

Selvitys Lounaisrannikon Osuuspankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2015

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	3
4	Hallintoneuvosto	5
	Nimitysvaliokunta	6
	Tarkastusvaliokunta	7
5	Hallitus	8
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	13
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	14
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	15
9	Palkitseminen.....	15
10	Sisäpiirihallinto	15
11	Yhteiskuntavastuu.....	15
12	Hallinnointiperiaatteiden päivitys	15

1 Sovellettavat säännökset

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain mukainen selvitys Osuuspankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmästä

Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys Osuuspankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä Osuuspankin säännöt ovat saatavilla Osuuspankin internetsivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevien Suomen lakien ja niiden nojalla annettujen normien noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muita finanssialan yrityksiä koskevia säännöksiä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Lisäksi Osuuspankki noudattaa OP Osuuskunnan hallintoneuvoston hyväksymiä Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteita, jotka on julkaistu Osuuspankin internet-sivuilla osoitteessa www.op.fi. Osuuspankki kuuluu lakisääteiseen talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yksiköiden välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu noin 180 osuuspankista ja niiden keskusyhteisöstä OP osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat jäsentensä omistamia ja harjoittavat vähittäispankkitoimintaa omilla toimialueillaan. 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 jäsenluottolaitoksia ja vastaamaan jäsenluottolaitoksen veloista. Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia osallistumaan toisen jäsenluottolaitoksen selvitystilan ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin. Jäsenluottolaitokset ovat lisäksi keskinäisessä vastuussa sellaisen jäsenluottolaitoksen veloista, joka ei kykene suoriutumaan sitoumuksistaan.

3 Edustajisto

Edustajisto on Osuuspankin ylin päättävä elin. Osuuspankin jäsenet 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:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- osuuksille maksettavasta korosta päättäminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan tai tilintarkastajien valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankin edustajisto toimikaudelle 2014 – 2017:

