

Selvitys Lounaismaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016

Sisälylys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto [tai:] Osuuskunnan kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto	5
	Nimitysvaliokunta	9
	Tarkastusvaliokunta	10
5	Hallitus	10
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	15
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	18
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	18
9	Palkitseminen.....	19
10	Sisäpiirihallinto	19
11	Yhteiskuntavastuu.....	19
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys.....	19

1 Sovellettavat säännökset

Tämä selvitys on lain luottolaitostoinnasta 7 luvun 1 – 5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta 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 olevien Suomen lakien ja niiden nojalla annettujen normien noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muita finanssialan yrityksiä koskevia säännöksiä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Lisäksi Osuuspankki noudattaa OP Osuuskunnan hallintoneuvoston hyväksymiä Osuuspankin hyvän hallinnon periaatteita, jotka on julkaistu Osuuspankin internet-sivuilla osoitteessa www.op.fi. Osuuspankki kuuluu lakisääteiseen talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yksiköiden välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2016 tilanteessa 173 osuuspankista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat jäsentensä omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätaloudensijoituksille 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 selvitystilanteen 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. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä 5 vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa ylintä päätösvaltaa käyttää omistajajäsenistä muodostuva edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

3 Edustajisto

Osuuspankin jäsenet 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
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan tai tilintarkastajien valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankin edustajisto toimikaudelle 2014 – 2017:

Jäsenalue 01 Forssa

Aaltonen Risto, koulunkäyntiavustaja, Forssa
Aho Ritva, painatussihteeri, eläkeläinen, Forssa
Alitalo Sauli, yrittäjä, Tammela
Haavisto Veikko, yrittäjä, mökkitalkkari, Forssa
Heino Arto, yrittäjä, Forssa
Huokuna Timo, maanviljelijä, sairaanhoitaja, Tammela
Häggman Johanna, sairaanhoitaja, Forssa
Ikonen Kimmo, varatuomari, Forssa
Joenpalo Ilkka, maakuntaneuvos, Forssa
Korpela Marja-Leena, lehtori, Forssa
Koskenoja Antero, sähköyliasentaja, Forssa
Liikanen Erkki, viihdetaiteilija, Tammela
Pajanti-Raudus Nina, yrittäjä, Forssa
Puosi Mervi, kouluohjaaja, Tammela
Saarenmaa Raili, opinto-ohjaaja, eläkeläinen, Tammela
Tuomisto Tiina, kotihoidonohjaaja, Forssa
Viikari Seppo, kenttäedustaja, eläkeläinen, Tammela
Vinnikainen Irmeli, yrittäjä, Forssa

Jäsenalue 02 Salo

Alha Veikko, maatalousyrittäjä, Kisko
Eskola Jouni, agrologi, maanviljelijä, Kiikala
Friberg Osmo, bensiniikauppias, Halikko
Haapanen Maarit, kassa, Salo
Halkilahti Kaarlo, lääketieteen lisensiaatti, Turku
Halkilahti Mikko, agronomi, Salo

Hartman Kari, yrittäjä, Salo
Helskyaho Lasse, varastonhoitaja, Märynummi
Henttinen Olavi, eläkeläinen, Kisko
Himanen Teppo, agrologi, Hajala
Honkanen Raimo, talousneuvos, Salo
Huhtala Jussi, maanviljelijä, Salo
Hytinen Marjatta, lastenlääkäri, Salo
Järvi Ari, yrittäjä, Salo
Kanerva Tauno, eläkeläinen, Perniö
Kataja Kaisa, fysioterapeutti, Perniö
Kavander Sanna, agrologi, maatalousyrittäjä, Kiikala
Korpi Matti, rehtori, Särkisalo
Kunnia Kimmo, yrittäjä, mv, Kuusjoki
Kymäläinen Kristiina, maatalousyrittäjä, Kisko
Laine Peppi, agronomi, maatalousyrittäjä, Hajala
Leppähaara Marja, lähihoitaja, Suomusjärvi
Lindholm Harri, kirvesmies, eläkeläinen, Kuusjoki
Lundén Mikko, palveluesimies, myyjä, Salo
Lundström Sanna, asianajaja, Salo
Niinistö Kari, toimialajohtaja, eläkeläinen, Salo
Niittonen Pirjo, toimistosihiteeri, Perniö
Nikkanen Saku, liikunnanohjaaja, Salo
Punta Juha, yrittäjäneuvos, Kisko
Ruokonen Marja, kotipalvelutuottaja, näyttelijä, Salo
Sinnelä Mauri, puuseppä, Suomusjärvi
Suonio-Peltosalo Elina, erikoissairaanhoitaja, Perniö
Virtanen Juhani, eläkeläinen, Muurla

