

Selvitys Länsi-Suomen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisälllys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	4
5	Nimitysvaliokunta	10
6	Hallitus.....	11
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus	14
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	14
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	15
10	Taloudellinen raportointiprosessi	16
11	Palkitseminen	16
12	Sisäpiirihallinto.....	16
13	Lähipiiriliiketoimet	16
14	Vastuullinen toiminta.....	16
15	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, luottolaitoslain 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 Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan 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. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin 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 ja tarvittaessa toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Vaalipiiri Kankaanpään ja Merikarvian konttorit

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

Vaalipiiri BEPOPin ja Ulvilan konttorit

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

OP-Julkinen
17.3.2023

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

Vaalipiiri Kauppakadun ja Eurajoen konttorit

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

Lisäksi edustajistoon valittiin Länsi-Suomen Osuuspankin ja Kiikoisten Osuuspankin sulautumisen (2021) yhteydessä Kiikoisten Osuuspankin osuuskuntakokouksen päätöksellä Mäkitalo Laura, Sastamala.

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 23 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Jari Multisilta

s. 1966

Tekniikan tohtori, General Executive MBA

Rehtori, toimitusjohtaja

Kotipaikka: Pori

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen, puheenjohtaja 2020-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Satakunnan kauppakamarin hallituksen jäsen 2017-2022, Satakunnan korkean teknologian säätiön hallituksen puheenjohtaja

2018-, Länsi-Suomen Diakonialaitoksen säätiön hallintoneuvoston jäsen 2017-, Satakunnan reserviläispiirin puheenjohtaja 2018-, Porin seudun reserviläisten puheenjohtaja

2013-, Reserviläisliiton liittohallituksen jäsen 2018-

Varapuheenjohtaja

Erja Starck

s. 1958

Toimistosihteerin tutkinto

Koordinoiva pääluottamusmies

Kotipaikka: Rauma

Hallintoneuvoston jäsen 2006 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2018-, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2019-

OP-Julkinen
17.3.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Satakunnan hyvinvointialueen valtuuston jäsen 2022-, Satakunnan hyvinvointialueen Aikuisten palveluiden lautakunnan jäsen 2022-

Muut jäsenet

Jouko Aitonurmi
s. 1963

Laivakokin koulutus

Päáluottamusmies

Kotipaikka: Rauma

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen

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

Piia Gustafsson

s. 1983

Ympäristö- ja energiatekniikan DI

Ympäristöasiantuntija

Kotipaikka: Rauma

Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

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

Teemu Hietaoja

s. 1981

Ajoneuvo- ja kuljetustekniikan insinööri

Konemyyjä, jälkimarkkinointipäällikkö, yrittäjä, maanviljelijä

Kotipaikka: Kankaanpää

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

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

Jukka Kangasniemi

s. 1981

Ylioppilas, optometrismi

Optikko, yrittäjä

Kotipaikka: Kankaanpää

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

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

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

Tommi Katila

s. 1970

KM

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Eura

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen

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

OP-Julkinen
17.3.2023

Henna Kyhä

s. 1977

Kasvatustieteen tohtori, valtiotieteiden maisteri

Tutkimuspäällikkö

Kotipaikka: Pori

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Satakunnan hyvinvointialueen aluevaltuutettu 2022-, Porin kaupunginvaltuutettu 2021-, Sivistyslautakunnan jäsen 2021-, Satakunnan maakuntavaltuuston varajäsen 2017-

Kari Kähkönen

s. 1968

KM

Rehtori

Kotipaikka: Kankaanpää

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2019-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kankaanpään kaupunginvaltuutettu 2008-, Kankaanpään kaupunginvaltuuston varapuheenjohtaja 2017-, Satakuntaliiton maankuntahallituksen jäsen 2017-, Satakunnan hyvinvointialueen valtuutettu 2022-, Satakunnan hyvinvointialueen tarkastuslautakunnan varapuheenjohtaja 2022-, Sataedun tarkastuslautakunnan puheenjohtaja 2012-, Satakunnan Kansallissäätiö sr jäsen 2022-

