

Selvitys Länsi-Suomen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon.....	4
4	Edustajisto.....	4
5	Hallintoneuvosto.....	7
6	Nimitysvaliokunta	13
7	Hallitus.....	14
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	20
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	21
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	21
11	Palkitseminen.....	21
12	Sisäpiirihallinto.....	22
13	Lähipiiriliiketoimet.....	22
14	Vastuullinen toiminta.....	22
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	22

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 soveltuvaan 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
18.3.2022

Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan ja tarvittaessa toimitusjohtajan sijaisen.

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2021–31.12.2021 aikana Kiikoisten Osuuspankki sulautui Länsi-Suomen Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.8.2021.

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä 31.8.2021 tulivat voimaan Länsi-Suomen Osuuspankin uudet säännöt, joihin sisältyy sulautumista koskeva siirtymäsäännös. Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröimisen jälkeen noudatetaan edustajiston ja hallintoneuvoston valinnoissa tätä siirtymäsäännöstä sen lisäksi, mitä muutoin on säännöissä ja vaalijärjestyksessä määrätty. Siirtymäkauden pituus on määritelty edustajiston ja hallintoneuvoston osalta jäljempänä erikseen.

Edustajisto

Länsi-Suomen Osuuspankin vuonna 2017 valittu edustajisto jatkoi sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin jälkeen syksyllä 2021 järjestettävien edustajiston vaalien tuloksen vahvistamiseen asti.

Kiikoisten Osuuspankin sulautumisesta päättävässä osuuskunnan kokouksessa valittiin Kiikoisten Osuuspankin omistaja-asiakkaista yksi (1) jäsen ja yksi (1) varajäsen Länsi-Suomen Osuuspankin syksyllä 2021 vaaleilla valittavaan edustajistoon.

Vuonna 2021 pidetyissä Länsi-Suomen Osuuspankin edustajiston vaaleissa edustajiston jäsenet valittiin sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen mukaisesti ja siten, että 2021 valittuun Länsi-Suomen Osuuspankin edustajistoon yhdistettiin Kiikoisten Osuuspankin osuuskunnan kokouksessa valittu jäsen ja varajäsen.

Vuonna 2025 pidettävissä Länsi-Suomen Osuuspankin edustajiston vaaleissa edustajiston jäsenet valitaan sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen mukaisesti.

Hallintoneuvosto

Länsi-Suomen Osuuspankin edustajisto täydensi Länsi-Suomen Osuuspankin hallintoneuvostoa yhdellä (1) jäsenellä entisen Kiikoisten Osuuspankin omistaja-asiakkaista. Valinta tehtiin mahdollisesti jo ennen sulautumisen voimaantuloa. Näin valitun jäsenen toimikausi alkoi sulautumisen täytäntöönpanosta ja päättyy vuonna 2024 pidettävän ja uuden hallintoneuvoston jäsenen valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

4 Edustajisto

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

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.

OP-Julkinen
18.3.2022

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 26.11.2021 saakka:

Vaalipiiri Kankaanpään ja Merikarvian konttorit

Huhtanen Johanna, laskenta-assistentti, Siikainen
Joutsenlahti Anssi, rovasti, Kankaanpää
Kangasniemi Jukka, optikko, yrittäjä, Kankaanpää
Kotiranta Juhani, maaseutuyrittäjä, Merikarvia
Mäkelä Pekka, yrittäjä, Kankaanpää
Salo Taisto, vapaa-aikasihteeri, Siikainen
Uusitalo Mikko, maatalousyrittäjä, AMK-agrologi, Kankaanpää
Vastamäki-Ahola Anne, myyjä, hankelyöntekijä, Merikarvia

