

Selvitys Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjauksjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta.....	9
6	Hallitus.....	10
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	13
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	14
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	16
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
11	Palkitseminen.....	17
12	Sisäpiirihallinto.....	17
13	Lähipiiriliiketoimet.....	17
14	Vastuullinen toiminta.....	17
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	17

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 metsätalousasiakkaille 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 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. 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

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

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Ala-Kasari Teppo, Kurikka
Alatalo Ulla, Lapua (siirtynyt hallintoneuvoston jäseneksi 14.3.2023)
Asiala Minna, Seinäjoki (noussut edustajiston jäseneksi 14.3.2023)
Behm Niina, Seinäjoki
Erkkilä Paula, Ähtäri
Haapala Jussi, Ilmajoki
Hakala Ella, Seinäjoki
Hakala-Rahko Ossi, Ilmajoki
Hakanen Jari, Kauhajoki
Helander Hanna, Seinäjoki
Holtinkoski Hanna, Lapua
Hongisto Timo, Kurikka
Huhtakangas Marjut, Ilmajoki
Jaakkola Raimo, Ähtäri
Jyväskylä Petri, Ähtäri
Kattelus-Kilpeläinen Piia, Seinäjoki
Kaunismäki Mikko, Ilmajoki
Kivimäki Aila, Seinäjoki
Koivuniemi Johanna, Kauhajoki
Kortemäki Jussi, Seinäjoki
Koskela Sonja, Ilmajoki (noussut edustajiston jäseneksi 19.10.2023)
Kumara Anu, Seinäjoki (eronnut edustajistosta 19.10.2023)
Kuuppelomäki Kai, Kurikka
Lahdensuo Janne, Lapua
Latva-Koivisto Timo, Ilmajoki
Lehtola Markku, Seinäjoki
Lintala Jarmo, Seinäjoki
Luukko Juha, Seinäjoki

OP-Julkinen
12.3.2024

Lähteenmaa Raimo, Ilmajoki
Martikkala Kirsi, Seinäjoki
Marttila Kyösti, Kurikka
Mäntykoski Mika, Seinäjoki
Mäntylä Tero, Seinäjoki
Pajulammi Martti, Seinäjoki
Peltonen Jouko, Seinäjoki
Perkiö Seppo, Seinäjoki
Perttu Esa, Seinäjoki
Petäjävirta Minna, Seinäjoki
Pihlaja Elina, Kurikka
Pihlajamäki Jaakko, Seinäjoki
Rajamäki Heidi, Kurikka
Raumanni Juho, Ilmajoki
Rotola-Pukkila Mikko, Kauhajoki
Santala Timo, Ähtäri
Sihto Paula, Seinäjoki
Sorila Joonas, Kauhajoki
Tukeva Tuomas, Seinäjoki
Vainionpää Lea, Kurikka
Vihriälä Jukka, Seinäjoki
Yliluoma Mikko, Ilmajoki
Ylinen Aki, Seinäjoki
Ylinen Hanna, Seinäjoki

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 17 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Juha Lahdensuo

s. 1971

Metsätalousinsinööri, maa- ja metsätalousyrittäjä

Lapua

Hallintoneuvoston jäsen 27.5.2004 alkaen, valittu varapuheenjohtajaksi 29.11.2016, valittu puheenjohtajaksi 27.11.2018

Varapuheenjohtaja

Liisa Vuorela

s. 1965

KM, luokanopettaja, maatalousyrittäjä

Kurikka

Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2017 alkaen, valittu varapuheenjohtajaksi 27.11.2018, edustajiston jäsen 2008–2017

Muut keskeiset luottamustoimet: Koskenojan tila Oy, puheenjohtaja 2012–

OP-Julkinen
12.3.2024

Ulla Alatalo (hallintoneuvoston jäsen 14.3.2023 alkaen)
s. 1974
Optometrismi, yrittäjä
Lapua
Hallintoneuvoston jäsen 14.3.2023 alkaen, edustajiston jäsen 2017–2023

Ari Autio
s. 1967
FM, ATK-opettaja
Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2021 alkaen

