

Selvitys Euran Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021



Sisällys

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

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 ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan 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 Ryhmä muodostuu 31.12.2021 tilanteessa 121 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten 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.

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 eräänyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin 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.

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Euran Osuuspankki ei ole ollut vuoden 2021 aikana mukana sulautumisessa.

4 Edustajisto kokous

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

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

Inkinen Tuure, Hinnerjoki

Hakala Marjut, Kiukainen

Hanhinen Mia, Honkilahti

Heino Anne, Eura

Helander Ville, Eura

Jokinen Juha, Eura

Karesto Pertti, Mannila

Ketola Veli-Pekka, Eura

Kuusilehto Jaana, Kauttua

Lainio Johanna, Kauttua

Lehtonen Mika, Honkilahti

Lähtenmäki Anu, Eura

Lähteensuo Tero, Kauttua

OP-Julkinen
31.03.2022

Makkonen Markus, Tampere
Mäntylä Eero, Rauma
Nurminen Harri, Kauttua
Perälä Eveliina, Kiukainen
Reunanen Ari, Kauttua
Ruotsalainen Margit, Mannila
Saari Jari, Hinnerjoki
Sainio Marko, Kiukainen
Setälä Tero, Eura
Sirén Tami, Kauttua
Suojanen Jarmo, Eura
Suominen Anne, Hinnerjoki
Turunen Harri, Kauttua
Vahtola Olli, Eura
Valo Juha-Pekka, Kauttua
Vehmaan-Kreula Teppo, Hinnerjoki

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston kokouksen valitsevia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja Rantama Kari, 1960, toimitusjohtaja, insinööri, Eura
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2005 alkaen, puheenjohtaja vuodesta 2009
toimikausi 2020-2023

Varapuheenjohtaja Mäntyharju Mira, 1973, opettaja, FM, Eura
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen,
toimikausi 2019-12/2021

Muut jäsenet

OP-Julkinen
31.03.2022

Aarikka Janne, 1963, maatalousyrittäjä, maanviljelysteknikko, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen,
toimikausi 2019-2022
Luottamustehtävä: MTK-Kiukainen, johtokunnan jäsen

Antola Reima, 1956, opettaja, LiTM, eläkeläinen, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1993 alkaen,
toimikausi 2021-2024
Luottamustehtävä: Urheiluhalliyhtiön hallituksen vpj.

Issakoff Kati, 1964, sovellusasiantuntija, yo-merkonomi, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2007 alkaen,
toimikausi 2021-2024

Järvinen Tiina, 1982, myyntiassistentti, Eura
hallintoneuvoston jäsen 31.7.2020 lukien
toimikausi 2020-2023

Kahala Ilkka, 1966, maanviljelijä, tekn. yo, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2005 alkaen,
toimikausi 2019-2022

Kauppi Ville, 1967, yrittäjä, kirvesmies, talonrakentaja, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen,
toimikausi 2021-2024

Kokkomäki Pekka, 1953, ammatinharjoittaja, hammaslääkäri, HLL, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2006 alkaen,
toimikausi 2020-2023

Levo Seppo, 1953, koneasentaja, ammattikoulu, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1998 alkaen,
toimikausi 2021-2024
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1998 alkaen.

Rantanen Kirsi, 1966, controller, tradenomi (Yamk), Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2002 alkaen,
12/2021 alkaen hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
toimikausi 2020-2023

Ruokonen Hannu, 1980, maatalousyrittäjä, maatilateknikko, talonrakentaja, Eura
hallintoneuvoston jäsen 31.7.2020 lukien
toimikausi 2021-2024
Luottamustoimet: Honkilahden VPK:n päällikkö 2021-

Simula Ritva, 1959, lasimyyjä, raaka-aineostaja, yo-merkonomi, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen,
toimikausi 2020-2023

Vahtola Marika, 1974, hr&sh partner, Eura
hallintoneuvoston jäsen 31.7.2020 lukien
toimikausi 2020-2022

Vainio Sanna, 1971, maatalousyrittäjä, laskentatoimen merkonomi, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2007 alkaen,

OP-Julkinen
31.03.2022

toimikausi 2021-2024

Valtonen Kari, 1954, yrittäjä, osteopaatti D.O., Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1999 alkaen,
toimikausi 2020-2023
Tilintarkastaja vuosina 1991-1998
Luottamustehtävät:
Pyhäjärvisuudun Paikallislehti Oy, hallituksen pj.
Asunto Oy Euran Viljasentie 2 hallituksen pj.

