

Selvitys Länsi-Suomen Osuuspankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016

Sisällys

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Sovellettavat säännökset | 3 |
| 2 | OP Ryhmän rakenne..... | 3 |
| 3 | Edustajisto kokous | 3 |
| 4 | Hallintoneuvosto | 5 |
| | Nimitysvaliokunta | 7 |
| | Tarkastusvaliokunta | 8 |
| 5 | Hallitus..... | 9 |
| 6 | Toimitusjohtaja ja johtoryhmä..... | 13 |
| 7 | Sisäinen ja ulkoinen valvonta | 15 |
| 8 | Taloudellinen raportointiprosessi..... | 15 |
| 9 | Palkitseminen..... | 15 |
| 10 | Sisäpiirihallinto | 16 |
| 11 | Yhteiskuntavastuu..... | 16 |
| 12 | Hallinnointiperiaatteiden päivitys | 16 |

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 kokous

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 2013 – 2017:

Ahqvist Esa, lakimies, Ulvila, jäsenalue 04

Ansio Teemu, yrittäjä, Eura, jäsenalue 05

Elo Mikko, filosofian lisensiaatti., valtiopäiväneuvos, Pori, jäsenalue 03

Fagerlund Mia, erikoislääkäri, Pori, jäsenalue 03

Gustafsson Piia, DI, tuotekehitysinsinööri, Rauma, jäsenalue 06

Hatanpää Satu, KLT-kirjanpitäjä, yrittäjä, Pori, jäsenalue 02

Heilimä Janne, yrittäjä, Pori, jäsenalue 03

Heljakka Helena, perushoitaja, Pori, jäsenalue 03

Hiltunen Marika, farmaseutti, yhteiskuntatieteiden kand., Pori, jäsenalue 03

Huhtanen Tapio, everstiluutnantti evp., maa- ja metsätalousyrittäjä, Pori, jäsenalue 02

Härmäläinen Ilkka, varatuomari, asianajaja, Pori, jäsenalue 03

Jalonen Ari, kansanedustaja, palo esimies, Pori, jäsenalue 03

Joutsenlahti Anssi, rovasti, Kankaanpää, jäsenalue 01

Kaartinen Marjatta, perheterapeutti, rovasti, Pori, jäsenalue 03

Kaltiokumpu Oiva, rikoskomisario, Pori, jäsenalue 03

Kangasniemi Jyrki, varatuomari, Pori, jäsenalue 03

Kause Olli, agrologi, maanviljelijä, Pori, jäsenalue 03

Kivelä Antero, työsuojeluvaltuutettu, Pori, jäsenalue 03

Koskela Matti, aluepäällikkö, Ulvila, jäsenalue 04

Kotiranta Juhani, maanviljelijä, Merikarvia, jäsenalue 02

Kuuminainen Eero, maatalousyrittäjä, Pori, jäsenalue 03

Kähkönen Kari, rehtori, Kankaanpää, jäsenalue 01

Laitinen-Pesola Jaana, terveydenhuollon maisteri, kansanedustaja, Pori, jäsenalue 03