Jäsenalue 03 Somerniemi

Kujala Pentti, professori, Somerniemi
Rupponen Anna, eläinlääkäri, eläinlääketieteen lisensiaatti, Somerniemi

Jäsenalue 04 Somero

Ahlbom Kari, yrittäjä, mv, Somero
Anttila-Lindeman Helena, toimittaja, maatalousyrittäjä, Somero
Laurén Leena, FM, Somero
Lehto Teija, mv, alueneuvoja, Somero
Raitanen Olli, yrittäjä, Somero
Riikonen Antti, liiketoimintajohtaja, Somero
Ruuhilehto Taina, huonekalumyyjä, Somero

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston/osuuskunnan kokouksen valitsemia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 65 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

Torkkola Pekka, Somero, s. 1956, yrittäjä, liikenneopettaja, LEAT
Hallintoneuvosto 2013-, varapuheenjohtaja 10.6.2015 asti, Someron
Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 1985-1994, puheenjohtaja 1994-2013
Luottamustehtävät: Someron Liiketalo Oy, hallituksen puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja

Paakkonen Marja-Leena, Halikko, s. 1964, yrittäjä
Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2008-, edustajisto 2005-
2008

Huittinen Jukka, Kisko, s. 1959, maanviljelijä

Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2008-, Kiskon
Osuuspankki hallitus 2005-2008

Karonen Raili, Salo, s. 1952, tuotantosuunnittelija

Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2008-

Lehmussaari Janne, Salo, s. 1965, MMM, agronomi

Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2009-, Salon Seudun Osuuspankki
hallitus 2006-2009

Lehti Hanna, Halikko, s. 1958, KTM, myyntipäällikkö

Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2012-, Salon Seudun/Salon
Osuuspankki konttoritoimikunta 1998-2012

Lindberg Nella-Mari, Somero, s. 1967, KTM, luokanopettaja

Hallintoneuvosto 2013-, Someron Osuuspankki hallintoneuvosto
2002-2013

Lindeman Jorma, Perniö, s. 1955, Lääketieteen lisensiaatti, terveyskeskus-
lääkäri

Hallintoneuvosto 2013-, Salon Osuuspankki hallitus 2008-2013, Perniön
Osuuspankki hallitus 1990-98, hallituksen puheenjohtaja 1998-08
Luottamustehtävät: Lääkäriliitto, luottamusmies 1994-

Liusvaara Leena, Salo, s. 1963, kasvatustieteen tohtori, rehtori

Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2012-, Salon Seudun/Salon
Osuuspankki edustajisto 2005-2012

Luottamustehtävät: Suomen Tanssiurheiluliitto, puheenjohtaja 2013-; World
Dance Sport Federation, komission puheenjohtaja 2014-; Dance Sport
Europe,
johtoryhmän jäsen 2015 -

Manner Veikko, Somerniemi, s. 1957, johtaja

Hallintoneuvosto 2013-, Somerniemen Osuuspankki hallintoneuvosto 2011-13

Manni Pekka, Terttilä, s. 1962, yo, maatalousteknikko, maanviljelijä

Hallintoneuvosto 2013-

Murto Sari, Raatala, s. 1965, KTM, yrittäjä

Hallintoneuvosto 2013-, Salon Osuuspankki edustajisto 2012-
Juha Punta Oy, hallituksen jäsen 2012-

