

Selvitys Osuuspankki Raaseporin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020

Sisällys

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

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 31.12.2020 tilanteessa 137 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-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille 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. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 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.

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 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Ronny Avellan	Raasepori
Pontus Baarman	Helsinki
Benita Ekholm	Kemiönsaari
Roger Forss	Taalintehdas
Max Forsman	Raasepori
Tony Lindholm	Raasepori
Magnus Henriksson	Raasepori
Susanne Holmberg	Raasepori
Sture Holmström	Kemiönsaari
Jonna Lappalainen	Kemiönsaari
Fredrik Laurén	Kemiönsaari
Otto Långvik	Raasepori
Rurik Löfroos	Raasepori
Tage Mansner	Raasepori
Tuula Nyman-Karlsson	Raasepori
Rolf Nyström	Hanko
Bjarne Roth	Hanko
Christa Rothwell	Raasepori
Björn Siggberg	Raasepori
Thomas Sjöstrand	Kemiönsaari
Charlotte Snabb	Raasepori
Daniel Kawecki	Raasepori
Thomas Virranvuo	Raasepori
Hannu Larinen	Raasepori

OP-Julkinen
16.02.2021

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsevia 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:

Enberg Axel, Raasepori, s. 1983, Kauppatieteiden maisteri
Työtehtävä:

Kirjanpitäjä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2017

Edustajiston jäsen 2014-2017

Tarkastuvaliokunnan jäsen 2017

Grönqvist Kaj, Raasepori, s. 1962

Työtehtävä:

Yrittäjä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

Edustajiston jäsen 2017-2019

Karlsson Ragna-Lise, Raasepori, f. 1985, Merkonomi

Työtehtävä:

Kauppia

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Osuuspankki Raaseporin edustajiston jäsen 2013-2017, 2018

Jonna Lappalainen, Kemiönsaari, s. 1976, Sosionomi

Työtehtävä:

Sijaisäiti/ Freelance-toimittaja

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Edustajiston jäsen 2017- 2020

Hallintoneuvoston jäsen 2020-

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Valtuuston varajäsen 2017-

Kunnanhallituksen varajäsen 2017-

Peruspalvelulautakunnan jäsen 2017-

Elinkeinlautakunnan varajäsen 2017

Kirkkovaltuuston jäsen 2018-

Kirkkoneuvoston jäsen 2018-

Larila Keijo, Hanko, s. 1961

Työtehtävä:

Asentaja

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2004

Vaalilautakunnan jäsen 2013 ja 2017

OP-Julkinen
16.02.2021

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Metalliliiton hallituksen jäsen
SAKn valtuuston jäsen
Hangon kaupungin valtuutettu

Laurén Fredrik, Kemiönsaari, s. 1973, Kauppatieteen maisteri
Työtehtävä:

Site Manager

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen 2020 –
Osuuspankki Raaseporin edustajiston jäsen 2017–2020

Lyytikäinen Paavo, Hanko, f. 1951

Työtehtävä:

Konsultti, eläkeläinen

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2018
Osuuspankki Raaseporin edustajiston jäsen 2018

Nyman Jörgen, Raasepori, s. 1966, Kauppatieteiden maisteri

Työtehtävä:

Business controller

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston vara puheenjohtaja 2019
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2017–2019
Edustajiston jäsen 2014–2017
Nimitysvaliokunnan jäsen 2020 –

Paul Klara, Raasepori, s. 1979, Filosofian maisteri

Työtehtävä:

Stipendiesakkunnig, Konstsamfundet rf.

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

Pietola Maria, Raasepori, s. 1972, Merkonomi, Agrologi

Työtehtävä:

Kirjanpitäjä, Maanviljelijä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston puheenjohtaja 2019
Hallintoneuvoston vara puheenjohtaja 2018–2019
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2011
Tarkastusvaliokunnan jäsen
Nimitysvaliokunnan jäsen 2020

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Edustajistonjäsen Varuboden-Osla
Finlands svenska Andelsförbund hallituksenjäsen

Ruuska Pertti, Hanko, f. 1970

Työtehtävä:

Työnjohtaja

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Osuuspankki Raaseporin edustajiston jäsen 2013–2017, 2018

OP-Julkinen
16.02.2021

Snabb Charlotte, Raasepori, s. 1972

Työtehtävä:

Yrittäjä, maanviljelijä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Edustajiston jäsen 2013-2020

Nimitysvaliokunnan jäsen 2017-2020

Hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Tallberg Hanna, Raasepori, 1988, Politcies maisteri

Työtehtävä:

Tiedottaja Uudenmaan prikaati

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

Wessberg Nina, Raasepori, s. 1970, ylioppilas

Työtehtävä:

Järjestötoimitsija

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2006

Vaalilautakunnan jäsen 2013 ja 2017

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Jäsen Raaseporin kaupunginvaltuustossa

Edustajistonjäsen Varuboden-Osla

Edustajistonjäsen Veritas

Willberg Jouko, Kemiönsaari, s. 1960

Työtehtävä:

Maanviljelijä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

Virtanen Jaakko, Kemiönsaari, s. 1956, Metsätalousteknikko

Työtehtävä:

Yrittäjä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1999

Muut keskeiset luottamustehtävät:

MTK Angelniemi sihteeri

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 valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintaker-
tomuksesta

- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. 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.