Laulainen Arja, lehtori, Pori, jäsenalue 03

Mannonen Aarno, toimitusjohtaja, Rauma, jäsenalue 06

Marttinen Matias, valtiotieteen yo, Helsinki, jäsenalue 06

Myllykoski Sonja, opettaja, KM, Pori, jäsenalue 03

Mäkelä Olli, maatalousyrittäjä, Pomarkku, jäsenalue 02

Mäkelä Pekka, yrittäjä, Kankaanpää, jäsenalue 01

Mäkinen Paula, terveydenhoitaja, Ulvila, jäsenalue 04

Numminen Seppo, kihlakunnanulosottomies, Rauma, jäsenalue 06

Nurmela Jouni, aluepäällikkö, Rauma, jäsenalue 06

Pajukoski Jari, ahtaaja, Pori, jäsenalue 03

Ranta Kari, agrologi, Pyhäranta, jäsenalue 07

Rauvola Merja, työterveyshoitaja, Eurajoki, jäsenalue 05

Sallinen Kari, toimitusjohtaja, KTM, Rauma, jäsenalue 06

Salmi Ahti, kunnallisneuvos, Pori, jäsenalue 03

Salo Tuija, lääketieteen lisensiaatti, terveyskeskuslääkäri, Rauma, jäsenalue 06

Salokangas Tommi, yrittäjä, Pori, jäsenalue 03

Salonen Marita, omaishoidon palveluvastaava, Rauma, jäsenalue 06

Selkämö Hanna, kirjanpitäjä, Rauma, jäsenalue 06

Siivonen Reijo, diakoni, eläkeläinen, Rauma, jäsenalue 06

Sjöman Ilona, sairaanhoitaja, Eurajoki, jäsenalue 05
Suonpää Irma, toimistosihteeri, Rauma, jäsenalue 06
Tähtivuori Jari, paperityöntekijä, Rauma, jäsenalue 06
Uusitalo Johanna, valokuvaaja, yrittäjä, Ulvila, jäsenalue 04
Vaahtera Juha, rikosylikonstaapeli, Pori, jäsenalue 03
Vanhatalo Jukka, maatalousyrittäjä, Siikainen, jäsenalue 02
Vastavirta Åke, sähköasentaja, Rauma, jäsenalue 06
Yli-Karro Miika, maaseutuyrittäjä, Rauma, jäsenalue 07

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Hallintoneuvosto

Puheenjohtaja

Kallio Reijo, 65 v., VTM, maakuntaneuvos, Rauma, Osuuskunta Tradeka-yhtymän edustajiston varapj

Varapuheenjohtaja

Hannus Kari, 64 v., DI, apulaiskaupunginjohtaja, Pori, Länsi-Suomen Voima Oy hallituksen jäsen 1998-, TuuliaEnergia Oy hallituksen puheenjohtaja 2008- ja Paaskari Oy hallituksen jäsen 1987-.

Muut jäsenet

Aitonurmi Jouko, 53 v., pääluottamusmies, Rauma, Rauma Energia hallituksen jäsen 2013-.

Anttila Esa J., 65 v., rehtori, pääluottamusmies, Pori, Osuuskunta Tradeka-yhtymän hallintoneuvoston jäsen 2009-.

Autio Erkki, 67 v., yrittäjä, Kankaanpää, Huolto E. Autio Oy POIS toimitusjohtaja 1972-, Kiinteistöt 100 Oy hallituksen puheenjohtaja 2012-5.4.2016 saakka

Blue Riitta, 59 v., KTM, projektipäällikkö, Pori *

Haaslahti Mikko, 67 v., maanviljelijä, Rauma

Hietaoja Tapio, 62 v., suunnitteluagrobiologi, Kankaanpää

Holmlund Ilkka, 61 v., isännöitsijä, Pori

Huhtanen Markku, 64 v., kirjanpitäjä, Kankaanpää

Jalonen Keijo, 66 v., hautaustoimistovirkailija, Pyhäranta

Jokinen-Anttila Leena, 45 v., sairaanhoitaja, Ulvila

Kaitila Margit, 67 v., merkantti, emäntä, Pyhäranta, 5.4.2016 saakka

Katila Tommi, 46 v., maatalousyrittäjä, Eura, LSO-osuuskunta *

hallintoneuvoston jäsen 2008-, Satarehu Oy hallituksen jäsen 2012- ja

Panelia Hallit Oy hallituksen puheenjohtaja 2010-.*

Kolha Pirkko, 59 v., agrobiologi, emäntä, Rauma

Korpela Simo, 66 v., matematiikan lehtori, Pori, Pori Energia Oy hallituksen jäsen 2014-
Korvala Sari, 45 v., maanviljelijä, Kankaanpää
Kurppa Mari, 39 v., sairaanhoitaja (AMK), Pori, Hopeaharjun Palvelukoti Oy hallituksen puheenjohtaja 2007-, Hopeakoto Oy hallituksen puheenjohtaja 2013- ja Hovigroup hallituksen jäsen 2008-
Lahti Päivi, 62 v. taluspäällikkö, Eurajoki
Mattila Ilkka, 54 v., maatalousyrittäjä, Pori
Päivike Pekka, 54 v., opistoupseeri, Kankaanpää
Sirkkilä Tapio, 61 v., teknikko, Rauma
Starck Erja, 58 v., toimistos sihteeri, Rauma *
Suoramaa Susanna, 42 v., toimitusjohtaja, Rauma, Rakennustoimisto M. Suoramaa Oy toimitusjohtaja 2011-
Suoranta Seppo, 60 v., maaseutuyrittäjä, Kankaanpää, Metallityöstö Seppo Suoranta Ky vastuunalainen yhtiömies.
Suvanto Mari, 51 v., FT, tutkimus- ja kehitysjohtaja, Rauma
Syyrakki Antti, 67 v., teknikko, ryhmäpäällikkö, Eurajoki, 5.4.2016 saakka
Tenho Kosti, 67 v., maanviljelijä, Ulvila, 5.4.2016 saakka
Träskelin Ilkka, 61 v., rakennusinsinööri, toimitusjohtaja, Pori, Satakunnan YH-Rakennuttajat Oy toimitusjohtaja ja Porin YH-asunnot Oy toimitusjohtaja.
Uusitalo Tapio, 64 v., fysioterapeutti, Pomarkku
Uusi-Uola Hannu, 63 v., maanviljelijä, Eurajoki
Vertainen Anne, 48 v., terveystieteiden maisteri, osastonhoitaja, Uurainen
*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