Nieminen Janne, Matku, s. 1968, luottamusmies, teurastaja

Hallintoneuvosto 2013-

Nieminen Raimo, Salo, s. 1954, metallimies
Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2002-

Norri Timo, Forssa, s. 1971, agrologi, maatalousyrittäjä
Hallintoneuvosto 16.4.2015-, edustajisto 2013-2015
Luottamustehtävät: Forssan kaupunginvaltuusto jäsen

Nummentalo Juhani, Salo, s. 1959, mielenterveyshoitaja
Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2002-, edustajisto 1998-2002

Ojansuu Ismo, Forssa, s. 1964, puutarhuri
Hallintoneuvosto 2013-

Peipinen Jouko, Forssa, s. 1955, insinööri, laatu- ja kehityspäällikkö
Hallintoneuvosto 2013-, Forssan Seudun Osuuspankki, hallitus 2002-2013

Pitkänen Olavi, Salo, s. 1964, metsätalousinsinööri, toiminnanjohtaja
Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2003-

Pukkila-Toivonen Hanna, Somerniemi, s. 1959, kustannustoimittaja
Hallintoneuvosto 2013-, Somerniemen Osuuspankki, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2004-2013, hallintoneuvoston jäsen 1989-2004

Rinne Erkki, Perniö, s. 1963, metsänhoidonneuvoja
Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2008-

Savela-Kirjonen Annikka, Pertteli, s. 1967, rehtori
Hallintoneuvosto 2013-, Salon Seudun/Salon Osuuspankki edustajisto 2009-2013

Tammi Timo, Salo, s. 1953, tarkastusinsinööri
Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2012-, edustajisto 2001-2012

Toukola Hannu, Forssa, s. 1956, rehtori
Hallintoneuvosto 12/2013-, edustajisto 11-12/2013

Turunen Helena, Porras, s. 1959, KTT, yliopettaja
Hallintoneuvosto 2013-

Vainio Matti, Kuusjoki, s. 1962, insinööri, MHT, toimitusjohtaja
Hallintoneuvosto 2013-, Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallitus 2008-2013.
Luottamustehtävät: Linja-autoliitto, hallituksen puheenjohtaja; Matkahuolto, hallituksen varapuheenjohtaja

Vikman Pasi, Forssa, s. 1955, hallinto-oikeussihteeri
Hallintoneuvosto 2013-

Villman Jarmo, Suomensjärvi, s. 1967, maanviljelijä
Hallintoneuvosto 16.4.2015-, Salon Osuuspankki edustajisto 2009-2015

Väre Riitta, Porras, s. 1951, yrittäjä
Hallintoneuvosto 2013-

Yliharmi Susanna, Somero, s. 1973, filosofian maisteri, lehtori, 23.11.2016 asti

Hallitus 2016-, hallintoneuvosto 2013-2016, Someron Osuuspankki, hallitus v. 2013 asti

Luottamustehtävät: Someron OAJ paikallishallituksen jäsen; Someron Jäähalli Oy hallituksen varapuheenjohtaja

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa
- valitsee ja vapauttaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- vahvistaa pankin riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan ja muut keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamat periaatteet keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaisesti
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- edustajistopankeissa määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat keskusvaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä ja toimitusjohtajana toimineiden henkilöiden valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin sääntöjen mukaan Osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteiden mukaan muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi tulee arvioida 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.

Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella hallintoneuvostolle ja edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roolissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallintoon valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä ja että hallintohenkilöiden valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajistopankeissa edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Osuuskuntakokouspankeissa osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään jäsenistön edustajaa. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

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

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkiosta
- edustajiston jäsenten palkkiosta
- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta.

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta
- edustajistopankeissa vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja keskusvaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan.

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Kirjonen Kirsti, Halikko
Joensuu Ilkka, Forssa
Mikkola Ari, Mustiala
Nikkanen Saku, Salo
Paakkonen Marja-Leena, Halikko
Riikonen Antti, Somero
Rupponen Anna, Somerniemi
Torkkola Pekka, Somero

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2016.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain valiokuntaan vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä ja nimeää valiokunnalle puheenjohtajan. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin koko huomiodien riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenten tulee olla pankista riippumattomia.

