

Selvitys Sydänmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisällys

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

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-yrityisasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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 eräänntyneestä 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 sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2022 – 31.12.2022 aikana Peräseinäjoen Osuuspankki sulautui Alavuden Seudun Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin

OP-Julkinen
9.3.2023

31.10.2022. Sulautumisen yhteydessä Alavuden Seudun Osuuspankin toiminimi muutettiin Sydänmaan Osuuspankiksi.

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä 31.10.2022 tulivat voimaan Sydänmaan Osuuspankin uudet säännöt, joihin sisältyy sulautumista koskeva seuraavan sisältöinen siirtymäsäännös.

Edustajiston osalta siirtymäsäännös on voimassa vuoden 2025 vaaleihin saakka. Sulautumisen yhteydessä. Alavuden Seudun Osuuspankin 23 jäsenistä edustajistoa täydennettiin Peräseinäjoen Osuuspankin osuuskunnankokouksessa valituilla 12 jäsenellä pankkien omistaja-asiakas määrien suhteessa. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 35. Jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

Alavuden Seudun Osuuspankin 12 ja Peräseinäjoen Osuuspankin 12 jäseniset hallintoneuvostot yhdistettiin Sydänmaan Osuuspankin 24 jäseniseksi hallintoneuvostoksi, jonka jäsenmäärä lasketaan toimikausien 3 vuoden kierron aikana sääntöjen mukaiseksi. Vuoden 2025 edustajiston kokouksessa valitaan sääntöjen mukainen määrä hallintoneuvoston jäseniä.

Vastaavasti myös Alavuden Seudun Osuuspankin 5 ja Peräseinäjoen Osuuspankin 4 jäseniset hallitukset yhdistettiin Sydänmaan Osuuspankin 9 jäseniseksi (+ toimitusjohtaja) hallitukseksi. Vuoden 2023 lopussa nimitettävässä hallituksessa jäsenmäärä lasketaan sääntöjen mukaiseksi.

Vuoden 2022 aikana sulautunut Peräseinäjoen Osuuspankki on antanut oman hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksensä, jossa on tiedot sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröintiin saakka. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä julkaistaan Sydänmaan Osuuspankin internetsivuilla.

4 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

Alavuden Seudun Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Sydänmaan Osuuspankin sääntöihin tuli edustajiston osalta vuoden 2025 vaaleihin saakka voimassa oleva siirtymäsäännös pankkien sulautumisen yhteydessä. Alavuden Seudun Osuuspankin 23 jäsenistä edustajistoa täydennettiin Peräseinäjoen Osuuspankin osuuskunnankokouksessa valituilla 12 jäsenellä pankkien omistaja-asiakas määrien

OP-Julkinen
9.3.2023

suhteessa. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 35. Jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

(Siirtymäsäännöksen perusteella Peräseinäjoen Osuuspankin osuuskunnankokouksen valitsemat ja 1.11.2022 aloittaneet jäsenet on merkitty tähdellä*)

Osuuspankin edustajiston kokoonpano alkaen 1.11.2022

nimi, ammatti, kotipaikka

Alakurtti Tero	lehtori	Alavus
*Alasalmi Jussi	yrittäjä	Seinäjoki
Anttila Lasse	eläkeläinen, maakuntaneuvos	Alavus
Asunmaa Ella	opiskelija	Alavus
*Haavisto Timo	maanviljelijä, yrittäjä	Seinäjoki
Hakala Ville	lehtori	Seinäjoki
Hietaniemi Timo	maanviljelijä, yrittäjä	Alavus
*Honkala Henri	toimitusjohtaja	Seinäjoki
Huhtala Pasi	palveluvastaava	Alavus
Ilomäki Jenni	taluspäällikkö	Alavus
Juurakko Petri	yrittäjä	Alavus
Järvelin Sofia	opiskelija	Alavus
Kaitola Lauri	opiskelija	Alavus
*Kangasniemi Susanna	terveydenhoitaja	Seinäjoki
*Kanto Mikko	logistiikkatyöntekijä	Seinäjoki
Kaunisto Terhi	päiväkodinjohtaja	Alavus
Kinnunen Rebekka	ympäristöterveystarkastaja	Alavus
*Koivisto Veikko	yrittäjä	Seinäjoki
Kulju Riitta-Liisa	kirjanpitäjä, isännöitsijä	Alavus
Levelä-Pohjala Liisa	sairaanhoitaja, yrittäjä	Alavus
Maijala Jussi	opinto-ohjaaja	Alavus
Majamaa Jouko	levyseppä-hitsaaja	Alavus
*Mylläri Anne	opettaja	Seinäjoki
*Mäki-Mantila Ville	maanviljelijä	Seinäjoki
*Ojajärvi Sirpa	kirjanpitäjä	Seinäjoki
Ojala Jorma	eläkeläinen	Alavus
*Pasto Maria	lääkäri	Seinäjoki
Perälampi Paula	hallintojohtaja	Alavus
Pienimäki Marja-Liisa	yrittäjä	Alavus
Pyylampi Markku	maanviljelijä	Alavus
*Ranta Jorma	omistajanvaihdosasiatuntija	Seinäjoki
*Rantala Jutta	maanviljelijä	Seinäjoki
Riiho Susanna	tilitoimistoyrittäjä	Alavus
Vainionpää Marko	yrittäjä	Alavus
Ylämäki Matti	maanviljelijä	Alavus

