

Selvitys Lounaisrannikon Osuuspankin hallinto- ja ohjaus- järjestelmästä vuodelta 2021

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon.....	4
4	Edustajiston kokous.....	4
5	Hallintoneuvosto.....	7
6	Nimitysvaliokunta.....	10
7	Hallitus.....	11
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	17
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	19
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	20
11	Palkitseminen.....	20
12	Sisäpiirihallinto.....	20
13	Lähipiiriliiketoimet.....	20
14	Vastuullinen toiminta.....	20
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	21

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 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-yritysassiakkaille, maa- ja metsätaloussasiakkaille 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.

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 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 maksukyvyttömyys-tilanteessa 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.

OP-Julkinen
28.02.2022

Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2021 – 31.12.2021 aikana Lokalahden Osuuspankki ja Taivassalon Osuuspankki sulautuivat Lounaisrannikon Osuuspankkiin. Sulautumisten täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.03.2021.

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä tulivat voimaan Lounaisrannikon Osuuspankin uudet säännöt, joihin sisältyy sulautumista koskeva siirtymäsäännös. Siirtymäsäännöstä sovelletaan edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta siirtymäsäännöksessä kuvatun siirtymäkauden ajan.

Siirtymäsäännöksen mukaan sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä edustajisto muodostui Lounaisrannikon Osuuspankin vuonna 2017 vaaleilla valitusta edustajistosta täydennettynä seuraavasti Lokalahden ja Taivassalon Osuuspankkien osuuskuntien valitsemilla jäsenillä: Taivassalo neljä (4) edustajaa, Lokalahti kolme (3) edustajaa. Tällä tavalla sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä muodostettu Lounaisrannikon Osuuspankin edustajisto käsitti 49 edustajaa, ja sen toimikausi kesti vuoden 2021 edustajiston vaalien tuloksen vahvistamiseen saakka.

Hallintoneuvoston valinta

Yhden kuukauden kuluessa sulautumisten täytäntöönpanon rekisteröintien jälkeen Lounaisrannikon Osuuspankin edustajisto valitsi pankin hallintoneuvostoon kolme uutta jäsentä entisistä Taivassalon Osuuspankin omistaja-asiakkaista ja kaksi uutta jäsentä entisistä Lokalahden Osuuspankin omistaja-asiakkaista, jolloin hallintoneuvoston jäsenmääräksi tuli 25.

Siirtymäkaudella, vuoden 2025 edustajiston vaalien tulosten julkistamisen jälkeen tehtäviin hallintoneuvoston jäsenvalintoihin saakka hallintoneuvoston jäsenten valinnassa huomioidaan Lounaisrannikon Osuuspankin eri toimipaikat seuraavasti: Uusikaupunki kahdeksan (8) jäsentä, Laitila kuusi (6) jäsentä, Masku viisi (5) jäsentä, Taivassalo kolme (3) jäsentä, Lokalahti kaksi (2) jäsentä, Kustavi yksi (1) jäsen. Hallintoneuvoston jäseniksi voidaan sääntöjen rajoituksista poiketen valita sulautuneiden osuuspankkien hallituksen jäseninä ennen sulautumisen täytäntöönpanoa toimineet, toimitusjohtajaa lukuun ottamatta, vaikka tehtävän päättymisestä olisi kulunut alle viisi vuotta.

Hallituksen valinta

Sulautuneiden Lokalahden ja Taivassalon Osuuspankkien osalta edellä kerrotun tavalla täydennetty Lounaisrannikon Osuuspankin hallintoneuvosto kokoontui yhden kuukauden kuluessa täydentämisestään valitsemaan pankille uuden hallituksen.

Siirtymäkaudelle, vuoden 2025 edustajiston vaalien tulosten julkistamisen jälkeen tehtäviin hallituksen jäsenvalintoihin saakka hallitukseen valitaan 7-9 jäsentä ottaen pankin toimipaikat seuraavasti huomioon: Uusikaupunki 2-3, Laitila 2-3, Masku yksi (1), Taivassalo yksi (1), Lokalahti yksi (1). Lisäksi pankin toimitusjohtaja kuuluu hallitukseen.

