

Selvitys Lounaisrannikon Osuuspankin hallinto- ja ohjauksjärjestelmästä vuodelta 2019

Sisällys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	5
5	Nimitysvaliokunta	7
6	Hallitus.....	9
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	14
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	15
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
10	Palkitseminen.....	16
11	Sisäpiirihallinto.....	16
12	Vastuullinen toiminta.....	17
13	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 internetsivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien 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 31.12.2019 tilanteessa 147 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytäryhtiöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän 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 maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on keskusyhteisön sääntöjen perusteella osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan 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.

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 vastuu-
vapaudesta päättäminen
- päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä;
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneu-
voston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- 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:

Kustavin vaalipiiri

Latokartano, Sami Kalevi, maatalousyrittäjä, Kustavi
Mäntynen, Jarmo Uolevi, metsäasiantuntija, Kustavi

Laitilan vallipiiri

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

Maskun vaalipiiri

Aulio, Rauno, eläkeläinen, Masku
Helle, Mikko Ilmari, dosentti (tkk), tutkija, Masku

Koslonen, Tommi Henrik, vastaava työnjohtaja, rakennusinsinööri, Raisio
Laihonen, Kimmo, yrittäjä, Masku
Lehto, Sauli Juhani, eläkeläinen, ylikonstaapeli, Masku
Leino, Teija, yrittäjä, viestinnän asiantuntija, Masku
Leivo, Heli, ktm, talouspäällikkö, Masku
Nylund, Teija, kirjanpitäjä, Masku
Sorje, Maria Johanna, terveydenhoitaja, Masku
Tuominen, Taina, hse-päällikkö, fm, Masku
Vuorinen, Reijo, tietotekniikan insinööri, Masku

Uudenkaupungin vaalipiiri

Aitamurto, Pentti Juhani, laadunmittaaja, eläkeläinen, Uusikaupunki
Junttila, Markku, alue-esimies, eläkkeellä, Pyhämaa
Kerkola Merja, hammaslääkäri, Uusikaupunki
Kontu, Matti Eino Olavi, tuotantojohtaja, Uusikaupunki
Lauren, Heli-Päivikki, sairaanhoitaja, Uusikaupunki
Leppänen, Jerry, luokanopettaja, Uusikaupunki
Mykrä, Sari Anneli, päiväkeskusohjaaja, terveydenhoitaja, Uusikaupunki
Nurmi, Maria Elisabet, kotihoidon esimies, terveydenhoitaja, Uusikaupunki
Paavola, Jussi Tuomas, rehtori, Uusikaupunki
Packalen, Tauno Olavi, koneistaja, Uusikaupunki
Peura, Juha, kiinteistönhoitaja, Kalanti
Pietilä, Anna Emilia, yrittäjä, toimitusjohtaja, Uusikaupunki
Salaterä, Juha Martti Tapani, rehtori, Uusikaupunki
Sjölund, Janne Ilmari, psyk. sairaanhoitaja, pääluottamusmies, Uusikaupunki
Suominen, Maria Karoliina, maatalousyrittäjä, hallintopäällikkö, Lokalahti
Vuorinen, Eija Anja Elisabet, sairaanhoitaja, Uusikaupunki

Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston 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:

Antola Kati, 48 vuotta, kauppatieteiden tohtori, kansainvälisen liiketoiminnan ja markkinoinnin lehtori, Laitila,

Varapuheenjohtaja:

Karhu Matti, 65 vuotta, kunnossapidon asiantuntija, Uusikaupunki
Rautalin Outi, 59 vuotta, fysioterapeutti (YAMK), Masku

Muut jäsenet:

Ahtiainen Pentti, 64 vuotta, lääketieteen lisensiaatti, kuntoutuksen ylilääkäri, Uusikaupunki