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/osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- edustajistopankeissa määrää 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. Edustajistopankeissa edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Osuuskuntakokouspankeissa osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään jäsenistön edustajaa. 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
- edustajistopankeissa 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 <https://www.op.fi/media/liitteet?cid=151872202&srcpl=4>

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Puheenjohtaja

Kallio Reijo, VTM, maakuntaneuvos, Rauma

Hannus Kari, DI, apulaiskaupunginjohtaja, Pori
Hällfors Terttu, lääketieteen lisensiaatti, terveyskeskuslääkäri, Ulvila
Karra Esko, lääketieteen lisensiaatti, yleislääketieteen erikoislääkäri, Pori
Huhtanen Tapio, everstiluutnantti evp., maa- ja metsätalousyrittäjä, Pori
Härmäläinen Ilkka, varatuomari, asianajaja, Pori
Mannonen Aarno, toimitusjohtaja, Rauma
Suonpää Irma, toimistosihteeri, Rauma

Nimitysvaliokunta valittiin ensimmäistä kertaa marraskuussa 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 kolme 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 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 <https://www.op.fi/media/liitteet?cid=150795027&srcpl=4>

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Puheenjohtaja

Blue Riitta, KTM, projektipäällikkö, Pori

Katila Tommi, maatalousyrittäjä, Eura

Starck Erja, toimistosihteeri, Rauma

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2016.

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

Hällfors Terttu

- 1955, lääketieteen lisensiaatti, terveystieteiden lääkäri, Ulvila
- Ulvilan terveystieteiden terveystieteiden lääkäri 1982-
- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 6.3.2006 alkaen, pj. 8.11.2013-
- Satakunnan OP-liiton hallituksen jäsen 2013-2016, liiton hallituksen puheenjohtaja 2015-2016, Satakunnan korkeakoulusäätiön valtuuskunnan jäsen 2014-2016, Länsi-Suomen Diakonialaitoksen säätiön hallintoneuvoston jäsen 2007-2016 ja varapuheenjohtaja 2010-2016, OP-Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2016-

Varapuheenjohtaja

Karra Esko

- 1953, lääketieteen lisensiaatti, yleislääketieteen erikoislääkäri, Pori
- Porin perusturvakeskus, terveystieteiden johtaja 2009-
- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 6.3.2006-
- Länsi-Suomen Diakonialaitoksen säätiön hallituksen jäsen 1988-

Muut jäsenet

Heikkilä Jukka

- 1953, maatalousyrittäjä, maanviljelijä, Eurajoki
- Maanviljelijä
- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 6.3.2006-16.11.2016
- Vuojokisäätiön hallituksen jäsen 2010-, Vuojoki Kartano Oy:n hallituksen jäsen 2009-, Länsi-Suomen Osuuspankin Eurajoen konttorin paikallisjohtokunnan puheenjohtaja 2006-, Finnetliiton valtuuskunnan jäsen 2001-, Eurajoen Puhelin Osk hallituksen puheenjohtaja 1999-