Olli Autio
s. 1970
Agrologi, maanviljelijä
Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2021 alkaen, edustajiston jäsen 2017–16.3.2021
Muut keskeiset luottamustoimet: Manupork Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 2006–

Toni Eeva
s. 1983
Sähköasentaja, yrittäjä
Kauhajoki
Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2021 alkaen, edustajiston jäsen 2017–16.3.2021
Muut keskeiset luottamustoimet: Länsi-Suomen Verkkopalvelut Oy, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen 2011–, Kauhajoen kaupungin valtuusto ja hallitus, jäsen 2017–, Kauhajoen kaupungin elinkeinojaoston puheenjohtaja 2020–

Ari-Matti Hakala (jättänyt eropyynnön hallintoneuvoston jäsenyydestä 15.5.2023)
s. 1968
KTM, yrittäjä
Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2017 alkaen
Muut keskeiset luottamustoimet: Hakaradio Oy, varsinainen jäsen 2019–

Pauliina Hautamäki
s. 1981
KTM, markkinointipäällikkö
Ilmajoki
Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2020 alkaen

Tuomas Hemminki
s. 1982
OTM, lakimiesasessori
Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2019 alkaen, edustajiston jäsen 2017–12.3.2019
Muut keskeiset luottamustoimet: Lapuan hiippakuntasäätiö, toimitusjohtaja 2021–, Pohjanmaan liikunta ja urheilu ry, hallituksen jäsen 2020–

Juha Kiviniemi
s. 1972
Agronomi, maatalousyrittäjä
Kurikka
Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2019 alkaen, edustajiston jäsen 2017–12.3.2019

OP-Julkinen
12.3.2024

Muut keskeiset luottamustoimet: Kiviniemen Broiler Oy, hallituksen puheenjohtaja 2001-, Itikka Osuuskunta, hallituksen jäsen 2016-, Suurusrehu Oy, puheenjohtaja 2018-

Helena Koivusaari
s. 1966
Suurtalouden työnjohtaja, omavalmentaja
Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2015, edustajiston jäsen 2008-16.3.2015

Jaakko Kortesmäki
s. 1981
Agrologi, maatalousyrittäjä
Ilmajoki
Hallintoneuvoston jäsen 9.3.2016 alkaen, edustajiston jäsen 2015-9.3.2016
Muut keskeiset luottamustoimet: Siipifarmi Oy, toimitusjohtaja 2016-, Broilerpaja Oy, varsinainen jäsen 2020-, Itikka Osuuskunnan hallintoneuvosto, jäsen 2019-

Anu Kujansuu
s. 1974
KM, luokanopettaja
Ähtäri
Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2019 alkaen, edustajiston jäsen 2017-12.3.2019
Muut keskeiset luottamustoimet: Ähtärin seurakunnan kirkkovaltuusto ja kirkkoneuvosto, jäsen 2019-

Sami Latomäki (hallintoneuvoston jäsenyys päättynyt 14.3.2023)
s. 1968
Insinööri, yrittäjä
Lapua
Hallintoneuvoston jäsen 3.12.2013 alkaen
Muut keskeiset luottamustoimet: Lapuan Virkiä ry, hallituksen puheenjohtaja 2013-, Etelä-Pohjanmaan Yrittäjät, hallituksen jäsen, Kauppiasosuuskunta Veikonkone, hallituksen jäsen 2020-

Jonna Lintala
s. 1977
FM, arkistopäällikkö
Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2021 alkaen

Pasi Löppönen
s. 1966
Elektroniikka-asentaja, myyntijohtaja
Ilmajoki
Hallintoneuvoston jäsen 3.12.2013 alkaen

Kreetta Mäki-Kahra (hallintoneuvoston jäsenyys päättynyt 14.3.2023)
s. 1983
OTK, aluesyöttäjä
Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2020 alkaen, edustajiston jäsen 2017-12.3.2020
Muut keskeiset luottamustoimet: Suomen syyttäjyhdistys ry hallituksen jäsen 2020-

Jaana Paavola (hallintoneuvoston jäsenyys päättynyt 14.3.2023)
s. 1964

OP-Julkinen
12.3.2024

Palvelupäällikkö

Seinäjoki

Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2020 alkaen

Muut keskeiset luottamustoimet: Rakennusliike Juha Paavola Oy, hallituksen jäsen, Rakennusliike Paavola-Ylinen Oy, hallituksen jäsen