Ajosenpää Heikki, 43 vuotta, luonnontieteiden kandidaatti, biologi, sivutoiminen maatalousyrittäjä sekä kasvi- ja luomutuotannon asiantuntija, Masku
Annevirta Jukka, 62 vuotta, rakennusmestari, toiminnanjohtaja, Masku
Halivaara Esko, 67 vuotta, TM, DKK, kappalainen, Uusikaupunki
Heikkilä Pekka, 68 vuotta, maanviljelijä, Uusikaupunki
Hirvonen, Riitta Kaarina, 48 vuotta, lääketieteen lisensiaatti, terveyskeskuslääkäri, Uusikaupunki
Hujala Kari, 64 vuotta, koneinsinööri, maanviljelijä, Masku
Jäsperlä Erkki, 44 vuotta, yrittäjä, Uusikaupunki
Kiveinen Päivi, 53 vuotta, kemian laborantti, siivoustyöohjaaja, yrittäjä, Laitila
Laiho Kari, 56 vuotta, metsätaloussinööri, metsäasiantuntija, Laitila
Nieminen Jorma, 67 vuotta, yrittäjä, Kustavi
Paavola Janne, 46 vuotta, ylioppilas, lasityöntekijä, Laitila
Ranta Mika, 55 vuotta, mmyo, maatalousyrittäjä, Uusikaupunki
Salvi Veijo, 56 vuotta, Insinööri, tekninen myyjä, Laitila
Selkämö Kristiina, 68 vuotta, erityisopettaja, Laitila
Syrjämäki Miia, 45 vuotta, kasvatustieteiden maisteri, rehtori, Masku
Viherjälaakso Henna, 35 vuotta, rakennusinsinööri, yrittäjä, Laitila
Vikman Kaarina, 67 vuotta, terveydenhoitaja, Uusikaupunki

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, 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
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostolla on ollut tarkastusvaliokunta, jonka toiminta on osuuspankin sääntömuutoksen ja hallintoneuvoston tekemän päätöksen johdosta päättynyt 10.10.2019. Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on ollut avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta on auttanut hallintoneuvostoa varmistamaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Valiokunta on muodostunut hallintoneuvoston vuosittain keskuudestaan valiokuntaan valitsemista vähintään kahdesta ja enintään neljästä jäsenestä ja hallintoneuvoston nimeämästä puheenjohtajasta. Valiokunnan jäseniä ovat koskeneet seuraavat vaatimukset: 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. Kaikki valiokunnan jäsenet ovat olleet pankista riippumattomia.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:
Annevirta Jukka, puheenjohtaja
Halivaara Esko
Laiho Kari

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut: yhden kerran vuonna 2019.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi vuodesta 2019 alkaen 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 määriteltyjä 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.

4 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella hallintoneuvostolle ja edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roo-

lissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallintoon valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä, ja että hallintohenkilöiden valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

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

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta 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.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- 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:

Antola Kati, puheenjohtaja, hallintoneuvosto
Karhu Matti, varapuheenjohtaja, hallintoneuvosto
Rautalin Outi, varapuheenjohtaja, hallintoneuvosto
Kontu Mauri, jäsen, hallitus
Raula Mika, jäsen, hallitus
Salaterä Juha, jäsen, edustajisto
Tuominen Taina, jäsen, edustajisto
Uusitalo Tarja, jäsen, edustajisto

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2019.

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

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

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja: Kontu Mauri, Uusikaupunki
s. 1952

DI, eMBA

Toimitusjohtaja, yrittäjä

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

Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Vahterus Oy, vuodesta 1993 alkaen
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Vakka-Suomen Puhelin Oy hallituksen jäsen, Länsi-Suomi - Syskustens OP-liitto hallituksen puheenjohtaja, Uudenkaupungin kaupunki, kaupunginhallituksen varapuheenjohtaja.