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa

- perehtyä pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin ja valvoa, että pankin johto reagoi asianmukaisesti tarkastuksen raporteissaan antamiin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioida pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan tehokkuutta
- valvoa osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista
- käsitellä ja arvioida pankin tilintarkastukseen liittyvät asiat ja valmistella tilintarkastajan valintaesitys sekä esitys tilintarkastajan palkkiosta.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Lehmussaari Janne, Salo

Lindberg Nella-Mari, Somero, 23.11.2016 alkaen

Murto Sari, Raatala

Peipinen Jouko, Forssa

Pukkila-Toivonen Hanna, Somerniemii

Yliharmi Susanna, Somero, 23.11.2016 asti

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2016.

5 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 65 vuotta. Osuuspankin

nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksella on oltava tarpeellinen osaaminen ja kokemus pankin liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä ja johtamisesta.

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

Hallituksen kokoonpano

Fromholtz Terho, s. 1964, DI, yrittäjä, HHJ-tutkinto 2015
Hallitus 2013-, Somerniemen Osuuspankki hallintoneuvosto 1992-2005, puheenjohtaja 1997-2005, hallitus, puheenjohtaja 2005-2013

Isotalo Hannu, s. 1962, maatalousyrittäjä
Hallitus 2013-, Kiikalan Rekijoen Osuuspankki hallitus 1993-2009, puheenjohtaja 2006-2009, Salon Osuuspankki hallitus 2008-2013
Keskeiset luottamustoimet: Isotalon Kasvattamo Oy, hallituksen puheenjohtaja

Kirjonen Kirsti, s. 1955, KTM,
Hallituksen puheenjohtaja
Hallitus 2013-, hallituksen puheenjohtaja 18.9.2013-, Salon Seudun Osuuspankin hallitus 1997-2009, puheenjohtaja 2006-2009, Salon Osuuspankin hallitus, puheenjohtaja 2008-2013
Vastuualueet: Salon Seudun Sanomat -konserniin kuuluvien yhtiöiden (Salon Seudun Sanomat Oy, Uudenkaupungin Sanomat Oy, Priimus Media Oy) päätoiminen hallituksien puheenjohtaja sekä Plari Oy:n hallituksen jäsen
Keskeinen työkokemus: Salon Seudun Sanomat Oy, hallintopäällikkö 1982-88, hallintojohtaja 1989-96, toimitusjohtaja 1997-2015
Keskeiset luottamustoimet: Lounea Oy, hallintoneuvoston vpj, Salon Kauppakamariosasto, hallituksen jäsen, Salon Aleradio Oy, hallituksen pj, Salon Seudun Sanomat Oy, hallituksen pj, Uudenkaupungin Sanomat Oy, hallituksen pj, Plari Oy, hallituksen jäsen, Priimus Media Oy, hallituksen pj, Pellervo-Seura ry, hallituksen jäsen, Pellervo Media Oy, hallituksen jäsen.

Koisti Ritva, s. 1956, kontrolleri, HHJ-tutkinto 2015
Hallitus 2013-, Kiskon Osuuspankki hallitus, puheenjohtaja 2000-2009, Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2008-2011, Salon Osuuspankki hallitus, varapuheenjohtaja 2011-2013
Keskeinen työkokemus: Kiskon kunta, kanslisti, kirjanpitäjä 1977-2008, Salon kaupunki, kontrolleri 2009-
Keskeiset luottamustoimet: Varsinais-Suomen Osuuspankkiliiton hallitus 2003-2008

Leikkonen Matti, s. 1955, OTK, KTM, varatuomari, hallinto-oikeustuomari
Turun hallinto-oikeus
Hallitus 2013-, Perniön Osuuspankki hallintoneuvosto 2000-2009, puheenjohtaja 2002-2009, Salon Osuuspankki hallintoneuvosto, puheenjohtaja 2008-2013
Keskeiset luottamustoimet: Varsinais-Suomen Osuuspankkiliiton hallitus 2008-