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 valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä 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. 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

OP-Julkinen
31.03.2022

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimestä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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. 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.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

OP-Julkinen
31.03.2022

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:
Kari Rantama, hallintoneuvoston pj.
Mira Mäntyharju, hallintoneuvoston vpj.
Ilmo Aronen, hallituksen pj.
Kirkkala Teija, hallituksen vpj.
Jari Saari, edustajiston jäsen
Lainio Johanna, edustajiston jäsen
Hakala Marjut, edustajiston jäsen
Lehtonen Mika, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2021.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

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

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtävänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintojenkiloiden osaamisen kehittämissuohjelma.

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

Ilmo Aronen, s. 1958, MMT, Senior Advisor, työelämäprofessori, Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 2.8.2010 alkaen, puheenjohtaja 18.8.2010 alkaen. Keskeinen työkokemus: Johtaja, digitaaliset palvelut ja verkkokauppa, Lantmännen Agro Oy 2020-, Tutkimusjohtaja Lantmännen Feed Oy 2019, Tutkimus- ja kehitysjohtaja Raisioagro Oy 2005-2018, asiamies Raisio Oyj:n Tutkimussäätiö 2006-2018, kehitysjohtaja Raisio Oyj 2004-2005, toimitusjohtaja Melia Oy 2002-2003, toimitusjohtaja Rehuraisio Oy 1997-2001, kehitysjohtaja Rehuraisio Oy 1993-1997, tutkija ja vanhempi tutkija MTT 1986-1993, tuotesuunnittelija Rehuraisio Oy, 1984-1986, maanviljelijä 1988-2018.

OP-Julkinen
31.03.2022

Keskeiset luottamustehtävät: Hallituksen jäsen OP Eläkesäätiö 2018-, Hallituksen jäsen Vihervakka Oy 2019, Hallintoneuvoston jäsen OP osuuskunta 2012-2017, jäsen OP osuuskunta hallintoneuvoston palkitsemisvaliokunta 2015-2017, puheenjohtaja Elintarviketeollisuusliitto, rehuteollisuusyhdistys 2018-2020, jäsen MMM, rehualajaos 2014-2020, toiminnan tarkastaja Metsänhoitoyhdistys Lounametsä 2014-, hallituksen puheenjohtaja Juho Nummen säätiö 2010-

Varapuheenjohtaja

Kirkkala Teija, s. 1963, FT, toiminnanjohtaja, Eura,
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 2.8.2010, varapuheenjohtaja 15.12.2010 – 19.12.2012, jäsen 20.12. 2012-27.1.2016, varapuheenjohtaja 28.1.2016 –
Keskeinen työkokemus: Toiminnanjohtaja Pyhäjärvi-instituutti 2007-, toimitusjohtaja Lounais-Suomen vesi- ja ympäristötutkimus Oy 2004-2007, ylitarkastaja Lounais-Suomen ympäristökeskus 2001-2004, vanhempi tutkija Suomen ympäristökeskus 2004, koordinaattori Lounais-Suomen ympäristökeskus 1997- 2000, tutkija/vanhempi tutkija Turun vesi- ja ympäristöpiiri 1990-1996, apulaistutkija Turun vesi- ja ympäristöpiiri 1989-1990.

Muut jäsenet

Susi Pertti s.1957, paperityöntekijä/eläkeläinen Eura
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 9.12.2010 alkaen.
Keskeinen työkokemus: Tuotannon tehtävät Amcor Flexibles Finland Oy 1980-2017
Keskeiset luottamustehtävät: kunnanvaltuutettu Euran kunta 2009-, puheenjohtaja Paperiliiton Kauttuan osasto 1995-2002 ja 2005-2015, Paperiliiton hallituksen jäsen 2001-2013, työsuojeluvaltuutettu Amcor Flexibles Finland Oy 1990-2014, Leader Pyhäjärvisetu ry:n hallituksen puheenjohtaja 2019-

Lammela Kalle, s.1960, yrittäjä, Eura
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 31.7.2020 alkaen
Keskeinen työkokemus; yrittäjä
Keskeiset luottamustehtävät: Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 13.8.2020-

Toivonen Johanna, s.1970, terveydenhoitaja, Eura
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 31.7.2020 alkaen
Keskeinen työkokemus: Euran kunta, terveydenhoitaja 1995-
Keskeiset luottamustehtävät: Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 13.8.2020-