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston 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 hallintoehkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Sydänmaan Osuuspankin sääntöihin tuli hallintoneuvoston osalta siirtymäsäännös pankkien sulautumisen yhteydessä. Alavuden Seudun Osuuspankin 12 ja Peräseinäjoen Osuuspankin 12 jäseniset hallintoneuvostot yhdistettiin Sydänmaan Osuuspankin 24 jäseniseksi hallintoneuvostoksi, jonka jäsenmäärä lasketaan toimikausien 3 vuoden kierron aikana sääntöjen mukaiseksi. Vuoden 2025 edustajiston kokouksessa valitaan sääntöjen mukainen määrä hallintoneuvoston jäseniä.

Ennen yhdistymistä Alavuden Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenyys on päättynyt tähdellä* merkityillä jäsenillä.

1.11.2022 aloittaneet sulautuneen Peräseinäjoen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenet on merkitty kahdella tähdellä **

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja 30.9.2022 saakka:

***Päivi Kujala**, s. 1965, hallintotieteiden tohtori, vanhempi maatalousekonomisti PTT ry, Alavus
Hallintoneuvoston jäsen 2005–2011, varapuheenjohtaja 2011–2015, puheenjohtaja 2015–2022
Alavuden Seudun Op:n tarkastusvaliokunnan jäsen 2009–2015
OP osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2020–

Puheenjohtaja alkaen 1.11.2022

****Ollinkoski Petri**, s. 1968, agrologi, KTM, verojohtaja
OP Peräseinäjoki hallintoneuvoston jäsen 2004–2022, varapuheenjohtaja 2010–2011, puheenjohtaja 2014–2022,
OP Peräseinäjoki tarkastusvaliokunnan jäsen 2012–2013
Etelä-Pohjanmaan OP-liitto, hallituksen jäsen 2017–2018
Peräseinäjoen metsästysseura, hallituksen jäsen
Etelä-Pohjanmaan Ekonomit ry, hallituksen vpj 2018–

Varapuheenjohtaja 2015–

Raisio Timo, s. 1959, sähköinsinööri, tehtaanjohtaja, Alavus
Hallintoneuvoston jäsen 1995–, varapuheenjohtaja 2015–, Alavuden Seudun Op:n tarkastusvaliokunnan jäsen 2003–2019
Alavuden Peli-Veikot ry, sihteeri
Alavuden Peli-Veikot ry, jalkapallojaosto, puheenjohtaja
Alavuden Osakaskunta, hoitokunnan puheenjohtaja
Alavuden Kehitys Oy, hallituksen jäsen

OP-Julkinen
9.3.2023

Asunmaa Anne-Mari, s. 1972, fysioterapeutti (AMK), maatalousyrittäjä, Alavus
Hallintoneuvoston jäsen 2021-

Hakola Ari, s.1966, KM, luokanopettaja, Alavus
Hallintoneuvoston jäsen 2019-
Alavuden Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2013 – 2019
Alavuden Seudun Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 2014 – 2018

****Hietala Petri**, s. 1978 , autoinsinööri, autonkuljettaja, Seinäjoki
OP Peräseinäjoki hallintoneuvoston jäsen 2015-

Jokela Sari, s. 1977, sosionomi, opintoneuvoja, Alavus
Hallintoneuvoston jäsen 2010 -
Tuettu työllistyminen ry hallituksen jäsen v.2013 -
Ystävänkortti toiminnan ohjausryhmän jäsen v.2009 -
Lehtimäen opiston hallituksen varajäsen v. 2019 -

****Katila Anne**, s. 1969, yo-merkkantti, myyjä / market kakkonen, Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 2005-2022, OP Peräseinäjoki varapuheenjohtaja 2017-2022