Leino Matti, s. 1951, agrologi, maanviljelijä, 23.11.2016 asti
Hallitus 2013-2016, Someron Osuuspankki hallitus, puheenjohtaja 1992-2013

Keskeiset luottamustoimet: SSP Yhtiöt Oy, hallituksen jäsen 2001-, Pro Agria Häme, hallituksen jäsen 1991-, Someron OP-Kiinteistökeskus, hallituksen puheenjohtaja 2005-, Koy Someron Rahala, hallituksen jäsen 2005-, Hämeen Maatalouskeskuksen säätiö, hallituksen jäsen 2003-, Someron Talkkari Oy, hallituksen jäsen 2005-

Mikkola, Ari, s. 1955, agronomi, rehtori

Hallitus 2013-, hallituksen varapuheenjohtaja 2013-, Forssan Seudun Osuuspankki hallitus 1991-, varapuheenjohtaja 1996-, puheenjohtaja 2002-2013

Keskeinen työkokemus: Jokioisten maatalousoppilaitos, maatalousopettaja 1980, Mustialan maatalousoppilaitos, lehtori 1981-, rehtori 1986-1995, Hämeen ammattikorkeakoulu, koulutusohjelmajohtaja 1996-2011, Hämeen ammattikorkeakoulu, biotalouden koulutus- ja tutkimuskeskuksen johtaja 2012-, Hämeen ammatti-instituutti, vararehtori 2003-, rehtori 2005-
Keskeiset luottamustoimet: OP-Pohjola osk, hallintoneuvoston jäsen 2012-, Forssan OP-Kiinteistökeskus, hallituksen puheenjohtaja, Kiinteistö Oy Forssan OP-Kulma, hallituksen puheenjohtaja

Ruottinen Heino, s. 1954, DI, HHJ, toimitusjohtaja

Hallitus 2013-, Forssan Seudun Osuuspankki hallitus 2003-2013

Keskeinen työkokemus: Labko Oy, suunnittelija, projektipäällikkö 1981-1983, Valmet Automatio Oy, systeemisuunnittelija 1983-1985, Parma Elektroniikka, tuotekehityspäällikkö 1985-1988, Mitron Oy, toimitusjohtaja 1988-2007, hallituksen puheenjohtaja 2008-

Keskeiset luottamustoimet: Kiinteistö Oy Suunnittelukulma, hallituksen puheenjohtaja, Forssan OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen jäsen, Biotus Oy, hallituksen jäsen, Technion Oy, hallituksen jäsen, Eleforss Oy, hallituksen jäsen, Hejar Oy, hallituksen puheenjohtaja, Aste Oy, hallituksen jäsen

Yliharmi Susanna, s. 1973, filosofian maisteri, lehtori, 23.11.2016 alkaen

Hallitus 2016-, hallintoneuvosto 2013-23.11.2016, Someron Osuuspankki, hallituksen jäsen 2008-2013, hallintoneuvoston jäsen 2004-2008

Keskeinen työkokemus: Someron kaupunki, lehtori 2000-

Keskeiset luottamustoimet: Someron Jäähalli Oy, hallituksen jäsen 2013-, Jaatimet Oy, hallituksen varajäsen 2012-, Someron OAJ:n paikallisyhdistys, hallituksen jäsen 2006-2016, varajäsen 2016-

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

Hallituksen tehtävät

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

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

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta

- valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta toimitusjohtajan ja pankin muun toimivan johdon osalta.
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, sisäisten toimintaperiaatteiden sekä OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- käsittelee pankin riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteet keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaisesti ja saattaa ne hallintoneuvoston vahvistettavaksi
- arvioi pääomapuskurin tarpeen sekä vahvistaa pankin pääomasuunnitelman ja omien varojen ennakoivan varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance –toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- vahvistaa pankin jatkuvuus- ja valmiussuunnitelmat
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä tarvittavien toimikuntien toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta

Hallituksen kokouksia koskevat seuraavat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun paikalla on yli puolet jäsenistä.