Vaalipiiri BEPOPin ja Ulvilan konttorit

Ahlqvist Esa, lakimies, Ulvila
Ahonen Tiina, yrittäjä, Ulvila
Alenius Sinikka, sosionomi, Pori
Grönmark Juha, prosessiasentaja, Pori
Haikkonen Aila, DI, maatalousyrittäjä, Pori
Harju Teija, sosiaalipsykologi, johtamisen opettaja, Pori
Hatnpää Satu, yrittäjä, KLT-kirjanpitäjä, Pori
Heinikangas Marketta, talousjohtaja, Pori
Heljakka Helena, työsuojeluvaltuutettu, perushoitaja, Pori
Huhtanen Tapio, everstiluutnantti evp, maa- ja metsätalousyrittäjä, Pori
Huru Petri, kansanedustaja, Pori
Joutsenlahti Juha, komisario, HM, Pori
Kause Olli, agrologi, Pori
Kivelä Antero, työsuojeluvaltuutettu, Pori
Kruus Tuija, TM, pastori, Pori
Kyhä-Mantere Anna, toimitusjohtaja, Pori
Lunden Martti, logistiikkakoordinaattori, Pori
Matti Mikko Tapio, yrittäjä, Pori
Myllykoski Sonja Hannele, erityisopettaja, Pori
Pajukoski Jari, ahtaaja, Pori
Pyydönniemi Kaarina, tilintarkastaja, luennoitsija, Pori
Salmi Ahti, kunnallisneuvos, Pori
Salonen Marjatta, opettaja, emäntä, Pori
Tenho, Juha, maanviljelijä, Ulvila

OP-Julkinen
18.3.2022

Uusitalo Johanna, valokuvaaja, yrittäjä, Ulvila
Vaahtera Juha, rikosylikonstaapeli, Pori

Vaalipiiri Kauppakadun ja Eurajoen konttorit

Alho Marja-Leena, erikoislääkäri, toimialajohtaja, Rauma
Antti Timo, maatalousyrittäjä, Eurajoki
Harju Eija, kuntoutussuunnittelija, Rauma
Kiikola Saku, yrittäjä, Rauma
Laitonen Annukka, DI, ympäristöasiantuntija, Rauma
Lindén Katia, yrittäjä, Rauma
Mantere Sirkka, avustava ohjaaja, Rauma
Numminen Seppo, kihlakunnanulosottomies, Rauma
Pirinen Maarit, sairaanhoitaja, opiskelija, Rauma
Selkämö Hanna, kirjanpitäjä, emäntä, Rauma
Siivonen Reijo, diakoni, eläkeläinen, Rauma
Simula Antti, yrittäjä, Rauma
Sjöman Ilona, sairaanhoitaja, kunnanvaltuuston puheenjohtaja, Eurajoki
Vastavirta Åke, sähköasentaja, Rauma
Ylijoki Mirja, keittiöesimies, kokki, Rauma
Yli-Karro Miika, maaseutuyrittäjä, Rauma

Osuuspankin edustajiston kokoonpano 26.11.2021 alkaen toimikaudella 2021–2025:

Vaalipiiri Kankaanpään ja Merikarvian konttorit

Heikintalo Anne, yritysneuvoja HH, Merikarvia
Joutsenlahti Anssi, rovasti, Kankaanpää
Mäkelä Pekka, maanviljelijä, katsastaja, Veneskoski
Nurmi Jenni, KTM, yrittäjä, Merikarvia
Uusitalo Mikko, maatalousyrittäjä, agrologi (AMK), Kankaanpää

Vaalipiiri BEPOP:n ja Ulvilan konttorit

Ahlqvist Esa, lakimies, Kullaa
Ala-Järvenpää Niina, yrittäjä, rakennusinsinööri, Ulvila
Alenius Sinikka, sosionomi, Pori
Haikkonen Aila, DI, maatalousyrittäjä, Lavia
Heinikangas Marketta, talousjohtaja, HM, Pori
Heino Mirva, toiminnanjohtaja, sairaanhoitaja, Pori
Heinonen Jukka, palomies-sair.kulj., eläkeläinen, Pori
Huhtanen Tapio, maa/metsätalousyrittäjä, Evl evp, Noormarkku
Huru Petri, kansanedustaja, ylipalomies, Pori
Jokinen-Anttila Leena, sairaanhoitaja, pääluottamusmies, Ulvila
Joutsenlahti Juha, ylikomisario, HM, Pori
Kataja Sampsa, asianajaja, varatuomari, Pori
Kivelä Antero, työsuojeluvaltuutettu, eläkkeellä, Pori
Koskela Matti, aluepäällikkö, Harjunpää
Kruus Tuija, pappi, työnohjaaja, Pori
Pajukoski Jari, ahtaaja, eläkeläinen, Pori
Pitkänen Nelly, ylioppilas, myyjä, Pori
Pyydönniemi Kaarina, tilintarkastaja, luennoitsija, Pori
Sävelä Jussi, hammaslääkäri, Pori

