

Selvitys Osuuspankki Raaseporin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2017

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	5
	Nimitysvaliokunta	8
	Tarkastusvaliokunta	9
5	Hallitus	10
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	16
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	17
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	17
9	Palkitseminen.....	18
10	Sisäpiirihallinto	18
11	Yhteiskuntavastuu.....	18
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	18

1 Sovellettavat säännökset

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 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.

Osuuspankki kuuluu 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 31.12.2017 tilanteessa 167 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysassiakkaille, 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. 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 omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka

valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallinto-neuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

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 kokouksutsussa 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

Osuuspankille valittiin edustajisto marraskuussa 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy vuonna 2021 pidettäviin vaaleihin.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudelle 2017-2021:

Avellan Ronny	Raasepori
Baarman Pontus	Helsinki
Ekholm Benita	Kemiönsaari
Forss Roger	Kemiönsaari
Henriksson Magnus	Raasepori
Holmberg Susanne	Raasepori
Holmström Sture	Kemiönsaari
Jeffery Kirsti	Hanko
Karlsson Ragna-Lise	Raasepori
Lappalainen Jonna	Kemiönsaari
Laurén Fredrik	Kemiönsaari
Lyytikäinen Paavo	Hanko
Långvik Otto	Raasepori
Löfroos Rurik	Raasepori
Mansner Tage	Raasepori
Nyström Rolf	Hanko
Rothwell Christa	Raasepori
Ruuska Pertti	Hanko
Siggberg Björn	Raasepori
Sjöstrand Thomas	Kemiönsaari
Snabb Charlotte	Raasepori
Tallberg Hanna	Raasepori
Virranvuo Thomas	Raasepori
Wigren Veikko	Raasepori
Willberg Jouko	Kemiönsaari

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määriteltä määrä edustajiston/osuuskunnan kokouksen 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:

Backman Ralf, Raasepori, s. 1949, lääkäri, lääkintäneuvos
Työtehtävä: Eläkeläinen
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1989
Tarkastusvaliokunnan jäsen
Nimitysvaliokunnan jäsen

Drugge Jan, Kemiönsaari, s. 1970, agrologi *)
Työtehtävä: Myyntipäällikkö Nordkalk Oy Ab,
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1994
Tarkastusvaliokunnan jäsen vuodesta 2016
Vaalilautakunnan jäsen 2013 ja 2017
Muut keskeiset luottamustehtävät:
Varapuheenjohtaja Kemiönsaaren RKP hallituksessa
Varajäsen Kemiönsaaren kunnanhallitukseen

Eliasson Tom, Raasepori, s. 1956, Tekninen koulutus
Työtehtävä: Tiemestari
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1997

Enberg Axel, Raasepori, s. 1983, Kauppatieteiden maisteri
Työtehtävä: Kirjanpitäjä
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2017
Edustajiston jäsen 2014-2017
Tarkastusvaliokunnan jäsen 2017

Johansson Rainer, Raasepori, s. 1951, Merkonomi
Työtehtävä: Yrittäjä
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1994

Larila Keijo, Hanko, s. 1961

Työtehtävä: Asentaja

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2004

Vaalilautakunnan jäsen 2013 ja 2017

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Metalliliiton hallituksen jäsen

SAKn valtuuston jäsen

Hangon kaupungin valtuutettu

Lindholm Mats, Raasepori, s. 1971, Diploomiinsinööri *)

Työtehtävä: Osastopäällikkö / Lehtori

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2008

Lundström Bernhard, Raasepori, s. 1950

Työtehtävä: Yrittäjä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1994

Nyman Jörgen, Raasepori, s. 1966, Kauppatieteiden maisteri

Työtehtävä: Business controller

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2017

Edustajiston jäsen 2014-2017

Nummenmaa Arne, Raasepori, s. 1962, Ekonomian maisteri

Työtehtävä: Isännöitsijä, Kirjanpitäjä ja konsultti

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1988

Pellikka Jyrki, Hanko, s. 1962, Ylioppilas

Työtehtävä: Tulliylitarkastaja

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2008

Vaalilautakunnan jäsen 2013 ja 2017

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

Työtehtävä: Kirjanpitäjä Cape Economy Oy, Maanviljelijä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2011