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

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

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

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan vähintään vuosittain tapahtuvana hallituksen kokoonpanon arviointina. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettava osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja että erityyppiset intressiristiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen riippumattomuus

Hallitustyöskentelyn luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty OP Ryhmän Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteissa. Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde, taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteiden mukaan vähintään puolet hallituksen jäsenistä tulee olla riippumattomia.

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

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

Hallituksen riippumattomuuden arvioi hallintoneuvoston puheenjohtajisto.

Toimitusjohtajaa lukuun ottamatta kaikki hallituksen jäsenet ovat riippumattomia.

Fromholtz Terho
Isotalo Hannu
Kirjonen Kirsti

Koisti Ritva
Leikkonen Matti
Mikkola Ari
Ruottinen Heino
Yliharmi Susanna

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 94 %.

Fromholtz Terho 12 kertaa
Hulkkonen Jukka 12 kertaa
Isotalo Hannu 12 kertaa
Kirjonen Kirsti 12 kertaa
Koisti Ritva 11 kertaa
Leikkonen Matti 12 kertaa
Leino Matti 9 kertaa
Mikkola Ari 9 kertaa
Ruottinen Heino 11 kertaa
Yliharmi Susanna 1 kerta

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:

Hulkkonen Jukka, s. 1955, metsänhoitaja, eMBA, kauppaneuvos
Toimitusjohtaja 1.9.2013-

Vastuualueet: Pankin operatiivinen johtaminen, sidosryhmäsuhteiden hoito ja hallituksen jäsen

Hallitus 2013-, Salon Seudun Osuuspankki hallitus 1997-2009, Salon Osuuspankki hallitus 2008-2013
Keskeinen työkokemus: Osuuspankkien Keskusliitto, esimiesharjoittelija 1982, Suur-Helsingin Osuuspankki, konttorinjohtaja 1983, Oulun Osuuspankki, yritysasiainmies 1984, Kainuun Osuuspankki, aluejohtaja 1984-89, Joensuun Osuuspankki, pankinjohtaja 1989-1996, Salon Seudun Osuuspankki, toimitusjohtaja 1997-2009, Salon Osuuspankki, toimitusjohtaja 2009-2013

Keskeiset luottamustoimet: OP-Pohjola osk, hallintoneuvoston varapj 2006-2011, Salon Seudun OP-Kiinteistökeskus Oy, hall.pj 1997-2009, Salon OP-Kiinteistökeskus Oy, hall.pj 2009-2014, Lounaismaan OP-Kiinteistökeskus Oy, hall.pj 2014-, OP-johtajat ry, hallituksen pj 2006-2011, Helsingin OP, hallintoneuvoston varapj 2006-2011, OP-Pohjola-ryhmän yt-toimikunta, jäsen 2000-2011, OP-Rahastoyhtiö, hallituksen varajäsen 1999-2008, Turun Kauppakamarin Salon osasto, hallituksen varapj 2003-2014, hallituksen jäsen 2000-2002, 2014-, Turun ammattikorkeakoulu Salon yksikkö, neuvottelukunnan pj. 2006-2008, Lounea Oy (ent. SSP Yhtiöt Oy), hallintoneuvoston jäsen 2006-2011, hallituksen puheenjohtaja 2012-, Pohjola Pankki Oyj, hallituksen jäsen 2012-2014.

Varatoimitusjohtaja:

Hautala Jouni, s. 1964, KTM

Liiketoimintajohtaja, varatoimitusjohtaja 1.9.2013-

Vastuualue: liiketoimintajohto

Keskeinen työkokemus: Salon Seudun Osuuspankki, konttorinjohtaja 1993, pankinjohtaja 1994-1995, hallintojohtaja 1995-1997, pankinjohtaja 1997-2000, Forssan Seudun Osuuspankki, toimitusjohtaja 2000-2013, Lounaismaan Osuuspankki, liiketoimintajohtaja 2013-

Keskeiset luottamustoimet: Forssan OP-Kiinteistökeskus Oy, hallitus 2000-2014, Lounaismaan OP-Kiinteistökeskus Oy, hallitus 2014-

Johtoryhmä 1.9.2013-

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.