Mäntyharju Mira, s.1973, FM, opettaja, Eura,
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 7.12.2021 alkaen
Keskeiset työtehtävät: Tampereen Aikuiskoulutuskeskus TAKK, kielikouluttaja 1999-2001
Euran kunta (Kiukaisten kunta), englannin lehtori 2002-2017, Kuortaneen kunta, englannin lehtori 2017-2020, Säskylän kunta, kielten lehtori 2020-2021, Nakkilan kunta, kielten lehtori 2021 alkaen
Keskeiset luottamustoimet:
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 7.12.2021 alkaen
Euran Osuuspankin hallintoneuvoston vpj 2.8.2010-7.12.2021

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

Hallituksen tehtävät

OP-Julkinen
31.03.2022

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.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet

OP-Julkinen
31.03.2022

- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

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.

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

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

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

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

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

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

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpano on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

OP-Julkinen
31.03.2022

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 toimisuhte. 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 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 jäsenistä riippumattomia ovat:

Aronen Ilmo

Kirkkala Teija

Lammela Kalle

Mäntyharju Mira

Susi Pertti

Toivonen Johanna

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-
musta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään
huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän moni-
muotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien
riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina
suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla ole-
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 20 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 96,67 %.

OP-Julkinen
31.03.2022

Aronen Ilmo 20
Kirkkala Teija 19
Lammela Kalle 17
Mäntyharju Mira 3
Susi Pertti 20
Toivonen Johanna 20
Viitanen Timo 20

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Toimitusjohtaja Timo Viitanen, s. 1976, VT, KTM, johtoryhmän jäseneksi ja toimitusjohtajaksi vuonna 2013, OP Ryhmän palveluksessa vuodesta 2006, ei luottamustehtäviä.

Toimitusjohtajan sijainen:

Asiakkuuspäällikkö Teija Nurmi, yo-merkonomi, s. 1963, pankin palvelukseen 1990 ja johtoryhmän jäseneksi 2004, OP Ryhmän palveluksessa vuodesta 1984, ei luottamustehtäviä.

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Puheenjohtaja

Toimitusjohtaja Timo Viitanen, s. 1976, VT, KTM, johtoryhmän jäseneksi ja toimitusjohtajaksi vuonna 2013, OP Ryhmän palveluksessa vuodesta 2006, ei luottamustehtäviä.

Jäsenet

Asiakkuuspäällikkö Teija Nurmi, yo-merkonomi, s. 1963, pankin palvelukseen 1990 ja johtoryhmän jäseneksi 2004, OP Ryhmän palveluksessa vuodesta 1984, ei luottamustehtäviä.

Asiakkuuspäällikkö Laura Salo, KTM, s. 1978, pankin palvelukseen 2005 ja johtoryhmän jäseneksi 2005, OP Ryhmän palveluksessa vuodesta 2005, ei luottamustehtäviä

OP-Julkinen
31.03.2022

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

KPMG Oy Ab on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Noora Satopää päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 6646,16 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 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 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Edustajiston jäsenten kokouspalkkio on 260 euroa / kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 560 euroa / kk, minkä lisäksi hänelle maksetaan kokouspalkkio hallintoneuvoston kokouksiin osallistumisesta hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkion mukaisena. Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio on 260 euroa / kokous. Hallintoneuvoston jäsenen osallistuessa hallituksen kokoukseen, maksetaan hallituksen kokouspalkkio.

Varapuheenjohtajalle maksetaan se suhteellinen osuus puheenjohtajan palkkiosta, jonka varapuheenjohtaja on hoitanut luottamustehtävää varsinaisen puheenjohtajan sijasta (tämän ollessa estynyt). (Hallinnon palkkiosuositus.). Muutoin varapuheenjohtajan palkkio on sama kuin jäsenen kokouspalkkio.

Hallintoneuvoston pj:n kuukausi- ja vuosipalkkiot vakuutetaan Ilmarisessa. (Hallinnon palkkiosuositus.)

Matkustamiskustannukset kursseille, koulutuksiin ja edustustilaisuuksiin osallistumisesta korvataan verohallituksen vahvistamien korvausperiaatteiden mukaisesti. Hallintoneuvoston kokouksiin osallistumisesta ei makseta matkustamiskustannuksia. Puheenjohtajan osallistuessa hallituksen kokouksiin matkustamiskustannuksia ei makseta.

Tilintarkastajien palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.030 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 340 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 560,00

OP-Julkinen
31.03.2022

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 260,00 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 edustajiston kokous on päättänyt noudattaa 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 2021.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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