Ratsula Matti

- 1959, KTM, toimitusjohtaja, Pori
- Antinasu&Ratsula Oy:n toimitusjohtaja 1996-
- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 8.11.2011-
- Satakunnan ensihoidon lääkäriauto toiminnan tukiyhdistys ry hallituksen puheenjohtaja 2014-, Liikesivistysrahasto Porin aluetoimikunnan

puheenjohtaja 2011-, TM Palojoki Oy hallituksen jäsen 2009-, Pori Jazz 66 ry:n hallituksen varapuheenjohtaja 2007-, Texmoda Fashion Group:n hallituksen puheenjohtaja 2000-

Rämö Mikko

- 1953, sosionomi, talousjohtaja, Kankaanpää
- Pohjois-Satakunnan peruspalvelukuntayhtymän talousjohtaja 2009-2016, Kankaanpään kansanterveystyön kuntayhtymän talousjohtaja 1982-2008
- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 6.3.2006-

Soukainen Jyrki

- 1963, maanviljelysteknikko, maatalousyrittäjä, Rauma
- maatalousyrittäjä 1987-
- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 6.3.2006-
- Osk Satamaidon hallituksen jäsen 2002- ja varapuheenjohtaja 2004-, puheenjohtaja 2013-

Tanhua Jarmo

- 1965, DI, toimitusjohtaja, Rauma
- Teollisuuden Voima Oyj; toimitusjohtaja 2008-, projekti-, ja johtotason tehtäviä vuodesta 1990
- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 5.11.2013-
- Posiva Oy hallituksen puheenjohtaja 2008-, Fingrid Oyj neuvottelukunnan jäsen 2015-

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan 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 taikka osuuskunnan kokoukselle.

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 toimitusjohtajan 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 toimisuhte. 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.

Riippumattomat hallituksen jäsenet:

Toimitusjohtajaa lukuun ottamatta kaikki hallituksen jäsenet ovat riippumattomia.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2016 aikana [15] kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli [96,67] %.

Hallituksen jäsenet ovat osallistuneet kokouksiin seuraavasti:

| | |
|--------------------------------|-----------|
| Hällfors Terttu, puheenjohtaja | 15 kertaa |
| Karra Esko, varapuheenjohtaja | 15 kertaa |
| Heikkilä Jukka | 13 kertaa |

| | |
|------------------------------|-----------|
| Ratsula Matti | 15 kertaa |
| Rämö Mikko | 15 kertaa |
| Soukainen Jyrki | 15 kertaa |
| Tanhua Jarmo | 13 kertaa |
| Kauppi Simo, toimitusjohtaja | 15 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:

Toimitusjohtaja

Kauppi Simo

- 1954, KTM, eMBA, toimitusjohtaja, Pori
- toimitusjohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 1.5.2009-31.12.2016, varatoimitusjohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2006-30.4.2009, toimitusjohtaja Rauman Seudun Osuuspankki 1996-2006
- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 6.3.2006-31.12.2016
- OP-Pohjola Osk hallintoneuvoston jäsen 2012- ja Riskienhallintavaliokunnan puheenjohtaja 2014
- Satakunnan kauppakamarin hallituksen jäsen 2009-2015 ja varapuheenjohtaja 2010-2013, puheenjohtaja 2013-2015, Pohjola Pankki Oyj:n hallituksen jäsen 2008-2012, Satakunnan korkeakoulusäätiön hallituksen jäsen 2010, varapuheenjohtaja 2014-, Länsi-Suomen Diakonialaitoksen säätiön hallituksen puheenjohtaja 2010-, Finda Oy:n hallituksen jäsen 2010-, Holding Oy Luurin hallituksen jäsen 2010-, Länsi-Suomen OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2008-, Länsi-Suomen OP-Isännöinti Oy:n hallituksen puheenjohtaja 1996-,

Toimitusjohtajan sijainen

Kiuru Matti

- 1963, KTM, eMBA, pankinjohtaja, Pori
- johtoryhmän jäsen 1.5.2009-, toimitusjohtajan sijainen 1.2.2012-
- pankinjohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2012-, myyntijohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2006–2012, myyntijohtaja Porin Seudun Osuuspankki 2002-2006, pankinjohtaja Porin Seudun Osuuspankki 1994-2002, konttorinjohtaja Porin Seudun Osuuspankki 1989-1994
- Länsi-Suomen OP- Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 2012-, puheenjohtaja 2017-, Länsi-Suomen OP-Isännöinti Oy:n hallituksen jäsen 2012-, puheenjohtaja 2017-, Satakunnan korkeakoulusäätiön hallituksen jäsen 2017-, Satakunnan kauppakamarin valtuuskunnan ja hallituksen jäsen 2017-, Satakunnan korkean teknologian säätiön hallintoneuvoston jäsen

2016-, Länsi-Suomen Diakonialaitoksen säätiön hallituksen jäsen 2017-, PDL-Palvelut Oy:n hallituksen jäsen 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.