4 Edustajiston kokous

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

OP-Julkinen
28.02.2022

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

Osuuspankin edustajiston kokoonpano 30.11.2021 saakka:

Kustavin vaalipiiri:

Mäntynen, Jarmo Uolevi, metsäasiantuntija, Kustavi
Siusluoto Mika, maanviljelijä, Kustavi

Laitilan vaalipiiri:

Aho, Virve Birgitta, lähihoitaja, Laitila
Aula, Esa Kalevi, maatalousyrittäjä, Laitila
Friman Henna, vientisihteeri, Laitila
Kaitila, Aleks Mikael, yrittäjä, sähköasentaja, Turku
Kuronen, Kyösti, yrittäjä, Laitila
Mäki-Arvela, Kaisa Elina, yrittäjä, Laitila
Nikula, Timo Leevi, maatilayrittäjä, Laitila
Pokki, Pertti Uljas, eläkeläinen, Laitila
Saari, Juha Vihtori, maanviljelijä, Laitila
Suominen, Harri Juhani, metsäasiantuntija, Laitila
Uotila, Juha Pentti, maatalousyrittäjä, Laitila
Uusitalo, Tarja Katriina, lääkäri, Laitila
Vuorio, Tuomas, yrittäjä, Laitila

Lokalahden vaalipiiri:

Valkeinen, Marko, pääluottamusmies, mechanician, Uusikaupunki
Vuorela Katariina, terveydenhoitaja, Uusikaupunki
Österman Seppo, KTM, tilitoimistoyrittäjä, Raisio

Maskun vaalipiiri:

Aulio, Rauno, eläkeläinen, Masku
Helle, Mikko Ilmari, dosentti (tkt), tutkija, Masku
Koslonen, Tommi Henrik, vastaava työnjohtaja, rakennusinsinööri, Raisio
Laihonen, Kimmo, yrittäjä, Masku
Lehto, Sauli Juhani, eläkeläinen, ylikonstaapeli, Masku
Leino, Teija, yrittäjä, viestinnän asiantuntija, Masku
Leivo, Heli, ktm, talouspäälikkö, Masku
Nylund, Teija, kirjanpitäjä, Masku

OP-Julkinen
28.02.2022

Sorje, Maria Johanna, terveydenhoitaja, Masku
Tuominen, Taina, hse-päällikkö, fm, Masku
Vuorinen, Reijo, tietotekniikan insinööri, Masku

Taivassalon vaalipiiri:

Kleemola Petteri, toimitusjohtaja, Espoo
Lehtonen Tuula, kauppia, Taivassalo
Salminen Maarit, maaseutuyrittäjä, Taivassalo
Vainio Heidi, yrittäjä, Taivassalo

Uudenkaupungin vaalipiiri:

Aitamurto, Pentti Juhani, laadunmittaaja, eläkeläinen, Uusikaupunki
Junttila, Markku, alue-esimies, eläkkeellä, Pyhämaa
Kontu, Matti Eino Olavi, tuotantojohtaja, Uusikaupunki, 22.4.2021 saakka
Laurén, Heli-Päivikki, sairaanhoitaja, Uusikaupunki
Leppänen, Jerry, luokanopettaja, Uusikaupunki
Mykrä, Sari Anneli, päiväkeskusohjaaja, terveydenhoitaja, Uusikaupunki
Nurmi, Maria Elisabet, kotihoidon esimies, terveydenhoitaja, Uusikaupunki
Paavola, Jussi Tuomas, rehtori, Uusikaupunki 8.4.2021 saakka
Packalen, Tauno Olavi, koneistaja, Uusikaupunki
Peltonen Jouko, IT palvelupäällikkö, Uusikaupunki
Peura, Juha, kiinteistönhoitaja, Kalanti
Pietilä, Anna Emilia, yrittäjä, toimitusjohtaja, Uusikaupunki 8.4.2021 saakka
Salaterä, Juha Martti Tapani, rehtori, Uusikaupunki
Suominen, Maria Karoliina, maatalousyrittäjä, hallintopäällikkö, Lokalahti
Vuorinen, Eija Anja Elisabet, sairaanhoitaja, Uusikaupunki
Vuorinen Ville, myyntipäällikkö, Uusikaupunki

Osuuspankille valittiin edustajisto syksyllä 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi alkoi 30.11.2021 ja päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Kustavin vaalipiiri:

Lehtinen Jukka, maanviljelijä, Kustavi
Saario Teppo, konttorinjohtaja, eläkkeellä, Turku