Matti Perälä

s. 1966

Agronomi, liiketoimintajohtaja

Seinäjoki

Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2019 alkaen

Muut keskeiset luottamustoimet: Atria Chick Oy, toimitusjohtaja, varsinainen jäsen 2017-

Anni-Maria Pitkälä

s. 1992

MBA, maatalousyrittäjä

Kurikka

Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2020 alkaen, edustajiston jäsen 2017-12.3.2020

Muut keskeiset luottamustoimet: Pihaviriä Oy, hallituksen jäsen 2016-

Emma Varis

s. 1980

Bachelor of hotel and restaurant management, yrittäjä, yritysneuvoja

Seinäjoki

Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2019 alkaen, edustajiston jäsen 2017-12.3.2019

Muut keskeiset luottamustoimet: Emmas Shop Oy, varsinainen jäsen, toimitusjohtaja 2015-

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

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

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja

OP-Julkinen
12.3.2024

hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 78 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 neljä jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Lahdensuo Juha, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Vuorela Liisa, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Perämäki Leena, hallituksen puheenjohtaja
Ojajarvi Anne, hallituksen varapuheenjohtaja
Alatalo Ulla, edustajiston jäsen (siirtynyt hallintoneuvoston jäseneksi 14.3.2023, siirtynyt pois nimitysvaliokunnasta)
Huhtakangas Marjut, edustajiston jäsen
Jaakkola Raimo, edustajiston jäsen
Mikko Rotola-Pukkila, edustajiston jäsen (nimitysvaliokunnan jäsen 14.3.2023 alkaen)
Pajulammi Martti, edustajiston jäsen

OP-Julkinen
12.3.2024

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 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.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Leena Perämäki
s. 1966, Seinäjoki
YTM, MBA, toimitusjohtaja
Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2020-, puheenjohtaja 2021-,
hallintoneuvoston jäsen 2016-2020

Keskeinen työkokemus:

- Into Seinäjoki Oy, toimitusjohtaja 2019-
- Seinäjoen ammattikorkeakoulu, yksikön johtaja 2017-2019
- Into Seinäjoki Oy, johtaja 2015-2016
- Seinäjoen seudun elinkeinokeskus, liikelaitos, vs. johtaja 2013-2014
- Frami Oy, kehitysjohtaja 2001-2013

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Kuortaneen urheiluopisto, valtuuston jäsen 2010-, valtuuston puheenjohtaja 2018-2022

Varapuheenjohtaja

Anne Ojajärvi
s. 1972, Kurikka
HTM, Sosionomi AMK, viittomakielen tulkki, yrittäjä, freelancer
Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2016-, varapuheenjohtaja 2020-,
hallintoneuvoston jäsen 2009-2016

Keskeinen työkokemus:

- Arvoises Oy, sosiaalialan yrittäjä 2017-
- Oy Mokoma Ab viittomakielen tulkki 2010-
- Viittomakielen tulkki, freelancer 1994-2010
- Viittomakommunikaation ja viittomakielen kouluttaja asiakasperheissä, asiantuntijaorganisaatioissa ja oppilaitoksissa 1994-
- Kuljetukset Tapio Hirsimäki Oy, kuljetusyrittäjä, liikenteestä vastaava 2005-

Muut jäsenet

Ville Orrenmaa (hallituksen jäsen 21.11.2023 alkaen)
s. 1984

OP-Julkinen
12.3.2024

DI, toimitusjohtaja
Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin jäsen 2023-

Keskeinen työkokemus:

- Myynninmaailma Oy, toimitusjohtaja 2019-2023
- Myynninmaailma Oy, myyntijohtaja, johtava asiantuntija 2014-2019
- Frami Oy, projektipäällikkö 2011-2014

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Relicomp Oy, hallituksen jäsen 2017-
- Selmu Ry, hallituksen jäsen 2015-

Heikki Savola
s. 1959, Seinäjoki
KTM, yrittäjä
Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-,
hallintoneuvoston jäsen 2010-2018