Hulkkonen Jukka

Toimitusjohtaja

Vastuualueet: Pankin operatiivinen johtaminen, sidosryhmäsuhteiden hoito ja hallituksen jäsen

s. 1955

Metsänhoitaja, eMBA, kauppaneuvos

Keskeinen työkokemus: Osuuspankkien Keskusliitto, esimiesharjoittelija 1982, Suur-Helsingin Osuuspankki, konttorinjohtaja 1983, Oulun Osuuspankki, yritysasiainmies 1984, Kainuun Osuuspankki, aluejohtaja 1984-89, Joensuun Osuuspankki, pankinjohtaja 1989-1996, Salon Seudun Osuuspankki, toimitusjohtaja 1997-2009, Salon Osuuspankki, toimitusjohtaja 2009-2013

Keskeiset luottamustoimet: OP-Pohjola osk, hallintoneuvoston varapj 2006-2011, Salon Seudun OP-Kiinteistökeskus Oy, hall.pj 1997-2009, Salon OP-Kiinteistökeskus Oy, hall.pj 2009-2014, Lounaismaan OP-Kiinteistökeskus

Oy, hall.pj 2014-, OP-johtajat ry, hallituksen pj 2006-2011, Helsingin OP, hallintoneuvoston varapj 2006-2011, OP-Pohjola-ryhmän yt-toimikunta, jäsen 2000-2011, OP-Rahastoyhtiö, hallituksen varajäsen 1999-2008, Turun Kauppakamarin Salon osasto, hallituksen varapj 2003-2014, hallituksen jäsen 2000-2002, 2014-, Turun ammattikorkeakoulu Salon yksikkö, neuvottelukunnan pj. 2006-2008, Lounea Oy (ent. SSP Yhtiöt Oy), hallintoneuvoston jäsen 2006-2011, hallituksen puheenjohtaja 2012-, Pohjola Pankki Oyj, hallituksen jäsen 2012-2014.

Haonperä Jouko

Toimitusjohtaja

Vastuualue: Lounaismaan OP-Kiinteistökeskus Oy

s. 1953

VTM

Keskeinen työkokemus: Alastaron kunta, suunnittelusihteeri 1979-80, Tammelan kunta, elinkeinoasiamies 1980-81, Forssan kaupunki, elinkeinoasiamies 1981 – 86, Forssan Teollisuuskylä Oy, toimitusjohtaja 1983 – 87, Forssan Seudun Osuuspankki, yrityspalvelupäällikkö 1986-89, yrityspankinjohtaja 1989-96, pankinjohtaja 1996-2013, Forssan OP-Kiinteistökeskus Oy, toimitusjohtaja 2001-13, Lounaismaan OP-Kiinteistökeskus Oy, toimitusjohtaja 2013-. Keskeiset luottamustehtävät: Hämeen Kauppakamari, hallintoneuvosto, hallitus, eri valiokunnat 1983-, Forssan Yrittäjät hallitus 1986-97 Lounais-Hämeen Yrityskeskus Oy hallitus 1988-96, Forssan Liikevartiointi Oy hallitus 1992-, Forssan Energia Oy hallitus 1992-96.

Hautala Jouni

Liiketoimintajohtaja, varatoimitusjohtaja

Vastuualue: liiketoimintajohto

s. 1964

KTM

Keskeinen työkokemus: Salon Seudun Osuuspankki, konttorinjohtaja 1993, pankinjohtaja 1994-1995, hallintojohtaja 1995-1997, pankinjohtaja 1997-2000, Forssan Seudun Osuuspankki, toimitusjohtaja 2000-2013, Lounaismaan Osuuspankki, liiketoimintajohtaja 2013-. Keskeiset luottamustoimet: Forssan OP-Kiinteistökeskus Oy, hallitus 2000-2014, Lounaismaan OP-Kiinteistökeskus Oy, hallitus 2014-.

