

Selvitys Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



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.....	13
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	14
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	14
11	Palkitseminen.....	14
12	Sisäpiirihallinto.....	15
13	Lähipiiriliiketoimet.....	15
14	Vastuullinen toiminta.....	15
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	15

OP-Julkinen
14.3.2023

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta 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 Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-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.

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 hallitusta kuultuaan toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen
14.3.2023

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:

Akaan vaalipiiri

Ahlman Jenny	Akaa
Leinonen Jaakko	Akaa
Loppi Inka	Akaa
Luoma Essi	Akaa
Piittisjärvi Mika	Akaa
Tiura-Paavola Päivi	Akaa
Valtonen Maria	Akaa
Yalcin Özkan	Akaa

Urjalan vaalipiiri

Heinonen Veijo	Urjala
Jokinen Tapio	Urjala
Nikkilä Virpi	Urjala
Paija Joonas	Urjala
Tallbacka Jari	Urjala
Touru Marja-Riitta	Urjala

Valkeakosken vaalipiiri

Itkonen Marko	Valkeakoski
Järvinen Pekka	Valkeakoski
Kauhanen Kari	Valkeakoski
Koiranen Matti	Valkeakoski
Niskanen Marja-Leena	Valkeakoski
Niskavaara Joni	Valkeakoski
Nurmo Mikko	Valkeakoski
Puheloinen Juulia	Valkeakoski
Retulainen Antti	Valkeakoski

OP-Julkinen
14.3.2023

Takaniemi Veijo
Vallius Tuula

Valkeakoski
Valkeakoski

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 19 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Antila Aku

s. 1981

Agrologi AMK

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Valkeakoski

Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: Perunapojat Oy toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen, Hämeen Perhepakkaamo Oy toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen, Ritvalan Helkavuori Oy hallituksen jäsen, Ruosuon Tilat Oy hallituksen puheenjohtaja

Järvenpää Riitta

s. 1969

Insinööri YAMK

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Valkeakosken hallintoneuvoston jäsen 2013–2016

Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: Lempäälän Vuokratodit Oy toimitusjohtaja, Lempon Parkkikiinteistöt Oy toimitusjohtaja, Lempon Parkki Oy toimitusjohtaja, Kiinteistö Oy Moisio Teollisuustalo toimitusjohtaja, Mainiemi Oy toimitusjohtaja, Kiinteistö Oy Kiiltohaka toimitusjohtaja, Asunto Oy Lemposrinne hallituksen puheenjohtaja, Asunto Oy Tampereen Hatanpään Ruukintupa hallituksen puheenjohtaja

Kankaanpää Sonja

s. 1988

Agrologi AMK

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Orivesi

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Urjalan hallintoneuvoston jäsen 2012–2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Kuisma Jaakko

s. 1962

Agrologi

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Urjala

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Urjalan hallintoneuvoston jäsen 1987–2009, OP Urjalan hallituksen jäsen 2009–2019

Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: -

OP-Julkinen
14.3.2023

Kuivajärvi Erkki

s. 1959

Merkonomi

Kauppia

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen, varapuheenjohtaja 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: Erkki Kuivajärvi Oy:n hallituksen jäsen 2004 alkaen, Valkeakosken Tehtis Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2014 alkaen

Liuttula Antti

s. 1965

Agrologi

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Valkeakoski

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Sääksmäen Manttaalikunta-säätiö hallituksen jäsen

Myllylä Päivi

s. 1970

FM, Johtamisen ja yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto

Museojohtaja

Kotipaikka: Valkeakoski

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: -

Mäntynen Jyrki

s. 1970

Koneasentaja

Koneasentaja

Kotipaikka: Valkeakoski

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: -

Nieminen Lasse

s. 1978

Insinööri AMK

Yrittäjä/toimitusjohtaja

Kotipaikka: Akaa

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Akaan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: Interventus Oy toimitusjohtaja, Jalkahoitola Jalkapohja Oy hallituksen puheenjohtaja, Lastech Automation Oy toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen, Kitakaappu Oy hallituksen jäsen

Notkola Anna

s. 1968

BBA, YO-merkonomi

Project Manager

OP-Julkinen
14.3.2023

Kotipaikka: Valkeakoski
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: -

Parikka Jouni

s. 1978
Kartoittaja
Yrittäjä, liiketoimintajohtaja
Kotipaikka: Akaa
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Akaan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-2019
Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: Akaan Kuitu ja Kaivin Oy hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja, Asunto Oy Iki-Tammi hallituksen jäsen, JTP Kiinteistöt Oy toimitusjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja, Vibora Oy hallituksen puheenjohtaja, As Oy Akaan Kinon Asema hallituksen puheenjohtaja

Peltola Vesa

s. 1972
Tuotantomekaanikko, Johtamisen ja yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto
Yrittäjä
Kotipaikka: Akaa
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Peltola Steel Oy toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen, As Oy Kylmäkosken Haavistonhalme hallituksen varajäsen, Kylmäkosken yrittäjät ry:n puheenjohtaja, Akaan keskustan kunnallisjärjestön toinen varapuheenjohtaja

Rantanen Minna

s. 1973
YO-merkonomi
Yrittäjä/toimitusjohtaja
Kotipaikka: Akaa
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Akaan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016-2019
Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: Talouscare Oy hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja

Ristimäki Olli

s. 1981
FM, KTM
Client Director
Kotipaikka: Akaa
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: Puhtia Metsä Oy hallituksen varajäsen, GoGo Rally Team Oy hallituksen jäsen