Arja Laulainen

s. 1965

FM

Historian ja yhteiskuntaopin lehtori

Kotipaikka: Pori

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Porin kaupunginvaltuuston jäsen 2009-, Porin kaupunginhallituksen puheenjohtaja 2021-, Satakunnan Korkeakoulusäätiön hallituksen jäsen 2014-, Satakunnan hyvinvointialueen aluevaltuuston jäsen 2022- ja aluehallituksen varajäsen 2022-, Kiinteistö Oy Porin Sampolantie 6 hallituksen jäsen 2020-

Liisa Laurila

s. 1975

KTM, OTK

Lakimies, yrittäjä

Kotipaikka: Pori

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Svenska kulturfonden i Björneborg säätiön hallituksen jäsen 2014-, Great Escape Consulting Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja 2019-, Exaudio Oy:n hallituksen varajäsen 2020-, Svenska Samskolan i Björneborg Ab:n hallituksen jäsen 2021-, Kiinteistö Oy Porin jäähalli hallituksen puheenjohtaja 2021-

Jaana Lepistö

s. 1966

Kasvatustieteen tohtori, dosentti

Varajohtaja, yliopistotutkija

Kotipaikka: Rauma

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Turun yliopiston Pikkunorssi Oy:n hallituksen jäsen 2018-, Suomen kulttuurirahaston Satakunnan rahaston hoitokunnan jäsen 2015-

OP-Julkinen
17.3.2023

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

Jouni Nurmela
s. 1954
Ammattikoulu
Aluepäällikkö
Kotipaikka: Rauma
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Johanna Närvä
s. 1961
Ylioppilas
Yrittäjä
Kotipaikka: Rauma
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kiinteistö Oy Klipparin hallituksen puheenjohtaja 2010-, Rauman Yrittäjät / Rakastunut Raumaan -toimikunnan jäsen 2000-2013, 2015-, Rauman Yrittäjät Säätiön hallintoneuvoston jäsen 2021-

Sari Pettersson
s. 1976
Ylioppilas, tradenomi
Palvelupäällikkö, yrittäjä
Kotipaikka: Rauma
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Rauman Tilataksipalvelu Oy:n hallituksen varajäsen ja prokuristi 2017-, Rauman Kokoomus ry:n hallituksen jäsen 2020- ja varapuheenjohtaja 2022-, Rauman kaupunginvaltuuston jäsen 2021-, Rauman teknisen valtiokunnan jäsen 2021-, Satakunnan maakuntavaltuuston jäsen 2021-, Satakunnan aluevaltuuston varajäsen 2022-

Kari Sallinen
s. 1964
KTM
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Rauma
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: As Oy Rauman Merivalkaman hallituksen puheenjohtaja 2019-, Rauman Yrittäjät säätiö sr hallituksen puheenjohtaja 2021-

Marja-Leena Siiri
s. 1968
Ylioppilas, maatalousalan tutkinto
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Eurajoki

OP-Julkinen
17.3.2023

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

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

Ville Sileäkangas

s. 1977

Tuotantotalouden DI, Metsätalousinsinööri AMK

Logistics manager, maa- ja metsätalousyrittäjä

Kotipaikka: Uumaja

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

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

Ville Suvikas

s. 1991

KM

Luokanopettaja, vararehtori

Kotipaikka: Pori

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Kirsi-Maria Tiusanen

s. 1982

Lääketieteen lisensiaatti, yleislääketieteen erikoislääkäri

Terveyskeskuslääkäri

Kotipaikka: Ulvila

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Eevaliisa Toivola

s. 1970

Merkonomi, tradenomi

Kirjastopedagogi

Kotipaikka: Kankaanpää

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen
2017-2020, vaalilautakunnan jäsen 2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ammattiliitto Jytyn liittovaltuuston jäsen
2020-, Kankaanpään kaupunkisuunnittelulautakunnan jäsen 2021-, Vatajankoski kuntayh-
tymän hallituksen varajäsen 2022-

Juha Vasama

s. 1973

KM, eMBA

Rehtori

Kotipaikka: Pori

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Länsirannikon koulutus Oy WinNova ni-
menkirjoittaja 2010-, Björneborgs Svenska Samskolas aktiebolag hallituksen jäsen 2018-,
Länsi-Suomen Diakonialaitoksen säätiön hallintoneuvoston jäsen 2012-, Pori Seura ry:n
hallituksen jäsen 2021-, Porin Reserviupseerikerho ry:n hallituksen jäsen 2020-, Reser-
viupseeriliitto ry:n liittohallituksen jäsen 2022-, Satakunnan Reserviupseeripiiri ry hallituk-
sen puheenjohtaja 2022-