OP-Julkinen
18.3.2022

Tanttinen Markku, vuoromestari, Pori
Tenho Juha, MMK, maatalousyrittäjä, Kullaa
Walli Timo, erikoislääkäri, maatalousyrittäjä, Söörmarkku

Vaalipiiri Kauppakadun ja Eurajoen konttorit

Akkanen Jari-Pekka, yrittäjä, KM, Rauma
Alho Marja-Leena, lääkäri, Rauma
Heikkilä Jan, DI, ylitarkastaja, Rauma
Kiikola Saku, yrittäjä, Rauma
Numminen Seppo, ulosottomies, eläkkeellä, Rauma
Rauvola Merja, työterveyshoitaja, Eurajoki
Ruponen Susanna, hankinnan asiantuntija, Rauma
Selkämö Hanna, kirjanpitäjä, Unaja
Sjöman Ilona, sairaanhoitaja, Eurajoki
Vastavirta Åke, sähköasentaja, yrittäjä, Kaaro
Virtanen Kari, eläkeläinen, Panelia
Ylijoki Mirja, keittiöpäällikkö, kokki, Rauma
Yli-Karro Miika, maaseutuyrittäjä, Kodisjoki

Lisäksi edustajistoon valittiin Länsi-Suomen Osuuspankin ja Kiikoisten Osuuspankin sulautumisen yhteydessä Kiikoisten Osuuspankin osuuskuntakokouksen päätöksellä Laura Mäkitalo.

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.

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Jari Multisilta

s. 1966

Tekniikan tohtori, General Executive MBA

Rehtori, toimitusjohtaja

Kotipaikka: Pori

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen, puheenjohtaja 2020-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Satakunnan kauppakamarin hallituksen jäsen 2017-, Satakunnan korkean teknologian säätiön hallituksen puheenjohtaja 2018-, Länsi-Suomen Diakonialaitoksen säätiön hallintoneuvoston jäsen 2017-, Satakunnan reserviläispiirin puheenjohtaja 2018-, Porin seudun reserviläisten puheenjohtaja 2013-, Reserviläisliiton liittohallituksen jäsen 2018-

OP-Julkinen
18.3.2022

Varapuheenjohtaja

Erja Starck

s. 1958

Toimistosihteerin tutkinto

Koordinoiva pääluottamusmies

Kotipaikka: Rauma

Hallintoneuvoston jäsen 2006 alkaen, varapuheenjohtaja 2018-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2019-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Julkisten ja hyvinvointialojen liitto JHL ry:n hallituksen jäsen 2018-

Muut jäsenet

Jouko Aitonurmi

s. 1963

Laivakokien koulutus

Pääluottamusmies

Kotipaikka: Rauma

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Paperiliiton valtuuston puheenjohtaja 2017-, SAK:n edustajiston jäsen 2006-

Piia Gustafsson

s. 1983

Ympäristö- ja energiatekniikan DI

Voimalaitosinsinööri

Kotipaikka: Rauma

Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Länsi-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2017

Kari Hannus

s. 1952

DI

Apulaiskaupunginjohtaja, eläkkeellä

Kotipaikka: Pori

Hallintoneuvoston jäsen 2006 alkaen, 25.3.2021 saakka. Hallintoneuvoston puheenjohtaja 6.11.2018-10.11.2020.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Länsi-Suomen Osuuspankin vaalilautakunnan jäsen 2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Paaskari Oy:n hallituksen jäsen 2001-, QC Nando Global Oy:n hallituksen varajäsen 2018-, Praakkari Oy:n hallituksen jäsen 2020-

Teemu Hietaoja

s. 1981

Ajoneuvo- ja kuljetustekniikan insinööri

Konemyyjä, jälkimarkkinointipäällikkö, maanviljelijä

Kotipaikka: Kankaanpää

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Hirviseurue Palokuja ry:n sihteeri

OP-Julkinen
18.3.2022

Jukka Kangasniemi

s. 1981

Ylioppilas, optometristi

Optikko, yrittäjä

Kotipaikka: Kankaanpää

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Länsi-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 28.5.2020-25.3.2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kankaanpään kaupunginvaltuuston jäsen 2021-, Kankaanpään kaupunginhallituksen jäsen 2021-, Kankaanpään Kokoomuksen varapuheenjohtaja 2022-