Laiho Marja-Leena

Pankinjohtaja

Vastuualue: Varallisuudenhoito- ja lakipalvelut

s. 1955

KTM

Keskeinen työkokemus: Liedon Säästöpankki, konttorinjohtaja 1980-1983, Turun Seudun Osuuspankki, yritystutkija 1983-1985, osastopäällikkö 1986-1992, pankinjohtaja 1993-2000, Salon Seudun Osuuspankki, pankinjohtaja 2000-2009, Salon Osuuspankki, pankinjohtaja 2009-2013, Lounaismaan Osuuspankki, pankinjohtaja 2013-

Lindstedt Antti

Pankinjohtaja

Vastuualue: Yritys- ja yhteisöasiakasliiketoiminta, maa- ja metsäpalvelut

s. 1979

Agronomi

Keskeinen työkokemus: Nordea Rahoitus Suomi Oyj, rahoituspäällikkö 2004-2006, Nordea Pankki Suomi Oyj, pankinjohtaja 2007-2008, Salon Seudun Osuuspankki, rahoitusjohtaja 2008-2009, Salon Osuuspankki, yrityspankin johtaja 2009-2013, Lounaismaan Osuuspankki, pankinjohtaja 2013-

Keskeiset luottamustoimet: Salon Nuorkauppakamari, rahastonhoitaja 2007-2008, Round Table 15 Salo, rahastonhoitaja 2010-2011.

Purola Pertti

Hallintojohtaja

Vastuualue: Henkilöstö, osaamisen johtaminen, työyhteistön kehittäminen, talous, kiinteistöt, keskitetyt palvelut

s. 1963

Varatuomari, eMBA

Keskeinen työkokemus: Vihannin Osuuspankki, pankkilakimies 1990-1999, Paavolan Osuuspankki, pankkilakimies 1996-1999 (rinnakkain edellisen tehtävän kanssa),

Raahen Seudun Osuuspankki, va. pankkilakimies 1998-1999 (rinnakkain edellisten tehtävien kanssa), Artjärven Osuuspankki, toimitusjohtaja 1999-2000, Vakka-Suomen Osuuspankki, varatoimitusjohtaja 2000-2006, Someron Osuuspankki ja Someron OP-Kiinteistökeskus, toimitusjohtaja 2006-2013, Lounaismaan Osuuspankki, hallintojohtaja 2013-

Keskeiset luottamustoimet: KOY Someron Rahala, hallituksen puheenjohtaja 2006-, Someron Talkkarit Oy, hallituksen jäsen 2007-.

Tuominen Jukka

Pankinjohtaja

Vastuualue: Henkilöasiakasliiketoiminta, monikanava, palkansaajayhteistyö
s. 1976

Tradenomi, eMBA

Keskeinen työkokemus: Salon Seudun Osuuspankki 2001, asiakkuuspäällikkö 2003-2005, pankinjohtaja 2005-2009, Salon Osuuspankki, pankinjohtaja 2009-2013, Lounaismaan Osuuspankki, pankinjohtaja 2013-
Keskeiset luottamustoimet: Salon Nuorkauppakamari, presidentti 2008, Round Table 15 Salo, sihteeri 2007-2008, presidentti 2013-2014, Turun Ammattikorkeakoulu, sähköisen liiketoiminnan neuvottelukunnan jäsen 2009-, Salon OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen jäsen 2009-2014, Lounaismaan OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen jäsen 2014-.

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

KHT-yhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2009 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja päävastuullisena tilintarkastajana KHT Juha-Pekka Mylén 27.4.2016 asti ja Markku Valli 27.4.2016 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 7.

8 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 8 kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkiota 20 000 euroa, varapuheenjohtajalle ja muille hallituksen jäsenille 430 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille kaikille maksetaan kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkiota 9 000 euroa, varapuheenjohtajalle ja muille jäsenille sekä myös puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkiota 320 euroa kokoukselta.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä edustajiston kokous on päättänyt maksaa vastaavia korvauksia hallintoneuvoston jäsenille.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 9 kuvattuja palkitsemisperiaatteita.

10 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2016 koskevan selvityksen luvussa 10 kuvattuja sisäpiirihallinnon periaatteita.

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2016 koskevan selvityksen luvussa 12 kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevaa kuvausta päivitetään vuosittain ja se on nähtävillä op.fi -sivuilla.