Kustavin jäsenalue

Mäntynen Jarmo, metsäasiantuntija, Kustavi

Nummela Antti, maanviljelijä, Kustavi

Siusluoto Mika, maatalousyrittäjä, Kustavi

Laitilan jäsenalue

Aho Virve, lähihoitaja, Laitila

Aula Esa, maanviljelijä, Laitila

Kiveinen Päivi, yrittäjä, Laitila

Kuronen Kyösti, yrittäjä, Laitila

Mäki-Arvela Anita, emäntä, Laitila 26.3.2015 alkaen

Nikula Timo, maanviljelijä, Laitila

Pavela Ilpo, maanviljelijä, Laitila

Pokki Pertti, eläkeläinen, Laitila

Saari Juha, maanviljelijä, Laitila

Salvi Veijo, insinööri, Laitila, 26.3.2015 saakka

Siniste Teuvo, terveystoimittaja, Laitila

Suominen Harri, metsäasiantuntija, Laitila

Uotila Juha, maanviljelijä, Laitila

Uusitalo Tarja, lääkäri, Laitila

Viherjäläakso Henna, rakennusinsinööri, Laitila

Maskun jäsenalue

Aulio Rauno, eläkeläinen, Masku

Kangaslahti Jukka, KT-Visiting professor, Masku

Koskinen Pekka, eläkeläinen, Masku

Miesvirta Jouko, vastaava suunnittelija

Nurmi Jatta-Maria, markkinointivastaava, Turku

Nurmi Juha-Matti, ekonomiopiskelija, Turku

Puottula Kaija, siipikarjanhoitaja, Masku

Salo Eija, yrittäjä, Turku

Soittila Olli-Pekka, rakennusinsinööri, opettaja, Masku

Sorje Maria, terveydenhoitaja, Masku

Suominen Kari J., rakennusinsinööri, Masku

Uudenkaupungin jäsenalue

Aitamurto Pentti, laadunmittaaja, eläkeläinen, Uusikaupunki

Hirvonen Riitta, lääkäri, Uusikaupunki

Junttila Markku, alue-esimies, eläkeläinen, Pyhämaa

Jäsperlä Erkka, yrittäjä, Uusikaupunki

Kerkola Merja, hammaslääkäri, Uusikaupunki

Laurén Heli-Päivikki, sairaanhoitaja, Uusikaupunki

Leppänen Jerry, luokanopettaja, Uusikaupunki

Nurmi Maria, kotihoidon esimies, Uusikaupunki

Paavola Jussi, virka-apulaisrehtori, Uusikaupunki

Salaterä Juha, rehtori, Uusikaupunki
Santanen Timo, eläkeläinen, Kalanti
Siivonen Virpi, merkonomi, Uusikaupunki
Sipilä Eero, Senior Advisor, Uusikaupunki
Sjölund Janne, psyk.sairaanhoitaja, Uusikaupunki
Soini Esa, toimitusjohtaja, Uusikaupunki
Virtanen Vuokko, yrittäjä, Uusikaupunki
Vuorinen Eija, sairaanhoitaja, Uusikaupunki

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja:

Paavola Janne, 42 vuotta, myyntineuvottelija, Laitila

Varapuheenjohtaja:

Karhu Matti, 61 vuotta, kunnossapidon asiantuntija, Uusikaupunki

Salo Maija, 50 vuotta, puutarhuri, tarkastaja, Masku,

Muut jäsenet:

Ahtiainen Pentti, 60 vuotta, kuntoutuksen ylilääkäri, Uusikaupunki

Ajosempää Heikki, 39 vuotta, luonnontieteiden kandidaatti, biologi, sivutoiminen maatalousyrittäjä sekä kasvi- ja luomutuotannon asiantuntija, Masku

Annevirta Jukka, 58 vuotta, rakennusmestari, toiminnanjohtaja, Masku

Antola Kati, 44 vuotta, kauppatieteiden tohtori, kansainvälisen liiketoiminnan ja markkinoinnin lehtori, KTT, Laitila,

Erkkilä Merja, 61 vuotta, YO-merkonomi, kanslisti, Kustavi

Halivaara Esko, 63 vuotta, TM, DKK, kappalainen, Uusikaupunki

Heikkilä Pekka, 64 vuotta, maanviljelijä, Uusikaupunki

Hujala Kari, 60 vuotta, koneinsinööri, maanviljelijä, Masku

Huunonen Kari, 64 vuotta, urheilualueiden vastaava hoitaja, Laitila, 26.3.2015 saakka

Hyytiä Tytti, TtM 46 vuotta, opiskelija, terveydenhoitaja-kätilö, Uusikaupunki, 26.3.2015 saakka

Jokela Reijo, 66 vuotta, yrittäjä, Masku, 26.3.2015 saakka

Kaunisto Timo, 52 vuotta, MMM, maatalousyrittäjä, Alastaro, 26.3.2015 saakka

Lahtinen Sirpa, 61 vuotta, vastaava fysioterapeutti, Laitila

Laiho Kari, 52 vuotta, metsätalousinsinööri, metsäasiantuntija, Laitila

Latva Tarmo, 55 vuotta, yrittäjä, Masku

Nieminen Jorma, 63 vuotta, yrittäjä, Kustavi

Ranta Mika, 51 vuotta, mmyo, maatalousyrittäjä, Uusikaupunki

Rautalin Outi, 55 vuotta, fysioterapeutti (YAMK), Masku

Saarenpää Tapio, 55 vuotta, toimitusjohtaja, Uusikaupunki
Saarinen Ritva, 65 vuotta, kotitalousteknikko, eläkeläinen, Masku, 26.3.2015 saakka
Salvi Veijo, 52 vuotta, Insinööri, Laitila, 26.3.2016 alkaen
Selkämö Kristiina, 64 vuotta, erityisopettaja, Laitila
Syrjämäki Miia, 41 vuotta, kasvatustieteiden maisteri, englannin aineenopettaja, Masku
Vaihinainen Simo, 62 vuotta, kauppias, maanviljelijä, Kustavi
Vikman Kaarina, 63 vuotta, terveydenhoitaja, Uusikaupunki