Tommi Katila

s. 1970

KM

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Eura

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Euran kaupunginhallituksen jäsen 2016-, Euran kunnanvaltuuston jäsen 2016-, Euran kunnanhallituksen jäsen 2021-, Sata-rehu Oy:n hallituksen jäsen 2014-, Panelia-Halli Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2010-, Euran uima- ja urheiluhallin hallituksen varajäsen 2016-

Henna Kyhä

s. 1977

Kasvatustieteen tohtori, valtiotieteiden maisteri

Yhteyspäällikkö, projektiasiantuntija

Kotipaikka: Pori

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Kari Kähkönen

s. 1968

KM

Rehtori

Kotipaikka: Kankaanpää

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2019-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kankaanpään kaupunginvaltuutettu 2018-, Kankaanpään kaupunginvaltuuston varapuheenjohtaja 2017-, Satakuntaliiton maakuntahallituksen jäsen 2021-, Sataedun tarkastuslautakunnan puheenjohtaja 2012-, Kokoomuksen puoluevaltuuston jäsen 2021-

Arja Laulainen

s. 1965

FM

Historian ja yhteiskuntaopin lehtori

Kotipaikka: Pori

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Porin kaupunginvaltuuston jäsen, Porin kaupunginhallituksen puheenjohtaja 2021-, Satakunnan Korkeakoulusäätiön hallituksen jäsen, Kiinteistö Oy Porin Sampolantie 6 hallituksen jäsen

OP-Julkinen
18.3.2022

Liisa Laurila
s. 1975
KTM, OTK
Lakimies, erityisasiantuntija
Kotipaikka: Pori
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Länsi-Suomen pelastusharjoitussäätiön asiamies 2015-, Svenska kulturfonden i Björneborg hallituksen jäsen 2014-, VIKO Invest Oy:n hallituksen varajäsen 2015-, Fastighetsaktiebolaget Mikonkatu 20-22 hallituksen puheenjohtaja 2016-, Kiinteistö Oy Porin Tiilimäki hallituksen varsinainen jäsen 2016-, Kiinteistö Oy Lavian virastotalo hallituksen puheenjohtaja 2018-, Kiinteistö Oy Porin Promenadikeskus hallituksen varsinainen jäsen 2018-, Great Escape Consulting Oy:n toimitusjohtaja 2019-, Suisto Kiinteistöt Oy:n hallituksen varsinainen jäsen 2019-, Exaudio Oy:n hallituksen varajäsen 2020-

Lepistö Jaana
s. 1966
Kasvatustieteen tohtori, dosentti
Varajohtaja, yliopistotutkija
Kotipaikka: Rauma
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Turun yliopiston Pikkunorssi Oy:n hallituksen jäsen 2018-, Suomen kulttuurirahaston Satakunnan rahaston hoitokunnan jäsen 2015-

Arto Mäkelä
s. 1964
Maatilatekninen koulutus
Maanviljelijä, maaseutuyrittäjä
Kotipaikka: Sastamala
Hallintoneuvoston jäsen 1.9.2021 alkaen, kun Länsi-Suomen Osuuspankin edustajisto täydensi hallintoneuvostoa yhdellä jäsenellä Kiikoisten Osuuspankin omistaja-asiakkaista su-lautumisen yhteydessä.
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Kiikoisten Osuuspankin hallituksen jäsen 1998-31.8.2021.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: MTK Kiikoinen puheenjohtaja 2000-

Jouni Nurmela
s. 1964
Ammattikoulu
Aluepäällikkö
Kotipaikka: Rauma
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Rauman kaupunginvaltuuston jäsen 2021-, Rauman sosiaali- ja terveyslautakunnan jäsen 2021-

Johanna Närvä
s. 1961
Ylioppilas
Yrittäjä
Kotipaikka: Rauma
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

OP-Julkinen
18.3.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kiinteistö Oy Klipparin hallituksen puheenjohtaja, Rauman yrittäjät kaupantoimikunnan jäsen

Sari Pettersson

s. 1976

Ylioppilas, tradenomi

Toiminnanjohtaja

Kotipaikka: Rauma

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Rauman Tilataksipalvelu Oy:n hallituksen varajäsen ja prokuristi, Rauman Kokoomus ry:n hallituksen jäsen 2020- ja varapuheenjohtaja 2022-, Rauman kaupunginvaltuuston jäsen 2021-, Rauman teknisen valiokunnan jäsen 2021-, Satakunnan maakuntavaltuuston jäsen 2021-, Satakunnan aluevaltuuston varajäsen 2022-