Kleimola Harri, s. 1957, metsätyönjohtaja, ostoasiamies, Alavus
Hallintoneuvoston jäsen 2009 – 31.12.2022 (ikäpykälä)
ASOP Töysän aluejohtokunnan jäsen 1996-2008
Verkko-osuuskunta Kuuskaista, hallituksen jäsen
Hakojärven Kyläyhdistys, hallituksen jäsen

****Koivula Riikka**, s. 1983, agrologi, maanviljelijä, Seinäjoki
OP Peräseinäjoki hallintoneuvoston jäsen 2021-2022

Jari Kortesmäki, s. 1968, sähkövoimatekniikan insinööri, yritysjohtamisen erikoisammatti-
tutkinto, yrittäjä, Alavus
Hallintoneuvoston jäsen 2001 -
Alavuden kaupunginhallituksen jäsen, valtuutettu.
Alavuden Kehitys Oy hallituksen jäsen
Koillis-Satakunnan Sähkö Oy hallituksen varapuheenjohtaja
Tuulen Voima Oy hallituksen jäsen
Sähköpesti Oy hallituksen puheenjohtaja

****Koskinen Marika**, s. 1977, tradenomi, kirjanpitäjä, Seinäjoki
OP Peräseinäjoki hallintoneuvoston jäsen 2020-2022

Lamminmäki Risto, s 1977, DI, Logistiikkakeskuksen päällikkö, Alavus
Hallintoneuvoston jäsen 2019 -
Alavuden Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2019
Alavuden Jäähalli Oy:n hallituksen jäsen
Alavuden Peli-Veikot Oy, johtokunnan jäsen
Alavuden kaupunginvaltuuston varajäsen

Linna Jarmo, s. 1963, agrologi, merkonomi, maatalousyrittäjä, tiloimistoyrittäjä, Alavus
Hallintoneuvoston jäsen 2003 -
Alavuden lukio, johtokunnan jäsen
Metsänhoitoyhdistys Metsäpohjanmaan hallituksen jäsen

***Mäki-Pollari Tellervo**, s. 1963, hallintonsaari, maatalousyrittäjä, Alavus
Hallintoneuvoston jäsen 2001 – 5.5.2022

OP-Julkinen
9.3.2023

Alavuden Seudun Op:n tarkastusvaliokunnan jäsen 2015-2018
Osuuskunta Itikka, edustajiston jäsen

****Mäntysalo Jussi**, s. 1991, agrobiologi (AMK), maatalousyrittäjä, Seinäjoki
OP Peräseinäjoki hallintoneuvoston jäsen 2020-2022
Munakunta osk hallintoneuvoston jäsen 2020-
Siipikarjaliiton luomujaoston johtoryhmän jäsen 2018-
MTK Etelä-Pohjanmaan maaseutunuorten valiokunnan jäsen 2019-

Nukarinen Heidi, s. 1979, lähihoitaja, sisällöntuottaja, Alavus
Hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Nurmi Pasi, s. 1971, el.lis., eläinlääkäri, Alavus
Hallintoneuvoston jäsen 2001 -

****Peltola Minna**, s. 1974, fysioterapeutti (AMK), yrittäjä, Seinäjoki
OP Peräseinäjoki hallintoneuvoston jäsen 2014-2022

****Pitkäranta Juhani**, s. 1969, agrobiologi, maanviljelijä, Seinäjoki
OP Peräseinäjoki hallintoneuvoston jäsen 2019-2022
MTK Etelä-Pohjanmaan maitovaliokunnan jäsen 2005-
Pro Agria EP edustajiston jäsen 2018- ja hallituksen varajäsen 2020-

****Ritola Jussi**, s. 1985, agrobiologi (AMK), maatalousyrittäjä, Seinäjoki
OP Peräseinäjoki hallintoneuvoston jäsen 2020-2022

****Saarimäki Heikki-Jussi**, s. 1986, metsäsuunnittelija, Seinäjoki
OP Peräseinäjoki hallintoneuvoston jäsen 2018-2022

Taipalus Tuomo, s. 1982, metsätalouden insinööri (AMK), maa- ja metsätalousyrittäjä,
Alavus
Hallintoneuvoston jäsen 2021-
Alavuden Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 - 2021

****Vainionpää Soili**, s. 1972, FM, lehtori, Seinäjoki
OP Peräseinäjoki hallintoneuvoston jäsen 2019-2022

***Vuorio Pekka**, s. 1960, työvalmentajan erikoisammattitutkinto, turvallisuusalan perustut-
kinto, työvalmentaja, Alavus
Hallintoneuvoston jäsen 1997 - 5.5.2022

****Viljakainen Maija**, s. 1985, tradenomi, kirjanpitäjä, Seinäjoki
OP Peräseinäjoki hallintoneuvoston jäsen 2018-2022

Yli-Kuha Hanna, s. 1975, KTK, toimitusjohtaja, Kuortane
Hallintoneuvoston jäsen 2020 -

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:

OP-Julkinen
9.3.2023

- 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 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 8 alla.