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
- valitsee ja vapauttaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- vahvistaa pankin riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan ja muut keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamat periaatteet keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaisesti valitsee keskuudesta riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää edustajiston vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat keskusvaalilautakuntaan

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä ja toimitusjohtajana toimineiden henkilöiden valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin sääntöjen mukaan Osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, Osuuspankin hyvän hallinnon periaatteiden mukaan muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella hallintoneuvostolle ja edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roolissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallintoon valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä ja että hallintohenkilöiden valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

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

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkiosta
- edustajiston jäsenten palkkiosta
- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta.

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta
- edustajiston vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja keskusvaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan.

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

Nimitysvaliokunnan työjärjestys on nähtävillä osuuspankin internet-sivuilla [Nimitysvaliokunnan työjärjestys](#)

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Paavola Janne, puheenjohtaja, hallintoneuvosto
Kontu Mauri, varapuheenjohtaja, hallitus
Kangaslahti Jukka, jäsen, edustajisto
Karhu Matti, jäsen, hallintoneuvosto
Raula Mika, jäsen, hallitus
Salaterä Juha, jäsen, edustajisto
Salo Maija, jäsen, hallintoneuvosto
Uusitalo Tarja, jäsen, edustajisto

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2015.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain valiokuntaan vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä ja nimeää valiokunnalle puheenjohtajan. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin koko huomioiden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenten tulee olla pankista riippumattomia.

Hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajilla ja toimitusjohtajalla on läsnäolo- ja puheoikeus tarkastusvaliokunnan kokouksessa.

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa

- perehtyä pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin ja valvoa, että pankin johto reagoi asianmukaisesti tarkastuksen raporteissaan antamiin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioida pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan tehokkuutta
- valvoa osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista
- käsitellä ja arvioida pankin tilintarkastukseen liittyvät asiat ja valmistella tilintarkastajan valintaesitys sekä esitys tilintarkastajan palkkiosta

Tarkastusvaliokunnan työjärjestys on nähtävillä osuuspankin internet-sivuilla [Tarkastusvaliokunnan työjärjestys](#)

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Vikman Kaarina, terveydenhoitaja, Uusikaupunki

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

Nieminen Jorma, yrittäjä, Kustavi

Latva Tarmo, yrittäjä, Masku

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2015.

5 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. Hallituksella on oltava tarpeellinen osaaminen ja kokemus pankin liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä ja johtamisesta.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja: Kontu Mauri, Uusikaupunki

s. 1952

DI

Toimitusjohtaja, yrittäjä

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2000 -, Uudenkaupungin Seudun Osuuspankin hallitus 1985-2000

Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Vahterus Oy, yli 20 vuotta

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Vakka-Suomen Puhelin Oy hallituksen puheenjohtaja, Varsinais-Suomen OP-liiton hallituksen puheenjohtaja, Uudenkaupungin kaupunki kaupunginhallituksen varapuheenjohtaja.

Varapuheenjohtaja: Kallio Ilkka, Masku, 24.1.2015 saakka

s.1951 k. 24.1.2015

Autosähköasentaja

Laitosmies

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2012-, Maskun Osuuspankin hallitus 2001-2012 ja hallintoneuvosto 1979-2000

Keskeinen työkokemus: sähköasentajana ja laitosmiehenä 30 vuotta

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Maskun kunta kunnanvaltuuston jäsen ja Maskun seurakunnan kirkkovaltuuston/-neuvoston jäsen

Varapuheenjohtaja: Raula Mika, Laitila

s. 1963

Insinööri, YAMK

Talotoimen johtaja

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2010-

Keskeinen työkokemus: rakennusalalla sekä rakennusteollisuudessa 10 vuotta sekä kunnallisella rakennussektorilla 16 vuotta

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Vakka-Suomen Voima Oy hallintoneuvoston jäsen

Jäsenet:

Airola Sari, Laitila

s. 1967

Yo-laskentamerkonomi

Yhteyspäällikkö

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2007- ja 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: -

Kauri Hanne, Masku

s. 1971

KTM, Yo-merkonomi

Assistant controller

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

Keskeinen työkokemus: Assistant controller Bayer Oy 2007 -, Bayer Schering Pharma Oy rekisteröintidokumentaatio- ja julkaisuasiantuntija 2001-2007, Schering Oy dokumentaatioassistentti 1999-2000, Schering Oy (A-Service Pispä Oy / Leiras Oy) dokumentaatioassistentti 1998-1999

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Rosendahl Simo, Uusikaupunki
s. 1968
MBA, merkonomi laskentatoimi
Liiketoimintajohtaja
Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2011- ja hallintoneuvosto 2008-2010
Keskeinen työkokemus: liiketoimintajohtaja Vakka-Suomen Puhelin Oy 2003-
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

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
s. 1958
Sairaanhoidtaja
Osastonhoitaja
Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2002- ja hallintoneuvosto 2000-2002
Keskeinen työkokemus: sairaanhoitaja TYKS, yrittäjä
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Lisäksi hallitukseen kuuluu Osuuspankin sääntöjen mukaan pankin
toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 6.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan ja osuuspankin sääntöjen 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 ja 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
- valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta toimitusjohtajan ja pankin muun toimivan johdon osalta.
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, sisäisten toimintaperiaatteiden sekä OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta.

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
- käsittelee pankin riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteet keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaisesti ja saattaa ne hallintoneuvoston vahvistettavaksi
- arvioi pääomapuskurin tarpeen sekä vahvistaa pankin pääomasuunnitelman ja omien varojen ennakoivan varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance –toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- vahvistaa pankin jatkuvuus- ja valmiussuunnitelmat
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä tarvittavien toimikuntien toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta

Hallituksen kokouksia koskevat seuraavat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun paikalla on yli puolet jäsenistä.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali lähetetään 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 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 hänen joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

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 vähintään vuosittain tapahtuvana hallituksen kokoonpanon arviointina. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettava osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja että erityyppiset intressiristiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen riippumattomuus

Hallitustyöskentelyn luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty OP Ryhmän Osuuspankin hyvän hallinnon periaatteissa. 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. Osuuspankin hyvän hallinnon periaatteiden mukaan vähintään puolet hallituksen jäsenistä tulee olla riippumattomia.

Osuuspankin sääntöjen mukaan Osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voi myöskään valita muuta Osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin toimitusjohtajaa.

Koska OP Ryhmän eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, Osuuspankin hyvän hallinnon periaatteiden mukaan muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallitus arvioi riippumattomuutensa vuosittain.

Toimitusjohtajaa lukuun ottamatta kaikki hallituksen jäsenet ovat Osuuspankin hyvän hallinnon periaatteissa tarkoitetulla tavalla riippumattomia osuuspankista.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96 %.

Airola Sari, 11 kertaa
Kauri Hanne, 11 kertaa
Kontu Mauri, 10 kertaa
Nieminen Juha-Pekka, 11 kertaa

Raula Mika, 11 kertaa
Rosendahl Simo, 11 kertaa
Sjölund Tiina, 9 kertaa
Tuomainen Marja, 10 kertaa

6 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.

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

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: Lounaisrannikon OP-

Kiinteistökeskus Oy, Lounaisrannikon OP-Isännöinti Oy, Vakka-Suomen

Talohuolto Oy ja Tilivakka Oy hallituksen puheenjohtaja, Rantalainen Länsi-

Suomi Oy ja Teknomeria Oy hallituksen jäsen, Yardia Oy hallituksen varapj.,

Vakka-Suomen Puhelin Oy hallintoneuvoston jäsen, Vakka-Suomen Golf Oy hallituksen puheenjohtaja, Lounaisrannikon Osuuspankin Säätiön asiamies

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.