Tarkastusvaliokunnan jäsen

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Edustajistonjäsen Varuboden-Osla

Finlands svenska Andelsförbund hallituksenjäsen

Roth Mona, Hanko, s. 1964, Merkonomi

Työtehtävä: Talous johtaja

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016

Osuuspankki Raaseporin Edustajiston jäsen 2014-2016

Wessberg Nina, Raasepori, s. 1970, ylioppilas
Työtehtävä: Järjestösasiamies
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2006
Vaalilautakunnan jäsen 2013 ja 2017
Muut keskeiset luottamustehtävät:
Jäsen Raaseporin kaupunginvaltuustossa

Virtanen Jaakko, Kemiönsaari, s. 1956, Metsätalousteknikko
Työtehtävä: Yrittäjä
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1999
Muut keskeiset luottamustehtävät:
MTK Angelniemi sihteeri

Wuorio-Andersson Marika, Kemiönsaari, s. 1961
Työtehtävä: Yrittäjä, Dieettikokki
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1999
Tarkastusvaliokunnan jäsen
Nimitysvaliokunnan jäsen

*) Valittu Osuuspankki Raaseporin hallitukseen 27.11.2017

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
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- edustajistopankeissa määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä 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, 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. 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. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla.

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
- tarkastusvaliokuntaan valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Backman Ralf, Hallintoneuvoston puheenjohtaja
 Wuorio-Andersson Marika, Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
 Eklund Ola, Hallituksen puheenjohtaja
 Söderholm Mikael, Hallituksen puheenjohtaja
 Ekholm Benita, Edustajiston jäsen
 Ruuska Pertti, Edustajiston jäsen
 Siggberg Björn, Edustajiston jäsen
 Rehn Patricia, Edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2017.

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 annettuihin 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. Valiokunnan on myös määriteltävä tilintarkastajalta hankittavat oheispalvelut sekä niissä noudatettavat menettelytavat.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Backman Ralf, Hallintoneuvoston puheenjohtaja
 Wuorio-Andersson Marika, Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
 Drugge Jan, Hallintoneuvoston jäsen
 Pietola Maria, Hallintoneuvoston jäsen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2017.

5 Hallitus

Hallituksen valinta

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

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. 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

Puheenjohtaja

Eklund Ola, Karjaa, s. 1952
 insinööri

TJ Wintem Agency 2017 -

Osuuspankki Raasepori, hallituksen puheenjohtaja 2002-

Osuuspankki Raasepori, johtokunnan jäsen 1993-2002

Keskeinen työkokemus:

tuoteryhmäjohtaja, Kuusakoski Oy 2001-2017

Oy Keräyspiste Ab, toimitusjohtaja 1979-2001

Romuliikkeiden Tukku Oy, toimitusjohtaja 1987-2001

Ser-Roll Oy, toimitusjohtaja 1999-2001

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Osuuspankkikeskus OSK, hallintoneuvoston jäsen 1999-

OP Osuuskunta, riskienhallintavaliokunnan puheenjohtaja, 2015 -

Varapuheenjohtaja

Söderholm Mikael, Kemiö, s. 1956

agrologi

Kaskär Grönsaker Ab:n, toimitusjohtaja

Teine Farm Oy, toimitusjohtaja

Osuuspankki Raasepori, hallituksen varapuheenjohtaja 2002-27.11.2017

Osuuspankki Raasepori, johtokunnan jäsen 1993-2002

Keskeinen työkokemus:

maanviljelijä ja yrittäjä vuodesta 1986

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Svenska Lantbrukssällskapens förbund, puheenjohtaja 2013-

Pro Maatalous ryhmä, hallituksen jäsen 2016-

Svenska Småbruk och Egna Hem Ab, hallituksen jäsen 2003-

Axxell Utbildning Ab, hallituksen jäsen 2008-

Åbolands skärgårdsstiftelse, hallituksen jäsen 2005-

Fastighetsaktiebolag Sunnan, hallituksen jäsen 2015-

Muut jäsenet:

Ahlvik Anders, Hanko, s. 1964

kauppatieteiden maisteri

Hangon Satama Oy, toimitusjohtaja 2015 -

Osuuspankki Raasepori, hallituksen jäsen 2002-

Osuuspankki Raasepori, johtokunnan jäsen 2002

Keskeinen työkokemus:

Hangö Stevedoring Ab, toimitusjohtaja 1996-2005

Raaseporin Elinkeinokeskus Oy, toimitusjohtaja 2005-2007

Karis Lastbilscentral Ab, toimitusjohtaja 2008-2014

Blomqvist Thomas, Tammisaari, s. 1965

maatalous- ja metsätieteiden opintoja 1985-1991

kansanedustaja

Osuuspankki Raasepori, hallituksen jäsen 2002-

Osuuspankki Raasepori, johtokunnan jäsen 2000-2002

Keskeinen työkokemus:

maanviljelijä ja yrittäjä 1993-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Raaseporin kaupunginvaltuuston puheenjohtaja 2009-

Raaseporin kaupunginvaltuuston jäsen 2009-

Nylands Svenska Lantbruksproducenternas Centralförbund, puheenjohtaja 2004-

Svenska Lantbruksproducenternas centralförbund, hallituksen jäsen 2004-

Uudenmaan liitto, hallituksen jäsen 2008-

Drugge Jan, Kemiönsaari, f. 1970,

agrologi

Myyntipäällikkö Nordkalk Oy Ab 2016 –

Osuuspankki Raaseporin hallituksen jäsen 28.11.2017 –

Osuuspankki Raaseporin hallintoneuvosto 1993–2017

Keskeinen työkokemus:

Aluemyyntipäällikkö Nordkalk Oy Ab 2005–2016

Myyntiedustaja Grene Oy Ab 1994-2005

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Ylempien toimihenkilöiden edustaja Nordkalkin YTK

(Yhteistoimintakomitea) 2009 –

Nordkalkin Suomen edustaja Rettig Groups Euroforum 2010 -

Solkulla säätiön hallituksen jäsen 2017-

Kemiönsaaren kunnan tarkastusvaliokunnan jäsen 2017-

Hettula Eero, Tammisaari, s. 1956 (Hallituksen varapuheenjohtaja 11.12.2018 lähtien)

diplomi-insinööri 1983

Länsi-Uudenmaan kauppakamari, toimitusjohtaja 2014 -

Osuuspankki Raaseporin hallituksen varapuheenjohtaja 28.11.2017 -

Osuuspankki Raasepori, hallituksen jäsen 2011 –

Keskeinen työkokemus:

Koverharin terästehdas, henkilöstö- ja logistiikkapäällikkö 1997 – 2000

Koverharin terästehdas, tuotantopäällikkö, 2000 – 2002

FNsteel, logistiikasta ja liikkeenohjauksesta vastaava päällikkö 2002 – 2011

FNsteel, HR- ja hallintojohtaja 2012

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

C-Fiber Hangon hallituksen puheenjohtaja 2016-

Lindholm Mats, Tammisaari, f 1971

Diplomi-insinööri 1997

Laatupäällikkö ja rakennustekniikan tutkintovastaava lehtori, Yrkeshögskolan Novia, 2017 –

Osuuspankki Raaseporin, hallituksen jäsen 28.11.2017 –

Osuuspankki Raaseporin hallintoneuvosto 2008–2017

Keskeinen työkokemus:

Rakennustekniikan vastaava lehtori ja osastonpäällikkö Raaseporissa, Yrkeshögskolan Novia, 2008–2017

Laatukoordinaattori, Yrkeshögskolan Novia, 2008–2016

Rakennustekniikan opettaja ja ohjelmavastaava, Yrkeshögskolan Novia 2000–2008

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Ammattikorkeakoulun edustaja RATEKO-seminaareissa 2000-

Ammattikorkeakoulun edustaja tekniikan alan työryhmässä ARENE 2005-

Ruotsinkielinen edustaja ammattikorkeakoulujen rakennus-mestarikoulutuksen kansallisissa työryhmissä 2006 –

Edustaja kansallisessa työryhmässä koskien rakennusarkkitehtikoulutusta 2013-

Lönnqvist Camilla, Tammisaari, s. 1968

kauppatieteiden maisteri 1996

Helkama Emotor, talouspäällikkö 2001 -

Osuuspankki Raasepori, hallituksen jäsen 2011 –

Osuuspankki Raasepori, hallintoneuvoston jäsen 2007 – 2011

Sydkustens OP förbund, hallituksen jäsen 2015-

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
- 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 muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance –toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet

- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

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

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

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

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisuuden 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

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi

merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde, taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhte. Vähintään 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, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallituksen riippumattomuuden arvioi hallintoneuvoston puheenjohtajisto.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Ola Eklund, Eero Hettula, Camilla Lönnqvist, Thomas Blomqvist, Mikael Söderholm, Anders Ahlvik, Jan Drugge ja Mats Lindholm.