Keskeinen työkokemus:

- Rakennushelasto Oy, toimitusjohtaja, yrittäjä 2012-2022
- Oy Eurohela Trading Ltd, toimitusjohtaja 1998-2012
- Helatukku Jaakkola Oy, toimitusjohtaja 1993-1998
- Ylisvilla Oy, toimitusjohtaja 1990-1993
- Ylistaron Osuuspankki, pankinjohtaja 1988-1990

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Nolabor Oy, hallituksen puheenjohtaja 2018-

Toni Ylinen-Luopa
s. 1981, Ilmajoki
DI, teknologiapäällikkö, maatalousyrittäjä
Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2019-

Keskeinen työkokemus:

- Altia Oyj, teknologiapäällikkö 2017-
- Altia Oyj, prosessi-insinööri, kehityspäällikkö, tekninen päällikkö 2003-2013
- Viljavimma Oy, Jyväällä Oy, maatalousyrittäjä 2008-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Lakeuden Vesi Oy, hallituksen jäsen 2017-

Tuomas Ylevä (hallituksen jäsen 21.11.2023 asti)
s. 1981, Seinäjoki
Toimitusjohtaja, ETK
Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2021-,
hallintoneuvoston jäsen 2020-2021

Keskeinen työkokemus:

- Areena Oy, toimitusjohtaja 2023-
- Keskisuomalainen Oyj, kehitysjohtaja 2018-2022
- Keskisuomalainen Oyj, kustannusjohtaja 2010-2018
- Fonecta Oy, myyntipäällikkö 2009-2010

OP-Julkinen
12.3.2024

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:

- Suomen ulkomainosliitto, hallituksen jäsen 2020-

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, 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. 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.

OP-Julkinen
12.3.2024

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Perämäki Leena, puheenjohtaja
Ojajärvi Anne, varapuheenjohtaja
Orrenmaa Ville (hallituksen jäsen 21.11.2023 alkaen)
Savola Heikki
Ylevä Tuomas (hallituksen jäsen 21.11.2023 asti)
Ylinen-Luopa Toni

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Ojajärvi Anne 11/11
Orrenmaa Ville 2/2
Perämäki Leena 11/11
Savola Heikki 11/11
Ylevä Tuomas 9/9
Ylinen-Luopa Toni 11/11

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 53 % ja naisia 47 % ja hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40 %.

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja

OP-Julkinen
12.3.2024

saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Olli Tarkkanen
s. 1962, Seinäjoki
Varatuomari, eMBA
Toimitusjohtaja 1.8.2010 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- Toimitusjohtaja, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2010-
- Toimitusjohtaja, Iisalmen Osuuspankki 2005-2010
- Rahoitusjohtaja, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2004-2005
- Seinäjoen konttorin aluejohtaja, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2003-2004
- Pankkilakimies, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 1999-2003
- Kyrönmaan käräjäoikeus, auskultointi 1998-1999
- Maanviljelijä, päätuotantosuuntana sianlihan tuotanto 1986-2001

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- OP Osuuskunnan hallitus 2020-
- Etelä-Pohjanmaan Kauppakamari, elinkeinovaliokunnan jäsen 2016-2019
- OP Koti Etelä-Pohjanmaa Oy LKV, hallituksen puheenjohtaja

Toimitusjohtajan sijainen:

Lauri Lindholm, s. 1983, Seinäjoki
KTM

Pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2015-, toimitusjohtajan sijainen 26.11.2019 alkaen
Vastuualue: yritysasiakasliiketoiminta

Keskeinen työkokemus:

- Pankinjohtaja, yritysasiakkaat, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2015-
- Kehityspäällikkö, Yritysasiakasliiketoiminnan kehittäminen, OP Osuuskunta 2015-2015
- Myyntipäällikkö, Yritysmyyntin tuki, Myynti ja toimintamallit, OP Palvelut 2013-2015
- Tuotepäällikkö, Suuret yritys- ja instituutioasiakkaat, Pohjola Pankki 2010-2013
- Yritysasiakasvastaava, Turun Seudun Osuuspankki 2008-2010

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Etelä-Pohjanmaan Kauppakamari, hallituksen jäsen 2017-
- Uusyrittäjäkeskus Neuvoo-Antava Etelä-Pohjanmaa, hallituksen jäsen 2016-

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.

