

Selvitys Sydänmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisälllys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	5
5	Nimitysvaliokunta	8
6	Hallitus	9
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus	122
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	122
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	133
10	Taloudellinen raportointiprosessi	133
11	Palkitseminen	133
12	Sisäpiirihallinto	13
13	Lähipiiriliiketoimet	133
14	Vastuullinen toiminta	144
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	14

OP-Julkinen
23.2.2024

1 Sovellettava sääntely

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 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 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätaloudsasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajisto

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

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 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.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano 2023

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	talouspäällikkö	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

OP-Julkinen
23.2.2024

Koivisto Veikko	yrittäjä	Seinäjoki
Kulju Riitta-Liisa	kirjanpitäjä, isännöitsijä	Alavus
Levelä-Pohjala Liisa	sairaanhoitaja, yrittäjä	Alavus
Majjala 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	omistajanvaihdosasiiantuntija	Seinäjoki
Rantala Jutta	maanviljelijä	Seinäjoki
Riiho Susanna	tilitoimistoyrittäjä	Alavus
**Rintamäki Antti	maanviljelijä	Alavus
Vainionpää Marko	yrittäjä	Alavus
Ylämäki Matti	maanviljelijä	Alavus

* 27.4.2023 saakka, jonka jälkeen hallintoneuvoston jäsen.

** 28.4.2023 alkaen.

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 21 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Ollinkoski Petri, s. 1968, agrologi, KTM, verojohtaja
Hallintoneuvoston jäsen 2022-, puheenjohtaja 2022 -
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, puheenjohtaja
Etelä-Pohjanmaan Ekonomit ry, hallituksen vpj 2018-
Peräseinäjoen Vanhustenkotiyhdistys, johtokunnan jäsen 2023-

Varapuheenjohtaja 29.10.2023 saakka

***Raisio Timo**, s. 1959, sähköinsinööri, tehtaanjohtaja, Alavus
Hallintoneuvoston jäsen 1995-2023, varapuheenjohtaja 2015 - 2023,
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

Varapuheenjohtaja 29.11.2023 alkaen

Jokela Sari, s. 1977, sosionomi, opintoneuvoja, Alavus
Hallintoneuvoston jäsen 2010 -, varapuheenjohtaja 2023-

OP-Julkinen
23.2.2024

Tuettu työllistyminen ry hallituksen jäsen v.2013 -
Ystävänkortti toiminnan ohjausryhmän jäsen v.2009 -
Lehtimäen opiston hallituksen varajäsen v. 2019 -

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
Hallintoneuvoston jäsen 2022-
OP Peräseinäjoki hallintoneuvoston jäsen 2015-2022

****Jenni Ilomäki, s. 1978, KTM, talouspäällikkö, Alavus**
Hallintoneuvoston jäsen 2023-
Edustajiston jäsen 2017 – 2023

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

Koivula Riikka, s. 1983, agrologi, maanviljelijä, Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 2022-
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
Hallintoneuvoston jäsen 2022-
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

*****Mäntysalo Jussi, s. 1991, agrologi (AMK), maatalousyrittäjä, Seinäjoki**
Hallintoneuvoston jäsen 2022-2023

OP-Julkinen
23.2.2024

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 - 2023

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

Pitkäranta Juhani, s. 1969, agrologi, maanviljelijä, Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 2022-
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, agrologi (AMK), maatalousyrittäjä, Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 2022-
OP Peräseinäjoki hallintoneuvoston jäsen 2020-2022

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

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

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

*****Viljakainen Maija**, s. 1985, tradenomi, kirjanpitäjä, Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 2022-2023
OP Peräseinäjoki hallintoneuvoston jäsen 2018-2022

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

* Menehtyi 29.10.2023.

** hallintoneuvostossa 28.4.2023 alkaen

*** hallintoneuvostossa 27.4.2023 saakka

Hallintoneuvoston tehtävät

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

OP-Julkinen
23.2.2024

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

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

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 86 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

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

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:

OP-Julkinen
23.2.2024

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

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa ja pitänyt lisäksi yhden sähköpostikokouksen vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 7 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

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

Hallituksen jäsen 2008 alkaen, varapuheenjohtaja 2008 – 2009, puheenjohtaja 2010 – 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,

Hallituksen jäsen 2022 alkaen, varapuheenjohtaja 2022-

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

Peräseinäjoen OP hallintoneuvoston jäsen 2004-2010, puheenjohtaja 2009-2010

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2015-2021

Jäsenet

Ahtiainen Raija, s. 1961, merkonomi, taloussihteeri,

Hallituksen jäsen 2022-28.11.2023.

Peräseinäjoen OP hallituksen jäsen 2018-2022

Peräseinäjoen OP hallintoneuvoston jäsen 2000-2018, tarkastusvaliokunnan jäsen 2004-2018.

OP-Julkinen
23.2.2024

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 erikois-
tumisopinnot (AMK), johtamisen erikoisammattitutkinto JET/MIF, palveluvastaava/sairaan-
hoitaja, Alavus
Hallituksen jäsen 2020 alkaen
Alavuden Seudun OP, hallintoneuvoston jäsen 2010 - 2020

Kalliovaara Mikko, s. 1980, KTM, toimitusjohtaja, Hämeenlinna
Hallituksen jäsen 2019-28.11.2023
Suomen Taloushallintoliitto ry, hallituksen jäsen
Fennoa Oy, hallituksen jäsen

Koliini Juha, s. 1977, yo, rikosylikonstaapeli
Hallituksen jäsen 2022 alkaen
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 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-

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. Toimi-
tusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistuomivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta
annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämi-
sestä 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.

OP-Julkinen
23.2.2024

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 tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

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

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

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

Hallituksen jäsenet ovat kaikki riippumattomia lukuun ottamatta toimitusjohtajaa ja puheenjohtajaa Erkki Holkkoa ja jäsenistä Jari Helander, jotka ovat olleet hallituksen jäseninä yli 12 vuotta yhtäjaksoisesti.

Hallituksen monimuotoisuus ja toiminta

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallitus piti vuoden 2023 aikana 13 kokousta, joista kaksi sähköpostilla. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 91 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Holkkio 11/11	Korkkonen 11/11	Ahtiainen 10/10
Helander 10/11	Jänikselä 11/11	Kalliovaara 7/10
Koliini 9/11	Kujala 11/11	Pajunen 8/11

OP-Julkinen
23.2.2024

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 55% ja naisia 45 % ja hallituksessa miehiä 75 % ja naisia 25 %.

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

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

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 koordinoimisessa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohtaja Juha Mäki
Pankinjohtaja Miikka Savolainen: rahoituspalvelut, yritysasiakkuudet, asiakkuuksien johtaminen
HR-päällikkö Päivi Saranpää: varallisuudenhoito, HR
Palvelupäällikkö Satu Haapaniemi: maksuliike,

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG on vuodesta 2004 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Elina Pesonen päävastaullisena tilintarkastajana vuodesta 2023 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 8 719,55 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 1 224 euroa.

Hallituksen jäsenille, mukaan lukien puheenjohtajalle, on maksettu kokouspalkkiota 405 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 647 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille, mukaan lukien puheenjohtajalle, on maksettu kokouspalkkiota 284 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2023.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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