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön 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 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.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. 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
16.02.2021

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan neljä jäsentä edustajiston toimikaudeksi.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan 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:

Pietola Maria, Hallintoneuvoston puheenjohtaja
Nyman Jörgen, Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Eklund Ola, Hallituksen puheenjohtaja
Hettula Eero, Hallituksen varapuheenjohtaja
Ekholm Benita, Edustajiston jäsen
Ruuska Pertti, Edustajiston jäsen
Siggberg Björn, Edustajiston jäsen
Snabb Charlotte, Edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 7 kertaa vuonna 2020.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

OP-Julkinen
16.02.2021

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

Eklund Ola, Karjaa, s. 1952

insinööri

TJ Wintem Agency 2017 -

Osuuspankki Raasepori, hallituksen puheenjohtaja 2002- 3.12.2020

Osuuspankki Raasepori, johtokunnan jäsen 1993-2002

Keskeinen työkokemus:

tuoteryhmäjohtaja, Kuusakoski Oy 2001-2017

Oy Keräyspiste Ab, toimitusjohtaja 1979-2001

Romuliikkeiden Tukku Oy, toimitusjohtaja 1987-2001

Ser-Roll Oy, toimitusjohtaja 1999-2001

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Osuuspankkikeskus OSK, hallintoneuvoston jäsen 1999-2019

OP ryhmän tulevaisuustyöryhmän puheenjohtaja, 2018-2019

Eero Hettula on toiminut hallituksen varapuheenjohtajan. 15.12.2020 hänet valittiin hallituksen puheenjohtajaksi.

Hettula Eero, Tammisaari, s. 1956

diplomi-insinööri 1983

Länsi-Uudenmaan kauppakamari, toimitusjohtaja 2014 -

Osuuspankki Raaseporin hallituksen varapuheenjohtaja 28.11.2017 -

Osuuspankki Raasepori, hallituksen jäsen 2011 -

Keskeinen työkokemus:

Koverharin terästehdas, henkilöstö- ja logistiikkapäällikkö 1997 - 2000

Koverharin terästehdas, tuotantopäällikkö, 2000 - 2002

FNsteel, logistiikasta ja liikkeenohjauksesta vastaava päällikkö 2002 - 2011

FNsteel, HR- ja hallintopäällikkö 2012

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

C-Fiber Hanko, hallituksen puheenjohtaja 2016-

Varapuheenjohtaja 15.12.2020 lähtien:

Drugge Jan, Kemiönsaari, f. 1970,

agrologi

Myyntipäällikkö Nordkalk Oy Ab 2016 -

Osuuspankki Raaseporin hallituksen jäsen 28.11.2017 -

Osuuspankki Raaseporin hallintoneuvosto 1993-2017

Keskeinen työkokemus:

Aluemyyntipäällikkö Nordkalk Oy Ab 2005-2016

Myyntiedustaja Grene Oy Ab 1994-2005

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Ylempien toimihenkilöiden edustaja Nordkalkin YTK (Yhteistoimintakomitea) 2009 -

Nordkalkin Suomen edustaja Rettig Groups Euroforum 2010 -

Solkulla säätiön hallituksen jäsen 2017-

OP-Julkinen
16.02.2021

Kemiönsaaren kunnan tarkastusvaliokunnan jäsen 2017-
Dalsbostäder Oy Ab, hallituksen jäsen 2019-

Muut jäsenet:

Ahlvik Anders, Hanko, s. 1964

kauppatieteiden maisteri

Hangon Satama Oy, toimitusjohtaja 2015 -

Osuuspankki Raasepori, hallituksen jäsen 2002- 3.12.2020

Osuuspankki Raasepori, johtokunnan jäsen 2002

Keskeinen työkokemus:

Hangö Stevedoring Ab, toimitusjohtaja 1996-2005

Raaseporin Elinkeinokeskus Oy, toimitusjohtaja 2005-2007

Karis Lastbilscentral Ab, toimitusjohtaja 2008-2014

Gustafsson Patrik, Tammisaari, f. 1975

insinööri, 1999

TJ, Karjaan puhelin 12/2020 -

Tekninen johtaja, Karjaan puhelin, 2005 -

Osuuspankki Raasepori hallituksen jäsen 27.11.2019 -

Keskeinen työkokemus:

TJ, Raseborgs Stadsnät, 2008-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Axxell utbildning, johtokunnan jäsen 2013 -