Olli Tarkkanen
s. 1962, Seinäjoki
Varatuomari, eMBA

OP-Julkinen
12.3.2024

Toimitusjohtaja 1.8.2010 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- Toimitusjohtaja, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2010-
- Toimitusjohtaja, Iisalmen Osuuspankki 2005-2010
- Rahoitusjohtaja, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2004-2005
- Seinäjoen konttorin aluejohtaja, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2003-2004
- Pankkilakimies, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 1999-2003
- Kyrönmaan käräjäoikeus, auskultointi 1998-1999
- Maanviljelijä, päätuotantosuuntana sianlihan tuotanto 1986-2001

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- OP Osuuskunnan hallitus 2020-
- Etelä-Pohjanmaan Kauppakamari, elinkeinovaliokunnan jäsen 2016-2019
- OP Koti Etelä-Pohjanmaa Oy LKV, hallituksen puheenjohtaja

Lauri Lindholm, s. 1983, Seinäjoki

KTM

Pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2015-, toimitusjohtajan sijainen 26.11.2019 alkaen

Vastuualue: yritysasiakasliiketoiminta

Keskeinen työkokemus:

- Pankinjohtaja, yritysasiakkaat, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2015-
- Kehityspäällikkö, Yritysasiakasliiketoiminnan kehittäminen, OP Osuuskunta 2015-2015
- Myyntipäällikkö, Yritysmyyntin tuki, Myynti ja toimintamallit, OP Palvelut 2013-2015
- Tuotepäällikkö, Suuret yritys- ja instituutioasiakkaat, Pohjola Pankki 2010-2013
- Yritysasiakasvastaava, Turun Seudun Osuuspankki 2008-2010

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Etelä-Pohjanmaan Kauppakamari, hallituksen jäsen 2017-
- Uusyrittäjäkeskus Neuvoa-Antava Etelä-Pohjanmaa, hallituksen jäsen 2016-

Anne Hakola, s. 1963, Seinäjoki

yo-merkonomi

Pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 1.2.2019 alkaen

Vastuualue: henkilöasiakasliiketoiminta

Keskeinen työkokemus:

- Pankinjohtaja, henkilöasiakkaat, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2019-
- Palvelupäällikkö, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2017-2019
- Yksikön johtaja, Nordea Pankki Suomi Oyj 2015-2017
- Alueen varajohtaja, johtoryhmän jäsen, Nordea Pankki Suomi Oyj 2013-2015
- Konttorinjohtaja, Nordea Pankki Suomi Oyj 2007-2013
- Myyntipäällikkö, palvelupäällikkö, Nordea Pankki Suomi Oyj 1996-2007

Anne-Maarit Marttila, s. 1979, Seinäjoki

KTM

Hallintojohtaja, johtoryhmän jäsen 1.1.2021 alkaen

Vastuualue: hallinto, talous, henkilöstöhallinto

Keskeinen työkokemus:

- Hallintojohtaja, hallinto, talous, henkilöstöhallinto, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2021-

OP-Julkinen
12.3.2024

- Hallintopäällikkö, hallinto, talous, henkilöstöhallinto, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2017-2020
- Manager, KHT-tilintarkastaja, PricewaterhouseCoopers Oy 2012-2017
- Senior Associate/Associate, PricewaterhouseCoopers Oy 2004-2012
- Verosihteeri, Länsi-Suomen Verovirasto 2004-2005

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2019 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Anni Pihlaja-Kuhna päävastuullisena tilintarkastajana 17.9.2022-14.3.2023 ja KHT Elina Pesonen päävastuullisena tilintarkastajana 14.3.2023 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 26 546,40 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 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.

Palkitseminen Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2200,00 euroa ja jäsenen kuukausipalkkio 500,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 500,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 910,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400,00 euroa kokoukselta. Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 400,00 euroa kokoukselta.

11 Palkitseminen

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

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

OP-Julkinen
12.3.2024

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 nähtävilläpito

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