Laitilan vaalipiiri:

Elo Marko, autoteknikko, esimies, Laitila
Friman Henna, IT-konsultti, 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
Vuorio Tuomas, yrittäjä, Laitila

OP-Julkinen
28.02.2022

Lokalahden vaalipiiri:

Aaltonen Rauno, maanviljelijä, yksityisyrittäjä, Uusikaupunki
Valkeinen Marko, pääluottamusmies, mechanician, Uusikaupunki
Österman Seppo, KTM, tilitoimistoyrittäjä, Raisio

Maskun vaalipiiri:

Harkka Esa, yrittäjä, katsastusmies, Masku
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, kirjanpitäjä, 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
Ankela Matti, FM, biokemisti, Uusikaupunki
Hajjanen Olli, KTM, talouspäällikkö, Uusikaupunki
Hakala Timo, KTM, yrittäjä, Uusikaupunki
Hyytiä Eveliina, FM, ammatillinen opettaja, yrittäjä, Uusikaupunki
Jaakkola Heidi, projektipäällikkö, yritysneuvoja, Uusikaupunki
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
Räsänen Timo, MBA, Head of Sales, Uusikaupunki,
Suominen Karoliina, insinööri, Uusikaupunki
Tuomainen Mikko, DI, avainasiakaspäällikkö, Turku
Vuorinen Ville, ostopäällikkö, Uusikaupunki

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

OP-Julkinen
28.02.2022

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

Hallintoneuvosto 8.4.2021 saakka:

Puheenjohtaja:

Antola Kati, KTT, kansainvälisen liiketoiminnan ja markkinoinnin lehtori, Laitila,

Varapuheenjohtaja:

Karhu Matti, kunnossapidon asiantuntija, Uusikaupunki

Rautalin Outi, fysioterapeutti (YAMK), Masku

Muut jäsenet:

Ahtiainen Pentti, lääketieteen lisensiaatti, kuntoutuksen ylilääkäri, Uusikaupunki

Ajosnpää Heikki, LuK, biologi, sivutoiminen maatalousyrittäjä sekä kasvi- ja luomutuotannon asiantuntija, Masku

Annevirta Jukka, rakennusmestari, toiminnanjohtaja, Masku

Hirvonen, Riitta Kaarina, LL, terveyskeskuslääkäri, Uusikaupunki

Hujala Kari, koneinsinööri, maanviljelijä, Masku

Jäsperlä Erkkä, yrittäjä, Uusikaupunki

Kiveinen Päivi, kemian laborantti, siivoustyöohjaaja, yrittäjä, Laitila

Laiho Kari, metsätalousinsinööri, metsäasiantuntija, Laitila

Ranta Mika, MMYO, maatalousyrittäjä, Uusikaupunki

Salminen Jarno Tapani, DI, tehdaspäällikkö, Laitila, 27.5.2020 alkaen

Salvi Veijo, Insinööri, tekninen myyjä, Laitila

Sjölund Janne Ilmari, psyk.sair.hoit., pääluottamusmies, Uusikaupunki, 27.5.2020 alkaen

Syrjämäki Miia, kasvatustieteiden maisteri, rehtori, Masku

Viherjäläakso Henna, rakennusinsinööri, yrittäjä, Laitila

Vikman Kaarina, terveydenhoitaja, Uusikaupunki

Hallintoneuvosto 8.4.2021 lukien:

Puheenjohtaja (22.4.2021-):

Karhu Matti, s. 1954, kunnossapidon asiantuntija, Uusikaupunki (2020-2023)

Varapuheenjohtaja:

Rautalin Outi, s. 1960, fysioterapeutti (YAMK), asiakasvastaava, Masku (2021-2024)

Muut jäsenet:

Ahtiainen Pentti, s. 1955, LL, kuntoutuksen ylilääkäri, Uusikaupunki (2021-2024)

Ajosnpää Heikki, s. 1976, LuK, biologi, sivutoiminen maatalousyrittäjä sekä kasvi- ja luomutuotannon asiantuntija, Masku (2020-2023)

Annevirta Jukka, s. 1957, rakennusmestari, toiminnanjohtaja, Masku (2021-2024)

Antola Kati, s. 1971, KTT, lehtori, Laitila (2019-2022), hallintoneuvoston jäsen ja pj. 22.4.2021 saakka

