

Selvitys Lounaisrannikon Osuuspankin hallinto- ja ohjaus- järjestelmästä vuodelta 2020

Sisälllys

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

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 soveltuvaa 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.

OP-Julkinen
25.2.2021

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:

Kustavin vaalipiiri

Latokartano, Sami Kalevi, maatalousyrittäjä, Kustavi, 27.5.2020 saakka
Mäntynen, Jarmo Uolevi, metsäasiantuntija, Kustavi
Siusluoto Mika, maanviljelijä, Kustavi, 27.5.2020 alkaen

Laitilan vaalipiiri

Aho, Virve Birgitta, lähihoitaja, Laitila
Aula, Esa Kalevi, maatalousyrittäjä, Laitila
Friman Henna, vientisihteeri, Laitila, 27.5.2020 alkaen
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, 27.5.2020 saakka
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

OP-Julkinen
25.2.2021

Leino, Teija, yrittäjä, viestinnän asiantuntija, Masku
Leivo, Heli, ktm, talouspäälikkö, Masku
Nylund, Teija, kirjanpitäjä, Masku
Sorje, Maria Johanna, terveydenhoitaja, Masku
Tuominen, Taina, hse-päälikkö, 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, 26.11.2020 saakka
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
Peltonen Jouko, IT palvelupäälikkö, Uusikaupunki, 27.5.2020 alkaen
Peura, Juha, kiinteistöhoitaja, Kalanti
Pietilä, Anna Emilia, yrittäjä, toimitusjohtaja, Uusikaupunki
Salaterä, Juha Martti Tapani, rehtori, Uusikaupunki
Sjölund, Janne Ilmari, psyk. sairaanhoitaja, pääluottamusmies, Uusikaupunki, 27.5.2020 saakka
Suominen, Maria Karoliina, maatalousyrittäjä, hallintopäälikkö, Lokalahti
Vuorinen, Eija Anja Elisabet, sairaanhoitaja, Uusikaupunki
Vuorinen Ville, myyntipäälikkö, Uusikaupunki, 26.11.2020 alkaen

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:

Puheenjohtaja:

Antola Kati, 49 vuotta, kauppatieteiden tohtori, kansainvälisen liiketoiminnan ja markkinoinnin lehtori, Laitila,

Varapuheenjohtaja:

Karhu Matti, 66 vuotta, kunnossapidon asiantuntija, Uusikaupunki

Rautalin Outi, 60 vuotta, fysioterapeutti (YAMK), Masku

Muut jäsenet:

Ahtiainen Pentti, 65 vuotta, lääketieteen lisensiaatti, kuntoutuksen ylilääkäri, Uusikaupunki

Ajosenpää Heikki, 44 vuotta, luonnontieteiden kandidaatti, biologi, sivutoiminen maatalousyrittäjä sekä kasvi- ja luomutuotannon asiantuntija, Masku

Annevirta Jukka, 63 vuotta, rakennusmestari, toiminnanjohtaja, Masku

Halivaara Esko, 68 vuotta, TM, DKK, kappalainen, Uusikaupunki, 16.3.2020 saakka

OP -Julkinen
25.2.2021

Heikkilä Pekka, 69 vuotta, maanviljelijä, Uusikaupunki 27.5.2020 saakka
Hirvonen, Riitta Kaarina, 49 vuotta, lääketieteen lisensiaatti, terveyskeskuslääkäri, Uusikaupunki
Hujala Kari, 65 vuotta, koneinsinööri, maanviljelijä, Masku
Jäsperlä Erkkä, 45 vuotta, yrittäjä, Uusikaupunki
Kiveinen Päivi, 54 vuotta, kemian laborantti, siivoustyöohjaaja, yrittäjä, Laitila
Laiho Kari, 57 vuotta, metsätalousinsinööri, metsäasiantuntija, Laitila
Latokartano Sami, maatalousyrittäjä Kustavi, 27.5.2020 alkaen
Nieminen Jorma, 68 vuotta, yrittäjä, Kustavi 27.5.2020 saakka
Paavola Janne, 47 vuotta, ylioppilas, lasityöntekijä, Laitila 5.3.2020 saakka
Ranta Mika, 56 vuotta, mmmy, maatalousyrittäjä, Uusikaupunki
Salminen Jarno Tapani, DI, tehdaspäälikkö, Laitila, 27.5.2020 alkaen
Salvi Veijo, 57 vuotta, Insinööri, tekninen myyjä, Laitila
Selkämä Kristiina, 69 vuotta, erityisopettaja, Laitila, 27.5.2020 saakka
Sjölund Janne Ilmari, psyk.sairaanhoitaja, päluottamusmies, Uusikaupunki, 27.5.2020 alkaen
Syrjämäki Miia, 46 vuotta, kasvatustieteiden maisteri, rehtori, Masku
Viherjäläakso Henna, 36 vuotta, rakennusinsinööri, yrittäjä, Laitila
Vikman Kaarina, 68 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
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- 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 määriteltäjä 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.

OP-Julkinen
25.2.2021

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.

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 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

OP-Julkinen
25.2.2021

- 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 3 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.

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

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

OP-Julkinen
25.2.2021

s. 1963

Insinööri, YAMK

Tekninen johtaja

Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus 2010-

Keskeinen työkokemus: rakennusalaalla sekä rakennusteollisuudessa 10 vuotta sekä kunnallisella rakennussektorilla 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 kirjanpitäjä sekä yhteyspäällikkö sähkönmyyntiyksikössä ja VSV-Energiapalvelu Oy:ssä (VSV Oy:n tytäryhtiö) 1989 - 2008,

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Kauri Hanne, Masku

s. 1971

KTM, Yo-merkonomi

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 rekisteröintidokumentaatio- ja julkaisuasian-tuntija 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 Talo-huolto 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

OP-Julkinen
25.2.2021

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 talouspäälikkö 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 yleistoimivallan, 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

OP-Julkinen
25.2.2021

- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- 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.

OP-Julkinen
25.2.2021

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 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:

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

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.

OP-Julkinen
25.2.2021

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 2020 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97,3 %.

Airola Sari, 13 kertaa
Kauri Hanne, 14 kertaa
Kontu Mauri, 14 kertaa
Nieminen Juha-Pekka, 14 kertaa
Raula Mika, 13 kertaa
Rosendahl Simo, 14 kertaa
Sjölund Tiina, 14 kertaa
Tuomainen Marja, 11 kertaa

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:

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 Talo-huolto Oy ja Tilivakka Oy hallituksen puheenjohtaja, 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 koordinoimisessa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan

OP-Julkinen
25.2.2021

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 tuoteasi-
antuntija 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, Teknomeria 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 2001

Hallintojohtaja

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

OP-Julkinen
25.2.2021

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.

8 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 14.005,40 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 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 hallintoneuvoston 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:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.215,00 euroa. Varapuheenjohtajan kokouspalkkio 610,00 euroa. Muille hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 375,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 635,00 euroa. Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan kokouspalkkio 340,00 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 270,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston puheenjohtajan kokouspalkkio 400,00 euroa. Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 270,00 euroa kokoukselta.

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