Peura Sami

Pankinjohtaja (hallintoneuvoston nimittämä toimitusjohtajan sijainen)

s. 1974

KTM, eMBA

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2006

Laitilan aluejohtaja, yritysasiakkuudet ja varallisuudenhoito

Keskeinen työkokemus: Lounaisrannikon Osuuspankki esimies- ja

johtotehtävät 2006-, OP-Keskus liiketoiminnan kehittämispäällikkö 2002-2006,

Henkivakuutusyhtiö Aurum tuoteasiantuntija 2001-2002, OP-keskus

esimiesvalmennus 2000-2001.

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Lounaisrannikon OP-Kiinteistökeskus Oy hallituksen jäsen, Lounaisrannikon Op-Isännöinti Oy toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen, Vakka-Suomen Tilikeskus Oy hallituksen jäsen, Vakka-Suomen Talohuolto Oy hallituksen jäsen, Tilivakka Oy hallituksen jäsen

Heuru Pia
Pankinjohtaja
s. 1969
Varatuomari

Maskun aluejohtaja, henkilöstöpäällikkö, lainopilliset palvelut
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2012

Keskeinen työkokemus: Lounaisrannikon Osuuspankki esimies- ja johtotehtävät 2012-, Maskun Osuuspankki esimies- ja johtotehtävät 1997-2012, Nousiaisten Osuuspankki pankkilakimies 1996-1997, Kyrön Seudun Osuuspankki toimitusjohtaja 1995, Siilinjärven Osuuspankki esimiesharjoittelija 1995, Osuuspankkien Keskusliitto (OKL) esimiesvalmennus 1995-1996, Forssan käräjäoikeus notaari 1994-1995, Lakitoimisto Yrjö Lehtonen Oy lakimies 1993-1994

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Lounaisrannikon OP-Kiinteistökeskus Oy hallituksen jäsen, Lounaisrannikon Op-Isännöinti Oy hallituksen jäsen, Vakka-Suomen Talohuolto Oy hallituksen jäsen, Tilivakka Oy hallituksen jäsen

Niemi Leena
Pankinjohtaja
s. 1963
KTM

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2000

Uudenkaupungin aluejohtaja, henkilöasiakkuudet

Keskeinen työkokemus: Lounaisrannikon Osuuspankki esimies- ja johtotehtävät 2000-, Uudenkaupungin Seudun Osuuspankki

asiantuntijatehtävät 1997-2000 Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Vakka-Suomen Voima Oy hallituksen jäsen, Lounaisrannikon OP-Kiinteistökeskus Oy hallituksen jäsen, Lounaisrannikon Op-Isännöinti Oy hallituksen jäsen, Vakka-Suomen Talohuolto Oy hallituksen jäsen, Tilivakka Oy hallituksen jäsen

Penttilä Seppo
Pankinjohtaja
s. 1960
Varatuomari, eMBA

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2002

Hallintojohtaja

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

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Lounaisrannikon OP-Kiinteistökeskus Oy hallituksen jäsen, Lounaisrannikon Op-Isännöinti Oy hallituksen jäsen, Vakka-Suomen Talohuolto Oy hallituksen jäsen, Tilivakka Oy toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

KHT-yhteisö KPMG Oy on vuodesta 2008 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Kari Niukko päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinnointi- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä.

8 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinnointi- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.150,00 euroa
Varapuheenjohtajan kokouspalkkio 575,00 euroa. Muille hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 600,00 euroa.
Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan kokouspalkkio 310,00 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 240,00 euroa kokoukselta.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä edustajiston kokous on päättänyt maksaa vastaavia korvauksia hallintoneuvoston jäsenille.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinnointi- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja palkitsemisperiaatteita.

10 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinnointi- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja sisäpiirihallinnon periaatteita.

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinnointi- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinnointiperiaatteiden päivitys

Osuuspankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmää koskevaa kuvausta päivitetään lähtökohtaisesti vuosittain ja se on nähtävillä op.fi -sivuilla.

Säännöllisesti päivitettävä OP Ryhmän hallinnointiperiaatteet -osio on nähtävillä op.fi -internet-sivuilla.