Henriksson Tiina, s. 1961, yrittäjä, Taivassalo (2021-2024)

Hirvonen Riitta, s. 1971, LL, terveyskeskuslääkäri, Uusikaupunki (2018-2021), 22.4.2021 saakka

Hujala Kari, s. 1955, koneinsinööri, maanviljelijä, Masku (2019-2022)

Jäsperlä Erkkä, s. 1975, yrittäjä, Uusikaupunki (2020-2023)

Kiveinen Päivi, s. 1966, kemian laborantti, siivoustyöohjaaja, yrittäjä, Laitila (2019-2022)

Kyynäräinen Mika, s. 1982, aliupseeri, Taivassalo (2021-2023)

Laiho Kari, s. 1963, metsätalousinsinööri, metsäasiantuntija, Laitila (2021-2024)

Latokartano Sami, s. 1975, maatalousyrittäjä, Kustavi (2020-2023)

OP-Julkinen
28.02.2022

Nieminen Anna, s. 1969, toimitusjohtaja, Taivassalo (2021-2022)
Paavola Jussi, s. 1977, lukio- ja yleissivistävästä aikuiskoulutuksesta vastaava palvelu-
aluejohtaja, Uusikaupunki (2021-2023)
Pietilä Anna, s.1984, yrittäjä, toimitusjohtaja, Uusikaupunki (2021-2023)
Ranta Mika, s. 1964, maat. ja metsät. yo, maatalousyrittäjä, Uusikaupunki (2019-2022)
Rantanen Anniina, s. 1985, tradenomi, vientikoordinaattori, Uusikaupunki (2021-2024)
Salminen Jarno, s. 1974, DI, tehdaspäällikkö, Laitila (2021-2024)
Salvi Veijo, s. 1963, insinööri, tekninen myyjä, Laitila (2020-2023)
Sjölund Janne, s. 1962, psykiatrinen sairaanhoitaja, pääluottamusmies, Uusikaupunki
(2020-2023)
Syrjämäki Miia, s. 1974, KM, rehtori, Masku (2019-2022)
Viherjäläakso Henna, s.1984, Laitila (2019-2022)
Vuorinen Jyri, s.1976, työtekniikko, kunnossapidon päällikkö, Uusikaupunki (2021-2022)

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

OP-Julkinen
28.02.2022

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 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.

6 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 hallintoelimellä 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 kahdesta neljään 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

OP-Julkinen
28.02.2022

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen 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

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Karhu Matti	puheenjohtaja, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Rautalin Outi	varapuheenjohtaja, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Antola Kati	jäsen, hallituksen puheenjohtaja
Rosendahl Simo	jäsen, hallituksen varapuheenjohtaja
Mäntynen Jarmo	jäsen, edustajisto
Salaterä Juha	jäsen, edustajisto
Salminen Maarit	jäsen, edustajisto
Tuominen Taina	jäsen, edustajisto
Uusitalo Tarja	jäsen, edustajisto
Österman Seppo	jäsen, edustajisto

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2021.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

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

OP-Julkinen
28.02.2022

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja:

Antola, Kati, Laitila

s. 1971

KTT, lehtori, kansainvälinen liiketoiminta ja markkinointi

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2021-, hallintoneuvosto 2013-2021

Keskeinen työkokemus: lehtori, Satakunnan ammattikorkeakoulu (SAMK), logistiikka ja meriteknologia 2013-, vs. yliopettaja, koulutusohjelmavastaava, SAMK, liiketoiminta ja kulttuuri 2012-2013, päätoiminen tuntiopettaja, Turun ammattikorkeakoulu, bioalat ja liiketalous, liiketalouden koulutusohjelma 2009-2011, asiakaspalvelukoordinaattori, tuotepäällikkö, UMP-Kymmene Oyj (Rauma), 1998-2009

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Länsi-Suomi-Sydkusten OP-liitto ry, hallituksen jäsen 2021-

Varapuheenjohtaja

Rosendahl Simo, Uusikaupunki

s. 1968

MBA, toimitusjohtaja

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2011-, varapuheenjohtaja 2021-, hallintoneuvosto 2008-2010

Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Vertek Oy 2018-, liiketoimintajohtaja Vakka-Suomen Puhelin Oy 2003-2018

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Vakka-Suomen Golf Oy, hallituksen puheenjohtaja 2021-