6 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.

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 31.10.2022 saakka:

Kaunisto Terhi, edustajiston jäsen
Helander Jari, hallituksen varapuheenjohtaja
Holkko Erkki, hallituksen puheenjohtaja
Huhtala Pasi, edustajiston jäsen
Kujala Päivi, hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja
Raisio Timo, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

OP-Julkinen
9.3.2023

Nimitysvaliokunta on kokoontunut viisi kertaa vuonna 2022. Kaikki kokoontumiset ovat olleet ennen sulautumista. Edellä mainittu Alavuden Seudun OP:n nimitysvaliokunta on valmistellut uuden OP Sydänmaan asioita konsultoiden OP Peräseinäjoen nimitysvaliokuntaa. Nimitysvaliokunnan kokoonpano sulautumisen jälkeen:

Alasalmi Jussi, edustajiston jäsen
Holkko Erkki, hallituksen puheenjohtaja
Huhtala Pasi, edustajiston jäsen
Kaunisto Terhi, edustajiston jäsen
Korkonen Jaakko, hallituksen varapuheenjohtaja
Ollinkoski Petri, hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja
Raisio Timo, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Ågren Sanna, edustajiston varajäsen

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on yhdeksän 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

Sydänmaan Osuuspankin sääntöihin tuli hallituksen osalta siirtymäsäännös pankkien sulautumisen yhteydessä. Alavuden Seudun Osuuspankin 5 ja Peräseinäjoen Osuuspankin 4 jäseniset hallitukset yhdistettiin Sydänmaan Osuuspankin 9 (+ toimitusjohtaja) jäseniseksi hallitukseksi, jonka jäsenmäärä lasketaan vuoden 2023 valinnoissa sääntöjen mukaiseksi.

Alavuden Seudun Osuuspankin hallituksesta 2022 eronneet ja kesken vuoden valitut henkilöt on merkitty tähdellä *.

Peräseinäjoen Osuuspankin hallituksen jäsenet, jotka kaikki ovat sulautumisen yhteydessä tulleet Sydänmaan Osuuspankin hallituksen jäseniksi on merkitty kahdella tähdellä **.

Puheenjohtaja vuodesta 2010

Holkko Erkki, s. 1960, agrologi (AMK), maanviljelijä, Alavus

Hallitukseen 2008, varapuheenjohtaja 2008 - 2009

Alavuden Seudun OP, hallintoneuvoston jäsen 1988-2008

OP Koti Järviseutu Suomenselkä Oy Lkv, hallituksen jäsen 2019 -

Osuuskunta Metsäliitto, Seinäjoen piiritoimikunnan jäsen

Varapuheenjohtaja

****Korkonen Jaakko**, s. 1966, insinööri, ylempi AMK, opetushallinnon tutkinto, lehtori, koulutuskeskus SEDU,

Peräseinäjoen OP hallituksen varapuheenjohtaja pj 2010-2014, puheenjohtaja 2015-2022

OP-Julkinen
9.3.2023

Peräseinäjoen OP hallintoneuvoston jäsen 2004–2010, puheenjohtaja 2009–2010
OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2015–2021

Jäsenet

****Ahtiainen Raija**, s. 1961, merkonomi, taloussihteeri,
Peräseinäjoen OP hallituksen jäsen 2018–2022
Peräseinäjoen OP hallintoneuvoston jäsen 2000–2018, tarkastusvaliokunnan jäsen 2004–2018.