Johtoryhmän kokoonpano

Kauppi Simo

- johtoryhmän puheenjohtaja 1.5.2009 – 31.12.2016
- ks. tiedot kohdasta 6.

Kiuru Matti

- johtoryhmän jäsen 1.5.2009-, toimitusjohtajan sijainen 1.2.2012-
- ks. tiedot kohdasta 6.

Antila Jouko

- 1953, VT, eMBA, pankinjohtaja, Pori
- johtoryhmän jäsen 1.5.2009-31.12.2016
- pankinjohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2006-, sijoitusjohtaja Porin Seudun Osuuspankki 1990-2006, pankinjohtaja Porin Seudun Osuuspankki 1985-1990

Frimodig Timo

- 1955, yo-merkonomi, eMBA, talousjohtaja, Rauma
- johtoryhmän jäsen 1.10.2006-, hallituksen sihteeri 2008-
- talousjohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2006-, eri päällikkö- ja pankinjohtajatehtävissä Rauman Seudun Osuuspankissa sekä sisäinen tarkastaja o.t.o 1983–2006
- Rauman Kauppakamarin hallituksen jäsen 2017- ja kaupan valiokunnan jäsen 2002-, Salme, Matti ja Markku Laukola -säätiön hallituksen jäsen 2012-, Vuojokisäätiön hallituksen varajäsen 2002-, Palvelukoti Kokkilan Kannatussäätiön hallituksen jäsen 1999-

Kevätsalo Aki

- 1958, KTM, eMBA, pankinjohtaja, Pori
- johtoryhmän jäsen 1.2.2012-
- pankinjohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2006-, konttorinjohtaja, aluejohtaja, yritysrahoituspäällikkö Porin Seudun Osuuspankki 1987-2001 sekä 2003-2006, AST-projektipäällikkö OPK-osuuskunta 2001-2002

Sainio Esa

- 1961, yo-merkonomi, eMBA, pankinjohtaja, Rauma
- johtoryhmän jäsen 1.10.2006-
- pankinjohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2006-, liiketoimintajohtaja Rauman Seudun Osuuspankki 2005-2006, eri tehtävissä Rauman Seudun Osuuspankissa 1991-
- Rauman Kauppakamarin valtuuskunnan jäsen 2016-, Contineo Oy:n hallituksen jäsen 2016-, Rauman Kauppakamarin hallituksen jäsen 2009-2016 ja toinen varapuheenjohtaja 2015-2016, Länsi-Suomen OP-

Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 2008-, Rauma Golf ry:n hallituksen jäsen 2007-2016 ja varapuheenjohtaja 2008-2016, Länsi-Suomen Pääomarahasto Oy:n hallituksen jäsen 2007-, Länsi-Suomen OP-Isännöinti Oy:n hallituksen jäsen 2004-, Golfraco Oy:n hallituksen jäsen 2004-, varapuheenjohtaja 2007- ja puheenjohtaja 2013-, Aboa Venture Oy:n hallinnoiman pääomarahaston sijoitusneuvoston puheenjohtaja 2001-

Tomula Anna

- 1977, FM ja YTM, eMBA, henkilöstöjohtaja, Pori
- johtoryhmän jäsen 1.9.2012-
- henkilöstöjohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2012-, henkilöstöpäällikkö Oy Botnia Mill Service Ab 2008-2012, kehityspäällikkö YIT Teollisuus- ja verkkopalvelut Oy 2006-2008
- Satakunnan kauppakamarin HR-valiokunnan jäsen 2013-

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

KHT-yhteisö, Moore Stephens Rewinet Oy, on vuodesta 2006 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Veikko Terho päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Päävastuullisena tilintarkastajana toimi kauppatieteiden maisteri, KHT Jari Paloniemi 22.4.2015 asti, jonka jälkeen päävastuullinen tilintarkastaja oli kauppatieteiden maisteri, KHT Veikko Terho.

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 2100,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 495,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 800,00 euroa
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350,00 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.