Airola Sari, Laitila, 22.4.2021 saakka

s. 1967

Yo-laskentamerkonomi, yhteyspäällikkö

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2007-, hallintoneuvosto 2000-2006

Keskeinen työkokemus: yhteyspäällikkö Lännen Omavoima Oy (VSV Oy:n osakkuusyhtiö) 2009 -, Vakka-Suomen Voima Oy reskontranhoitaja ja kirjanpitäjä sekä yhteyspäällikkö sähkönmyyntiyksikössä ja VSV-Energiapalvelu Oy:ssä (VSV Oy:n tytäryhtiö) 1989-2008

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Heinonen Hannu, Taivassalo, 22.4.2021 lukien

s. 1969

maanviljelysteknikko, maanviljelijä

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2021-, Taivassalon Osuuspankin hallitus 2009-2021, Taivassalon Osuuspankin hallintoneuvosto 2007-2009

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

Hirvonen Riitta, Uusikaupunki, 22.4.2021 lukien

s. 1971

LL, yleislääketieteen erikoislääkäri, terveyskeskuslääkäri

Lounaisrannikon Osuuspankin hallituksen jäsen 2021-, hallintoneuvoston jäsen 2018-2021

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Jussila Taneli, Uusikaupunki, 22.4.2021 lukien

s. 1970

agrologi, maanviljelijä

OP-Julkinen
28.02.2022

Lounaisrannikon Osuuspankin hallituksen jäsen 2021-, Lokalahden Osuuspankin hallituksen jäsen 2005-2021

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Kauri Hanne, Masku

s. 1971

KTM, Yo-merkonomi, Senior Finance Analyst

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2012-, Maskun Osuuspankin hallitus 2007-2012 ja hallintoneuvosto 2003-2006

Keskeinen työkokemus: R&D Controller Bayer Nordic SE 2016 -, Assistant controller Bayer Oy 2007 - 2016, Bayer Schering Pharma Oy rekisteröintidokumentaatio- ja julkaisuasian-tuntija 2001-2007, Schering Oy dokumentaatioassistentti 1999-2000, Schering Oy (A-Service Pispä Oy / Leiras Oy) dokumentaatioassistentti 1998-1999

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Kontu, Matti, Uusikaupunki, 22.4.2021 lukien

s. 1984

DI, tuotantojohtaja

Keskeinen työkokemus: tuotantojohtaja, Vahterus Oy, 2017-, CEO, Vahterus Manufacturing Inc. USA 2021-, tuotantopäällikkö, Vahterus Oy 2009-2018

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Teknolohiteollisuus ry, Varsinais-Suomen aluejohtokunnan jäsenyys 2021-

Kontu Mauri, Uusikaupunki, 22.4.2021 saakka

s. 1952

DI, toimitusjohtaja, yrittäjä

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus, puheenjohtaja 2000-2021, Uudenkaupungin Seudun Osuuspankin hallitus 1985-2000, puheenjohtaja 1996-2000

Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Vahterus Oy, vuodesta 1993 alkaen

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Länsi-Suomi – Sydysten-OP-liitto hallituksen puheenjohtaja, Uudenkaupungin kaupunki, kaupunginhallituksen varapuheenjohtaja.

Raula Mika, Laitila

s. 1963

Insinööri (YAMK), tekninen johtaja

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2010-, hallituksen varapuheenjohtaja 2010-2021

Keskeinen työkokemus: rakennusallalla sekä rakennusteollisuudessa 10 vuotta sekä kunnallisella rakennussektorilla vuodesta 2002 alkaen

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

Sjölund Tiina, Laitila

s. 1960

MMYO, HHJ, yrittäjä

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2010-

Keskeinen työkokemus: Pulmaton Oy yrittäjä 2013-, Oscar Software Oy asiakaspalvelujohtaja 2009-2012, Tietotisma Oy toimitusjohtaja 1992-2009, Compupro Oy talouspäällikkö 1989-1991, LAKK opettaja 1987-1988

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Varsinais-Suomen Martat ry puheenjohtaja

Tuomainen Marja, Uusikaupunki, 22.4.2021 saakka

s. 1958

sairaanhoitaja, osastonhoitaja

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2002- ja hallintoneuvosto 2000-2002

OP-Julkinen
28.02.2022

Keskeinen työkokemus: sairaanhoitaja TYKS, yrittäjä
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

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 tehtäväänsä 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 riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä

OP-Julkinen
28.02.2022

- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma 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 toimisopimuksen 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
28.02.2022

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 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: Kati Antola, Hannu Heinonen, Riitta Hirvonen, Taneli Jussila, Hanne Kauri, Matti Kontu, Mika Raula, Simo Rosendahl, Tiina Sjöblom.