Varapuheenjohtaja: Raula Mika, Laitila
s. 1963

Insinööri, YAMK

Tekninen johtaja

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2010-

Keskeinen työkokemus: rakennusalalla sekä rakennusteollisuudessa 10 vuotta sekä kunnallisella rakennus-sektorilla vuodesta 2002 alkaen

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Vakka-Suomen Voima Oy hallintoneuvoston jäsen

Jäsenet:

Airola Sari, Laitila

s. 1967

Yo-laskentamerkonomi

Yhteyspäällikkö

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2007- ja hallintoneuvosto 2000-2006

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

Kauri Hanne, Masku

s. 1971

KTM, Yo-merkonomi

R&D Controller

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

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

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Nieminen Juha-Pekka, Uusikaupunki

s. 1955

Ekonomi, eMBA

Toimitusjohtaja

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

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

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

Rosendahl Simo, Uusikaupunki

s. 1968

MBA

Toimitusjohtaja

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2011- ja hallintoneuvosto 2008-2010

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

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Sjölund Tiina, Laitila

s. 1960

MMYO, HHJ

Yrittäjä

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2010-

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

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Varsinais-Suomen Martat ry puheenjohtaja

Tuomainen Marja, Uusikaupunki

s. 1958

Sairaanhoitaja

Osastonhoitaja

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2002- ja hallintoneuvosto 2000-2002
Keskeinen työkokemus: sairaanhoitaja TYKS, yrittäjä
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

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.

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 tehtävänsä 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 toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten 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 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 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 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 ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen 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. Vähintään puolen hallituksen jäsenistä tulee olla 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 voi 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Sari Airola, Hanne Kauri, Mika Raula, Simo Rosendahl ja Tiina Sjölund.

Hallituksen monimuotoisuus

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

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 89,58 %.

Airola Sari, 11 kertaa
Kauri Hanne, 10 kertaa
Kontu Mauri, 10 kertaa

Nieminen Juha-Pekka, 12 kertaa
Raula Mika, 11 kertaa
Rosendahl Simo, 12 kertaa
Sjölund Tiina, 11 kertaa
Tuomainen Marja, 9 kertaa

6 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Nieminen Juha-Pekka, Uusikaupunki
s. 1955

Ekonomi, eMBA

Toimitusjohtaja

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

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

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen, Lounaisrannikon OP-Kiinteistökeskus Oy, Lounaisrannikon OP-Isännöinti Oy, Vakka-Suomen Talohuolto Oy ja Tilivakka Oy hallituksen puheenjohtaja, Yardia Oy hallituksen varapj., Vakka-Suomen Puhelin Oy hallintoneuvoston jäsen, Vakka-Suomen Golf Oy hallituksen puheenjohtaja, Lounaisrannikon Osuuspankin Säätiön asiamies

Johtoryhmä

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

Peura Sami

Pankinjohtaja (hallintoneuvoston nimittämä toimitusjohtajan sijainen)

s. 1974

KTM, eMBA

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2006

Laitilan aluejohtaja, yritysasiakkuudet ja varallisuudenhoito

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

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

Heuru Pia
Pankinjohtaja
s. 1969

Varatuomari

Maskun aluejohtaja, henkilöstöpäällikkö, lainopilliset palvelut
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2012

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

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

Niemi Leena
Pankinjohtaja
s. 1963

KTM

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2000

Uudenkaupungin aluejohtaja, henkilöasiakkuudet

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

Penttilä Seppo
Pankinjohtaja
s. 1960

Varatuomari, eMBA

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2002

Hallintojohtaja

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

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

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

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

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 19.546 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

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

8 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 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.190,00 euroa. Varapuheenjohtajan kokouspalkkio 595,00 euroa. Muille hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 365,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 620,00 euroa. Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan kokouspalkkio 330,00 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 260,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston puheenjohtajan kokouspalkkio 390,00 euroa. Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 260,00 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 kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus 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 olevassa selvityksessä.

10 Sisäpiirihallinto

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

11 Vastuullinen toiminta

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

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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