Kari Sallinen

s. 1964

KTM

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Rauma

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: As Oy Rauman Merivalkaman hallituksen puheenjohtaja 2019-, Rauman Yrittäjät-säätiö sr hallituksen puheenjohtaja 2021-

Marja-Leena Siiri

s. 1968

Ylioppilas, maatalousalan tutkinto

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Eurajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: kunnanvaltuuston jäsen 2013-, kunnan hallituksen jäsen 2017-, Kiinteistö Oy Riikonkujan hallituksen jäsen 2014-, Kiinteistö Oy Perenhovin hallituksen jäsen 2014-, Kiinteistö Oy Olkirivin hallituksen jäsen 2014-, Eurajoen Puhelimen hallituksen jäsen 2020-, BoutiqueWorld Oy:n hallituksen varajäsen 2004-

Ville Sileäkangas

s. 1977

Tuotantotalouden DI, Metsätalousinsinööri AMK

Logistics manager, maa- ja metsätalousyrittäjä

Kotipaikka: Uumaja

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2019

Ville Suvikas

s. 1991

KM

Luokanopettaja, vararehtori

Kotipaikka: Pori

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

OP-Julkinen
18.3.2022

Kirsi-Maria Tiusanen
s. 1982
Lääketieteen lisensiaatti
Terveyskeskuslääkäri
Kotipaikka: Ulvila
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Eevaliisa Toivola
s. 1970
Ylioppilas, merkonomi
Kirjastovirkailija, pääluottamusmies
Kotipaikka: Kankaanpää
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020, vaalilautakunnan jäsen 2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ammattiliitto Jytyn liittovaltuuston jäsen 2020-, Kankaanpään asunnonhankinnan hallituksen jäsen 2017-, Kankaanpään kaupunkisuunnittelulautakunnan jäsen 2021-, Kankaanpään kaupunginvaltuuston varavaltuutettu 2021-

Juha Vasama
s. 1973
KM, eMBA
Rehtori
Kotipaikka: Pori
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Länsirannikon koulutus Oy WinNova nimikirjoittaja 2010-, Björneborgs Svenska Samskolas aktiebolag hallituksen jäsen 2018-, Länsi-Suomen Diakonialaitoksen säätiön hallintoneuvoston jäsen 2012-, Pori Seura ry:n hallituksen jäsen 2021-, Porin Satama Oy:n hallituksen jäsen 2019-, Porin Reserviupseerikerho ry:n hallituksen jäsen 2020-, Reserviupseeriliitto ry:n liittohallituksen jäsen 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 toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

OP-Julkinen
18.3.2022

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.

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.

OP-Julkinen
18.3.2022

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

- 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:

Jari Multisilta, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Erja Starck, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Jarmo Tanhua, hallituksen puheenjohtaja
Matti Ratsula, hallituksen varapuheenjohtaja
Ahti Salmi, edustajiston jäsen
Tapio Huhtanen, edustajiston jäsen
Juha Joutsenlahti, edustajiston jäsen
Hanna Selkämö, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta kokoontui 2 kertaa vuonna 2021.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

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

OP-Julkinen
18.3.2022

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.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Jarmo Tanhua

s. 1965

DI

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Rauma

Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 5.11.2013-, varapuheenjohtaja 1.12.2017-27.11.2020, puheenjohtaja 27.11.2020-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Posiva Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2008-, Golfrauma Oy:n hallituksen jäsen 2017-

Varapuheenjohtaja

Matti Ratsula

s. 1959

KTM

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Pori

Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 8.11.2011 alkaen, varapuheenjohtaja 27.11.2020-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Texmoda Fashion Group:n hallituksen puheenjohtaja 2000-, Satakunnan kauppakamarin hallituksen jäsen 2017-2021, Liikesivistysrahaston Porin aluetoimikunnan puheenjohtaja 2011-, Satakunnan lääkäriauto tukiyhdistys ry:n hallituksen puheenjohtaja 2014-, Koilliskulma Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2019-

Muut jäsenet

Jyrki Kangasniemi

s. 1963

OTK

Varatuomari

Kotipaikka: Pori

Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 5.11.2019-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2010-2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Suomen Salibandyliitto ry:n sääntövlk:n jäsen 2009-