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

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen 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 hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla

OP-Julkinen
28.02.2022

olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana yhteensä 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,58 %.

Airola Sari (22.4. saakka)	4/5
Antola Kati (22.4. alkaen)+	8/8
Heinonen Hannu (22.4. alkaen)	8/8
Hirvonen Riitta (22.4. alkaen)	8/8
Jussila Taneli (22.4. alkaen)	8/8
Kauri Hanne	13/13
Kontu Matti (22.4. alkaen)	7/8
Kontu Mauri (22.4. saakka)	5/5
Nieminen Juha-Pekka (30.4.2021 saakka)	5/5
Peura Sami (1.5.2021 alkaen)	8/8
Raula Mika	12/13
Rosendahl Simo	12/13
Sjölund Tiina	13/13
Tuomainen Marja (22.4. saakka)	5/5

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.

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:

Nieminen Juha-Pekka, Uusikaupunki, 30.4.2021 saakka
s. 1955

Ekonomi, eMBA, toimitusjohtaja

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2000-, Uudenkaupungin Seudun Osuuspankin hallitus 1993-2000

Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Uudenkaupungin Seudun Osuuspankki 1993-2000, Päijät-Hämeen Osuuspankki esimies- ja johtotehtävät 1981-1993

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen, OP Koti Lounaisrannikko LKV Oy, Lounaisrannikon OP-Isännöinti Oy ja Tilivakka Oy hallituksen puheenjohtaja, Vakka-Suomen Golf Oy hallituksen puheenjohtaja, Lounaisrannikon Osuuspankin Säätiön asiamies

Peura, Sami, 1.5.2021 alkaen
s. 1974

KTM, eMBA, toimitusjohtaja (1.5.2021-)

pankin palvelukseen vuonna 2006, johtoryhmään vuonna 2006

OP-Julkinen
28.02.2022

Keskeinen työkokemus: Lounaisrannikon Osuuspankki esimies- ja johtotehtävät 2006-, OP-Keskus liiketoiminnan kehittämispäällikkö 2002-2006, Henkivakuutusyhtiö Aurum tuoteasi-
antuntija 2001-2002, OP-keskus esimiesvalmennus 2000-2001.

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Vakka-Suomen Puhelin Oy hallintoneuvoston
jäsen, OP Koti Lounaisrannikko LKV Oy hallituksen jäsen, Lounaisrannikon Op-Isännöinti Oy
hallituksen jäsen, Tilivakka Oy hallituksen jäsen

Toimitusjohtajan sijainen:

Penttilä, Seppo
hallintojohtaja

s. 1960, varatuomari, eMBA

pankin palvelukseen vuonna 2001, johtoryhmään vuonna 2001

Keskeinen työkokemus: Lounaisrannikon Osuuspankki esimies- ja johtotehtävät 2002-
2021, Lokalahden Osuuspankki toimitusjohtaja 1994-2001, Porin Seudun Osuuspankki
esimies- ja johtotehtävät 1986-1994

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: OP Koti Lounaisrannikko LKV Oy hallituksen
jäsen, Lounaisrannikon Op-Isännöinti Oy hallituksen jäsen, Tilivakka Oy toimitusjohtaja ja
hallituksen jäsen

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja
sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordi-
noinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmiste-
lussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan
toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vah-
vistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Johtoryhmän kokoonpano:

Nieminen Juha-Pekka, Uusikaupunki, 30.4.2021 saakka

s. 1955

Ekonomi, eMBA, toimitusjohtaja

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2000-, Uudenkaupungin Seudun Osuuspankin halli-
tus 1993-2000

Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Uudenkaupungin Seudun Osuuspankki 1993-2000,
Päijät-Hämeen Osuuspankki esimies- ja johtotehtävät 1981-1993

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen, OP
Koti Lounaisrannikko LKV Oy, Lounaisrannikon OP-Isännöinti Oy ja Tilivakka Oy hallituksen
puheenjohtaja, Vakka-Suomen Golf Oy hallituksen puheenjohtaja, Lounaisrannikon Osuus-
pankin Säätiön asiamies