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 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 6,8 %.

Ahlvik Anders	100 %
Blomqvist Thomas	79 %
Drugge Jan	14 %
Eklund Ola	86 %
Hettula Eero	100 %
Lindholm Mats	14 %
Lönnqvist Camilla	100 %
Söderholm Mikael	86 %
Björklöf Lars	100 %

6 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:

Björklöf Lars, Toimitusjohtaja, s. 1954

agronomi, diplomiekonomi

johtoryhmän puheenjohtaja 2001-

Keskeinen työkokemus:

Hankkijan pääkonttori, tuotepäällikkö 1979-1982

Osuuspankki Raaseporin Tammisaaren aluejohtaja 1982-1990

Ferraria Oy, talousjohtaja 1990-1992

Tammipesula Oy, toimitusjohtaja 1992-2000

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Turun Seudun OP-Kiinteistökeskus, varapuheenjohtaja 2014-

OP-Filia Oy Ab, hallituksen puheenjohtaja 2015-

Osaamiskeskus Pellervo ry, hallituksen jäsen 2011-

Finlands Svenska Andelsförbund, puheenjohtaja 2010-

Länsi-Uudenmaan kauppakamari, hallituksen varapuheenjohtaja 2013-

AXXELL Utbildning johtokunnan jäsen 2011-

Finnbolt Ab Oy hallituksen puheenjohtaja 2008-

Pellervo-Media Oy, hallituksen jäsen 2018 -

Martina Holmström s.1981

kauppatieteiden maisteri

Toimitusjohtajan sijainen 2017-

johtoryhmän jäsen 1.1.2016 -

Vastuualue:

Pankinjohtaja, henkilöasiakkaat, Osuuspankki Raasepori, 2010 – 2015

Yksityispankki 1.1.2016 –

Keskeinen työkokemus:

Osuuspankki Raasepori, yksikönjohtaja, henkilöasiakkaat, 2007

Osuuspankki Raasepori, konttorinjohtaja, 2008 – 2009

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

TsOPKKn hallituksen jäsen 2017 -

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.

Johtoryhmän kuluu Lars Björklöfin ja Martin Holmströmin lisäksi:

Mats Enberg s.1975

kauppatieteiden maisteri
johtoryhmän jäsen 2011-

Vastuualue:

Yrityspankki

Keskeinen työkokemus:

Osuuspankki Raasepori, sijoituspäällikkö 2005

Osuuspankki Raasepori, konttorinjohtaja 2006

Osuuspankki Raasepori, yritysrahoitusjohtaja 2007-2009

Osuuspankki Raasepori, pankinjohtaja, Yrityspankki, 2009-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Eke Golf Ab, hallituksen jäsen 2012 -

OP-Filia Oy Ab, hallituksen jäsen 2017 -

Anders Strandberg s. 1975

valtiotieteiden maisteri. eMBA

johtoryhmän jäsen 1.1.2016 –

Vastuualue:

Pankinjohtaja, Yrityspankki sekä maa- ja metsätalousasiakkaat, 2010-2015

Sijoituspankki 1.1.2016 –

Keskeinen työkokemus:

Tapiola-yhtiöt, yhteyspäällikkö 2001-2003

Osuuspankki Raasepori, Kemiö, konttorinjohtaja 2003-2010

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

OP-Filia Oy Ab, hallituksen jäsen 2015-

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

KHT-yhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2005 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Kari Niukko päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2011 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

8 Taloudellinen raportointiprosessi

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

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

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1185,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 346,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 655,00
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 250,00 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 palkitsemisperiaatteita, joita on tarkemmin kuvattu OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä.

10 Sisäpiirihallinto

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

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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