden 2021 edustajiston kokouksessa.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Laiho Kari hallintoneuvoston puheenjohtaja
Rautalin Outi, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Rosendahl Simo, hallituksen puheenjohtaja
Sjölund Tiina, hallituksen varapuheenjohtaja
Lehtinen Jukka, edustajiston jäsen, Kustavi
Leino Teija, edustajiston jäsen, Masku
Nikula Timo, edustajiston jäsen, Laitila
Salminen Maarit, edustajiston jäsen, Taivassalo

OP-Julkinen
29.02.2024

Suominen Karoliina, edustajiston jäsen, Uusikaupunki
Österman Seppo, edustajiston jäsen, Lokalahti

Nimitysvaliokunta on kokoontunut vuonna 2023 viisi kertaa.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on seitsemän 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

Rosendahl Simo

s. 1968

MBA

Toimitusjohtaja, Vakka-Suomen Puhelin Oy

kotipaikka: Uusikaupunki

Hallituksen jäsen 2011 alkaen, varapuheenjohtaja 2021-, puheenjohtaja 09/2022-

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Vakka-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvosto 2008-2010

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: APT-Enertel Oy, hallituksen jäsen

Varapuheenjohtaja

Sjölund Tiina

s. 1960

MMYO, HHJ

Yrittäjä

Kotipaikka: Laitila

Hallituksen jäsen vuodesta 2010 alkaen, varapuheenjohtaja 2022-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Pulmaton Oy, hallituksen puheenjohtaja

Hallituksen muut jäsenet:

Antola, Kati

s. 1971

KTT

Lehtori, kansainvälinen liiketoiminta ja markkinointi

Kotipaikka: Laitila

Hallituksen jäsen 2021 alkaen, puheenjohtaja 2021-09/2022

OP-Julkinen
29.02.2024

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Lounaisrannikon Osuuspankki, hallintoneuvosto 2013-2021, Länsi-Suomi-Sydkusten OP-liitto ry, hallituksen jäsen 2021-
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Heinonen Hannu

s. 1969

Maanviljelysteknikko

Maanviljelijä

Kotipaikka: Taivassalo

Hallituksen jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Taivassalon Osuuspankin hallitus 2009-2021, Taivassalon Osuuspankin hallintoneuvosto 2007-2009

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Mannersuon Juuresvarasto Oy, hallituksen jäsen, Vakka-Suomen Kauppapuutarha Oy, hallituksen jäsen, MTK-Varsinais-Suomi ry, Taivassalon tuottajayhdistyksen puheenjohtaja

Hirvonen Riitta

s. 1971

LL, yleislääketieteen erikoislääkäri

Terveyskeskuslääkäri

Kotipaikka Uusikaupunki

Hallituksen jäsen 2021-02/2023

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Lounaisrannikon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018-2021

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Jussila Taneli

s. 1970

Agrologi

Maanviljelijä

Kotipaikka Uusikaupunki

Hallituksen jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Lokalahden Osuuspankin hallituksen jäsen 2005-2021

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Kauri Hanne

s. 1971

KTM, Yo-merkonomi

Senior Finance Analyst

Kotipaikka: Masku

Hallituksen jäsen 2012 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Maskun Osuuspankin hallitus 2007-2012 ja hallintoneuvosto 2003-2006

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Kontu, Matti

s. 1984

DI

Liiketoimintajohtaja

Kotipaikka: Uusikaupunki

Hallituksessa 2021 alkaen

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Vahterus Oy, hallituksen jäsen, Teknologiateollisuus ry, Varsinais-Suomen aluejohtokunnan jäsenyys 2021-

OP-Julkinen
29.02.2024

Raula Mika

s. 1963

Insinööri (YAMK)

Tekninen johtaja

Hallituksessa 2010–02/2023

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Vakka-Suomen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2010–2012, Lounaisrannikon Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2012–2021

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Vakka-Suomen Voima Oy, hallintoneuvoston jäsen

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoiimivallan, 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. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

OP-Julkinen
29.02.2024

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: Antola Kati, Heinonen Hannu, Jussila Taneli, Kauri Hanne, Kontu Matti

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole: Rosendahl Simo, Sjölund Tiina.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 12 kertaa. Lisäksi pidettiin neljä sähköpostikokousta. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

- Antola Kati 11/12
- Heinonen Hannu 12/12
- Hirvonen Riitta 1/1
- Jussila Taneli 11/12
- Kauri Hanne 12/12
- Kontu Matti 12/12
- Peura Sami 12/12
- Raula Mika 1/1
- Rosendahl Simo 12/12
- Sjölund Tiina 11/12

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

OP-Julkinen
29.02.2024

henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimestä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 56 % ja naisia 44 % ja hallituksessa miehiä 63 % ja naisia 37 %.

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:

Peura Sami
s. 1974
KTM, eMBA
Toimitusjohtaja 1.5.2021 alkaen

Toimitusjohtajan sijainen:

Heuru Pia
s. 1969
varatuomari
Toimitusjohtajan sijainen 10.2.2022 lukien

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.

Johtoryhmän jäsenet:

Peura Sami
Toimitusjohtaja

Heuru Pia
Hallintojohtaja

Niemi Leena
Pankinjohtaja, henkilöasiakasliiketoiminta

Rytsölä Eljas
Pankinjohtaja, yritysasiakasliiketoiminta

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2008 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Mikko Haavisto päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 12 443,50 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 1 340,00 euroa.

Hallituksen varapuheenjohtajalle on maksettu kokouspalkkiota 610 euroa kokoukselta. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtaja) on maksettu kokouspalkkiota 390,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 710,00.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtaja) on maksettu kokouspalkkiota 300,00 euroa kokoukselta.

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

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