OP-Julkinen
18.3.2022

Matti Kiuru

s. 1963

KTM, eMBA

Toimitusjohtaja (Länsi-Suomen Osuuspankki)

Kotipaikka: Pori

Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 1.1.2017-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2021-, OP Koti Länsi-Suomi Oy LKV:n hallituksen jäsen 2012- ja puheenjohtaja 2017-, OP Koti Länsi-Suomi Isännöinti Oy:n hallituksen jäsen 2012- ja puheenjohtaja 2017-, OP Työnantajayhdistys ry:n (OPTA) jäsen 2021-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Satakunnan korkeakoulusäätiön hallituksen varapuheenjohtaja 2017-, Satakunnan kauppakamarin hallituksen jäsen 2017-, Satakunnan korkean teknologian säätiön hallintoneuvoston jäsen 2016-, Länsi-Suomen Diakonialaitoksen säätiön hallituksen jäsen 2017-, Diakon Palvelut Oy:n hallituksen jäsen 2017-

Minna Nore

s. 1967

Diplomi-insinööri

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Pori

Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 7.11.2017-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Eläkesäätiön Hallintoneuvoston jäsen 2.12.2021-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Teresia ja Rafael Lönnströmin Säätiön hallituksen jäsen 2018-, Satakunnan Ammattikorkeakoulun hallituksen jäsen 2021-

Jouni Raatikainen

s. 1976

Hallintotieteiden maisteri

Senior Vice President

Kotipaikka: Rauma

Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 6.11.2018-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Golfrauma Oy:n hallituksen jäsen 2018-2021

Anu Vartiainen

s. 1967

Diplomi-insinööri, eMBA

Henkilöstö- ja hallintojohtaja

Kotipaikka: Pori

Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 10.11.2020-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Satakunnan kauppakamarin HR-valiokunnan jäsen 2008-, Satakunta Business Campus (SBC) johtoryhmän jäsen 2008-

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, 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.

OP-Julkinen
18.3.2022

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 toteuttamisavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- 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 toimitusjohtajan muista ehdoista

OP-Julkinen
18.3.2022

- 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.

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.

OP-Julkinen
18.3.2022

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 toimisuhte. 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 kaikki muut jäsenet paitsi toimitusjohtaja Matti Kiuru, joka on työsuhteessa Länsi-Suomen Osuuspankkiin.

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-
musta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään
huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän moni-
muotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen 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 ole-
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 98,90 %.

Jarmo Tanhua, pj	13
Matti Ratsula, vpj	13
Jyrki Kangasniemi	12
Matti Kiuru	13
Minna Nore	13
Jouni Raatikainen	13
Anu Vartiainen	13

OP-Julkinen
18.3.2022

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.

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:

Matti Kiuru
s. 1963
KTM, eMBA
Toimitusjohtaja 1.1.2017-

Toimitusjohtajan sijainen:

Esa Sainio
s. 1961
Yo-merkonomi, eMBA
Varatoimitusjohtaja
Toimitusjohtajan sijainen 1.1.2017-

Johtoryhmä

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

Toimitusjohtaja
Matti Kiuru

Varatoimitusjohtaja, yritysasiakasliiketoiminta
Esa Sainio

Pankinjohtaja, henkilöasiakasliiketoiminta
Ville Aalto-Setälä

Pankinjohtaja, varallisuudenhoito
Aki Kevätsalo

Talous- ja riskienhallintajohtaja
Pauliina Liski

Henkilöstöjohtaja
Anna Tomula

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Fredrik Salonen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 18715,08 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

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 2300 euroa. Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 740 euroa/kk, ja mikäli varapuheenjohtaja toimisi puheenjohtajan pitempiaikaisesti estyneenä ollessa puheenjohtajan sijaisena, kuukausipalkkio on 1 150 euroa/kk (hallituksen harkinnan mukaan) sekä kokouspalkkio 535 euroa kokoukselta. Muiden jäsenten kuukausipalkkio 515 euroa kuukaudelta. Hallituksen jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 535 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 930 euroa ajalta 1.1.-24.3.2021 ja 960 euroa 25.3.2021 alkaen. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 410 euroa kokoukselta ajalta 1.1.-24.3.2021 ja 420 euroa kokoukselta 25.3.2021 alkaen.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 420 euroa kokoukselta. Edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimineelle maksettiin kokouspalkkio kaksinkertaisena.

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.

OP-Julkinen
18.3.2022

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.