Peura, Sami

toimitusjohtaja (1.5.2021-)

s. 1974, KTM, eMBA

pankin palvelukseen vuonna 2006, johtoryhmään vuonna 2006

Keskeinen työkokemus: Lounaisrannikon Osuuspankki esimies- ja johtotehtävät 2006-, OP-
Keskus liiketoiminnan kehittämispäällikkö 2002-2006, Henkivakuutusyhtiö Aurum tuoteasi-
antuntija 2001-2002, OP-keskus esimiesvalmennus 2000-2001

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Vakka-Suomen Puhelin Oy hallintoneuvoston
jäsen, OP Koti Lounaisrannikko LKV Oy hallituksen jäsen, Lounaisrannikon Op-Isännöinti Oy
hallituksen jäsen, Tilivakka Oy hallituksen jäsen

OP-Julkinen
28.02.2022

Heuru, Pia

pankinjohtaja, vastuualue: henkilöstöasiat, lainopilliset palvelut

s. 1969, varatuomari

pankin palvelukseen vuonna 1997, johtoryhmään vuonna 2012

Keskeinen työkokemus: Lounaisrannikon Osuuspankki esimies- ja johtotehtävät 2012-, Maskun Osuuspankki asiantuntija-, esimies- ja johtotehtävät 1997-2012, Nousiaisten Osuuspankki pankkilakimies 1996-1997, Kyrön Seudun Osuuspankki toimitusjohtaja 1995, Osuuspankkien Keskusliitto (OKL) esimiesvalmennus 1995-1996.

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: OP Koti Lounaisrannikko LKV Oy hallituksen jäsen, Lounaisrannikon Op-Isännöinti Oy hallituksen jäsen, Tilivakka Oy hallituksen jäsen

Niemi, Leena

pankinjohtaja, vastuualue: henkilöasiakasliiketoiminta

s. 1963, KTM

pankin palvelukseen vuonna 1997, johtoryhmään vuonna 2000

Keskeinen työkokemus: Lounaisrannikon Osuuspankki esimies- ja johtotehtävät 2000-, Uudenkaupungin Seudun Osuuspankki asiantuntijatehtävät 1997-2000 Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Vakka-Suomen Voima Oy hallituksen jäsen, Teknomeria Oy hallituksen jäsen, OP Koti Lounaisrannikko LKV Oy hallituksen jäsen, Lounaisrannikon Op-Isännöinti Oy hallituksen jäsen, Tilivakka Oy hallituksen jäsen

Penttilä, Seppo

hallintojohtaja

s. 1960, varatuomari, eMBA

pankin palvelukseen vuonna 2001, johtoryhmään vuonna 2001

Keskeinen työkokemus: Lounaisrannikon Osuuspankki esimies- ja johtotehtävät 2002-2021, Lokalahden Osuuspankki toimitusjohtaja 1994-2001, Porin Seudun Osuuspankki esimies- ja johtotehtävät 1986-1994

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: OP Koti Lounaisrannikko LKV Oy hallituksen jäsen, Lounaisrannikon Op-Isännöinti Oy hallituksen jäsen, Tilivakka Oy toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen

Rytsölä, Eljas

pankinjohtaja (1.6.2021-), vastuualue: yritysasiakasliiketoiminta

s. 1977, DI, MMM, agronomi

pankin palvelukseen vuonna 2008, johtoryhmään vuonna 2021

Keskeinen työkokemus: Lounaisrannikon Osuuspankki, pankinjohtaja, 2021-, asiakkuuspäällikkö, 2008-2021

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Metsänhoitoyhdistys Lounametsä ry, valtuuston jäsen, 2017-

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2008 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Fredrik Salonen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 30.605,30 euroa,
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 1.745,57 euroa.

OP-Julkinen
28.02.2022

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 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 2021 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 1 215,00 euroa

Hallituksen varapuheenjohtajalle on maksettu 610 euroa kokoukselta ja jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 375,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 635,00 euroa.

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajalle on maksettu 340 euroa ja hallintoneuvoston jäsenille 270 euroa palkkiota 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 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.

12 Sisäpiirihallinto

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

13 Lähipiiriliiketoimet

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

14 Vastuullinen toiminta

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