Helander Jari, s. 1970, FM, lukion rehtori, Alavus
Hallituksen jäsen 2011 alkaen, varapuheenjohtaja 2017–2022
Alavuden Seudun OP, hallintoneuvoston jäsen 2005 –2008, varapuheenjohtaja 2008 –2011
Alavuden Peli-Veikot, johtokunnan jäsen, jalkapallojaoston jäsen
Alavuden seurakunta, kirkkovaltuuston jäsen

Jänikselä Hannele, s. 1975, terveydenhoitaja (AMK), päiväkirurgisen sairaanhoidon erikoistumisopinnot (AMK), johtamisen erikoisammattitutkinto JET/MIF, palveluvastaava/sairaanhoitaja, Alavus
Hallituksen jäsen 2020 alkaen
Alavuden Seudun OP, hallintoneuvoston jäsen 2010 – 2020

Kalliovaara Mikko, s. 1980, KTM, toimitusjohtaja, Hämeenlinna
Hallituksen jäsen 2019 alkaen
Suomen Taloushallintoliitto ry, hallituksen jäsen
Fennoa Oy, hallituksen jäsen

****Koliini Juha**, s. 1977, yo, rikosylikonstaapeli
Peräseinäjoen OP hallituksen jäsen 2019–2022
Peräseinäjoen OP hallintoneuvoston jäsen 2012–2019, tarkastusvaliokunnan jäsen 2014–2019
Peräseinäjoen metsästysseura, hallituksen jäsen
Suomen metsästäjäliiton piirihallituksen jäsen

***Päivi Kujala**, s. 1965, hallintotieteiden tohtori, vanhempi maatalousekonomisti PTT ry, Alavus
Hallituksen jäsen 30.9.2022 alkaen
Alavuden Seudun OP hallintoneuvoston jäsen 2005–2011, varapuheenjohtaja 2011–2015 ja puheenjohtaja 2015–2022
Alavuden Seudun OP tarkastusvaliokunnan jäsen 2009–2015
OP osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2020–

***Seija Matikainen**, s 1959, lääkintävoimistelija, fysioterapian laatuksoulutus, ammatinharjoittaja, fysioterapeutti, Alavus
Hallituksen jäsen 2002–29.9.2022

****Pajunen Jukka**, s. 1965, agrologi, HHJ-tutkinto, johtaja
Peräseinäjoen OP hallituksen jäsen 2017–2022
Peräseinäjoen OP hallintoneuvoston jäsen 2014–2017

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

Hallituksen tehtävät

OP-Julkinen
9.3.2023

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, riittävästä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä 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.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhhteessa, 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 jäsenet ovat kaikki riippumattomia lukuun ottamatta toimitusjohtajaa ja puheenjohtaja Erkki Holkkoa, joka on ollut hallituksen jäsen yli 12 vuotta yhtäjaksoisesti.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

OP-Julkinen
9.3.2023

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 13 kertaa ja piti lisäksi 13 sähköpostikokousta. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97 %.

8 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 58 % ja naisia 42 % ja hallituksessa miehiä 67 % ja naisia 33 %.

9 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:

Juha Mäki, s. 1966, MMM, agronomi, Seinäjoki
Toimitusjohtajuuden alkamispäivä: 1.11.2022

31.10.2022 saakka:

Jussi Ruuhela, s. 1959, KTM, eMBA, Alavus
Toimitusjohtajuuden alkamispäivä: 20.1.1995

Toimitusjohtajan sijainen 30.9.2022 alkaen:
Miikka Savolainen, s. 1991, KTM, Alavus

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

OP-Julkinen
9.3.2023

toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

31.10.2022 saakka:

Toimitusjohtaja Jussi Ruuhela

Pankinjohtaja Miikka Savolainen: rahoituspalvelut, yritysasiakkuudet, asiakkuuksien johtaminen

HR-päällikkö Päivi Saranpää: varallisuudenhoito, päivittäispalvelut, HR

Hallintopäällikkö Jari Vannesluoma: lakipalvelut, riskienhallinta, compliance

Palvelupäällikkö

1.11.2022 alkaen:

Toimitusjohtaja Juha Mäki

Pankinjohtaja Miikka Savolainen: rahoituspalvelut, yritysasiakkuudet, asiakkuuksien johtaminen

HR-päällikkö Päivi Saranpää: varallisuudenhoito, HR

Hallintopäällikkö Jari Vannesluoma: lakipalvelut, riskienhallinta, compliance

Palvelupäällikkö Satu Haapaniemi: maksuliike,

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG on vuodesta 2004 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Anni Pihlaja-Kuhna päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 29 580,26 euroa

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

11 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.

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 1184 euroa.

Hallituksen jäsenille, mukaan lukien puheenjohtajalle, on maksettu kokouspalkkiota 434 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 601 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille, mukaan lukien puheenjohtajalle, on maksettu kokouspalkkiota 272 euroa kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen

OP-Julkinen
9.3.2023

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.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 272 euroa kokoukselta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2022.

13 Sisäpiirihallinto

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

14 Lähipiiriliiketoimet

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

15 Vastuullinen toiminta

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

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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