C-Fiber Hanko Oy, hallituksen jäsen 20.10.2016 -

Ekenäs Energi Ab, hallituksen jäsen 27.6.2017 -

Karlsson Camilla, Tammisaari, f. 1965

filosofian maisteri, 1989

HR Manager, Geberit Finland, 2010 -

Osuuspankki Raasepori hallituksen jäsen 27.11.2019 -

Keskeinen työkokemus:

HR Manager, Fiskars, 1989-2010

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Axxell utbildning, johtokunnan jäsen 2020 -

Uudet hallituksen jäsenet 3.12.2020 lähtien:

Patrik Ajalin, s. 1978

Diplomiinsinööri

Keskeinen työkokemus

Ralf Ajalin Oy, Hallituksen puheenjohtaja 2012 -

VP, tietoturvakonsultoinnin globaalin toimitusfunktion vetäjä, F-Secure 2016-2018

Operatiivinen johtaja, nSense Group A/S, 2015-2016

Reflector Oy, hallituksen puheenjohtaja 11/2020 -

Veronika Liljander s. 1960

Taloustieteen tohtori

Keskeinen työkokemus

Markkinoinnin professori, Svenska Handelshögskolan Helsingfors

Tutkimusalue kuluttajakäyttäytyminen, palvelumarkkinointi ja e-service

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät

OP-Julkinen
16.02.2021

Tutkimustoimikunnan jäsen, Jan Wallanders ja Tom Hedelius säätiössä sekä Tore Browaldhs säätiö

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoinnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostointia 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 riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä

OP-Julkinen
16.02.2021

- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

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

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin 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

OP-Julkinen
16.02.2021

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpano 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 ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

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

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

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Eero Hettula, Jan Drugge, Camilla Karlsson, Patrik Gustfsson, Patrik Ajalin ja Veronica Liljander.

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 2020 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 96 %.

Ahlvik Anders

83 %

OP-Julkinen
16.02.2021

Drugge Jan	100 %
Eklund Ola	92 %
Enberg Mats	100 %
Gustafsson Patrik	100 %
Hettula Eero	100 %
Ajalin Patrik	100 % (1 kokous)
Liljander Veronika	100 % (1 kokous)
Karlsson Camilla	100 %

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Enberg Mats s.1975

kauppatieteiden maisteri

TJ Osuuspankki Raasepori 1.7.2019 -
johtoryhmän puheenjohtaja 2019 -
johtoryhmän jäsen 2011- 2019

Keskeinen työkokemus:

Osuuspankki Raasepori, sijoituspäällikkö 2005
Osuuspankki Raasepori, konttorinjohtaja 2006
Osuuspankki Raasepori, yritysrahoitusjohtaja 2007-2009
Osuuspankki Raasepori, pankinjohtaja, Yrityspankki, 2009-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Eke Golf Ab, hallituksen jäsen 2012 -
OP-Filia Oy Ab, hallituksen jäsen 2017 -
Turun Seudun OP-Kiinteistökeskus, hallituksen jäsen 2019-

Holmström Martina s.1981

kauppatieteiden maisteri

Toimitusjohtajan sijainen 2017-
johtoryhmän jäsen 1.1.2016 -

Vastuualue:

Pankinjohtaja, henkilöasiakkaat, Osuuspankki Raasepori, 2010 - 2015
Yksityispankki 1.1.2016 -30.8.2019
HR Johtaja, 1.9.2019 -

Keskeinen työkokemus:

Osuuspankki Raasepori, yksikönjohtaja, henkilöasiakkaat, 2007
Osuuspankki Raasepori, konttorinjohtaja, 2008 - 2009

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

TsOPKKn hallituksen jäsen 2017 - 2019

Johtoryhmä

OP-Julkinen
16.02.2021

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoimisessa, 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.

Lundström Mats, f. 1969

metsätalousinsinööri

johtoryhmän jäsen 1.7.2019 -

Vastuualue:

Alueliiketoimintavastaava, yritykset 1.9.2019

Keskeinen työkokemus:

Kustens skogscentral 1992-2000

IT-Myyntituki, Tekla Oyj, 2000-2001

Maksuliikepäällikkö, Asiakkuuspäällikkö, Osuuspankki Raasepori 2001- 31.8.2019

Wikberg Hans, f. 1975

kauppatieteen maisteri

johtoryhmän jäsen 1.7.2019 -

Vastuualue:

Alueliiketoimintavastaava, yritykset 1.9.2019

Keskeinen työkokemus:

Varainhoitaja, Turun Seudun Osuuspankki, 1.4.2014-31.8.2019

Varainhoitaja, Itä-Uudenmaan Osuuspankki, 1.4.2010-31.3.2014

Rahoitusneuvoja, Osuuspankki Raasepori, 2.1.2007-31.3.2010

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2005 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Fredrik Salonen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 13459,85 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallituneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

OP-Julkinen
16.02.2021

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1185,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 356,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 655,00
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 269,00 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2020.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2020 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä op.fi-verkkosivuilla.