OP-Julkinen
17.3.2023

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. 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

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

OP-Julkinen
17.3.2023

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Jari Multisilta, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Erja Starck, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Jarmo Tanhua, hallituksen puheenjohtaja
Matti Ratsula, hallituksen varapuheenjohtaja
Juha Joutsenlahti, edustajiston jäsen
Laura Mäkitalo, edustajiston jäsen
Mikko Uusitalo, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Jarmo Tanhua

s. 1965

DI

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Rauma

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

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

Varapuheenjohtaja

Matti Ratsula

s. 1959

KTM

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Pori

OP-Julkinen
17.3.2023

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Texmoda Fashion Group:n hallituksen puheenjohtaja 2000-, Liikesivistysrahaston Porin aluetoimikunnan puheenjohtaja 2011-, Satakunnan ensihoidon lääkäriautotoiminnan tukiyhdistys ry:n hallituksen puheenjohtaja 2014-, Koilliskulma Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2019-

Muut jäsenet

Jyrki Kangasniemi

s. 1963

OTK

Varatuomari

Kotipaikka: Pori

Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 5.11.2019-

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

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

Minna Nore

s. 1967

Diplomi-insinööri

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Pori

Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 7.11.2017-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Eläkesäätiön Hallintoneuvoston jäsen 2.12.2021-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lönnströmin taidemuseo sr hallituksen jäsen 2018-, Satakunnan ammattikorkeakoulun hallituksen jäsen 2021-, Länsirannikon koulutus Oy WinNovan hallituksen jäsen 2022-, Satakunnan messut ry hallituksen jäsen 2019-

Jouni Raatikainen

s. 1976

Hallintotieteiden maisteri

Senior Vice President

Kotipaikka: Rauma

Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 6.11.2018-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kongsberg Maritime CM SP. zo. o hallituksen puheenjohtaja 28.9.2021-

Anu Vartiainen

s. 1967

Diplomi-insinööri, eMBA

Kotipaikka: Pori

Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 10.11.2020-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Satakunnan kauppakamarin HR-valiokunnan jäsen 2008-2022, Satakunta Business Campus (SBC) johtoryhmän jäsen 2008-2022.

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja:

Matti Kiuru

s. 1963

KTM, eMBA

OP-Julkinen
17.3.2023

Toimitusjohtaja (Länsi-Suomen Osuuspankki)

Kotipaikka: Pori

Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 1.1.2017-

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Satakunnan korkeakoulusäätiön hallituksen varapuheenjohtaja 2017-, Satakunnan kauppakamarin hallituksen jäsen 2017-2022, Satakunnan korkean teknologian säätiön hallintoneuvoston jäsen 2016-2022, Länsi-Suomen Diakonialaitoksen säätiön hallituksen jäsen 2017-, Diakon Palvelut Oy:n hallituksen jäsen 2017-

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. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävyydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

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.

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.

OP-Julkinen
17.3.2023

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

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat kaikki muut jäsenet paitsi toimitusjohtaja Matti Kiuru, joka on työsuhteessa Länsi-Suomen Osuuspankkiin.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 17 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 52 % ja naisia 48 %, ja hallituksessa miehiä 71 % ja naisia 29 %.

8 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. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Matti Kiuru
s. 1963
KTM, eMBA
Toimitusjohtaja 1.1.2017 alkaen

OP-Julkinen
17.3.2023

Toimitusjohtajan sijainen:

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

Johtoryhmä

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

Toimitusjohtaja
Matti Kiuru

Varatoimitusjohtaja, yritysasiakasliiketoiminta
Esa Sainio

Pankinjohtaja, henkilöasiakasliiketoiminta
Ville Aalto-Setälä

Pankinjohtaja, varallisuudenhoito
Aki Kevätsalo

Talous- ja riskienhallintajohtaja
Pauliina Liski

Henkilöstöjohtaja
Anna Tomula

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Markku Valli päävastuullisena tilintarkastajana 25.5.2022 alkaen. Siihen saakka päävastuullisena tilintarkastajana toimi KHT Fredrik Salonen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 19442,55 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2300,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 535,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 960,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 420,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 420 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 noudatetaan 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 2022.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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