Sand Kirsti

s. 1965
Tradenomi YAMK, insinööri AMK, HHJ
Lehtori
Kotipaikka: Valkeakoski

OP-Julkinen
14.3.2023

Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Sinda Heidi

s. 1973
Agrologi
Yrittäjä
Kotipaikka: Urjala
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Urjalan hallituksen varapuheenjohtaja 2010–2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Sintonen Mikko

s. 1965
Agrologi
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Akaa
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Akaan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016–2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Sirén Lea

s. 1964
DI, HHJ
Lehtori
Kotipaikka: Akaa
Hallintoneuvoston puheenjohtaja 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Helsinki edustajiston jäsen 2019 alkaen, Akaan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja ja puheenjohtaja 2016–2019, Akaan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012–2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Asunto Oy Akaan Keskustan Diego hallituksen jäsen

Taavitsainen Marika

s. 1977
KM, luokanopettaja
Luokanopettaja
Kotipaikka: Urjala
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

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

OP-Julkinen
14.3.2023

- 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 toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

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 tehtävään 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.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelelee 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. Joulukuussa 2021 valitut neljä edustajiston jäsentä valittiin kahden vuoden toimikaudeksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Lea Sirén, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Erkki Kuivajärvi, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Anssi Mäkelä, hallituksen puheenjohtaja
Olavi Mikkola, hallituksen varapuheenjohtaja
Pekka Järvinen, edustajiston jäsen
Matti Koironen, edustajiston jäsen
Virpi Nikkilä, edustajiston jäsen
Päivi Tiura-Paavola, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2022.

OP-Julkinen
14.3.2023

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 3–7 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

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

Hallituksen kokoonpano

Anssi Mäkelä

s. 1961

DI

Senior Manager

Kotipaikka: Urjala

Hallituksen puheenjohtaja 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Urjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2005–2019, Pirkanmaan OP-liiton hallituksen jäsen 2011–2014, Pirkanmaan OP-liiton hallituksen puheenjohtaja, Helsingin OP:n edustajiston jäsen 2014–2019, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2017–2019 ja 2020–

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Etelä-Hämeen Optiikka Oy toimitusjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja, Asunto Oy Urjalan Kalliorinne hallituksen jäsen, Kiinteistö Oy Urjalan Raharinki hallituksen puheenjohtaja

Olavi Mikkola

s. 1966

Agrologi

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Akaa

Hallituksen varapuheenjohtaja 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Akaan Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2014–2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kiinteistö Oy Aravaniitty hallituksen varajäsen, Foodmik Oy toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen

Sari Ilovuori

s. 1976

Sosionomi YAMK

Työllisyyspalveluiden johtaja

Kotipaikka: Valkeakoski

Hallituksen jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Valkeakosken Osuuspankin hallituksen jäsen 2009–2014, Valkeakosken Osuuspankin hallintoneuvoston pj 2014–2019, OP Etelä-Pirkanmaan hallintoneuvoston varapj 2019–2021

OP-Julkinen
14.3.2023

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Valkeakosken kaupungin kaupunginvaltuuston jäsen, Sääksmäen seurakunta kirkkovaltuuston jäsen, UrAVa ry hallituksen jäsen, Valkeakosken Energia Oy hallituksen jäsen

Jari Kostiainen

s. 1958

eMBA, HHJ

Eläkeläinen

Kotipaikka: Valkeakoski

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Valkeakosken Osuuspankin hallituksen jäsen 2014-2019, Valkeakosken Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2007-2013

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Valkeakosken Kauppakamariosaston jäsen, Kärtsyn Vesihuolto-osuuskunta hallituksen jäsen

Kari Laine

s. 1964

Kunnossapitoasentaja

Kunnossapitoasentaja

Kotipaikka: Valkeakoski

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Valkeakosken Osuuspankin hallituksen jäsen 2012-2019

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Valmet Technologies Oy työntekijöiden työsuojeluvaltuutettu, Sairauskassa Jylhän hallituksen puheenjohtaja, Ammattiosasto 105:n hallituksen varapuheenjohtaja

Susanna Pajarinen

s. 1962

Tradenomi, HHJ

Company Controller

Kotipaikka: Akaa

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Akaan Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2017-2019

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Asunto-osakeyhtiö Retiisi hallituksen puheenjohtaja, Strongbase Oy hallituksen puheenjohtaja, Asunto Oy Seinäjoen Arkki hallituksen jäsen

Sanna Tefke

s. 1974

Insinööri YAMK

Product Manager

Kotipaikka: Urjala

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Urjalan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2009-2018 ja hallintoneuvoston jäsen 2005-2018, tarkastuslautakunnan jäsen 2005-2009, Urjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-2019

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Maarit Varjonen-Toivonen

s. 1958

Yleislääketieteen erikoislääkäri, Johtamisen ja yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto, Erikoislääkärin hallinnon pätevyys

Ylilääkäri, hankepäällikkö

Kotipaikka: Akaa

OP-Julkinen
14.3.2023

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Akaan Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2010-2019

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

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 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 toimitusuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

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

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

OP-Julkinen
14.3.2023

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Olavi Mikkola, Jari Kostiainen, Kari Laine, Susanna Pajarinen, Sanna Tefke, Maarit Varjonen-Toivonen ja Sari Ilovuori.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Anssi Mäkelä. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana kymmenen kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98,75 %.

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 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 53 % ja naisia 47 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

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 Luomala
s. 1963
KTM
Toimitusjohtaja 1.9.2019 alkaen

OP-Julkinen
14.3.2023

Tuomo Smått
s. 1978
OTK
Toimitusjohtajan sijainen 1.9.2019 alkaen

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoimisissa, 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 Luomala
Varatoimitusjohtaja Tuomo Smått
Pankinjohtaja Riikka Engström

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG on vuodesta 2019 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Mikko Haavisto päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 10.507,61 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 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 2022 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 1385 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 395 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 700 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300 euroa kokoukselta. Edustajiston jäsenille maksetaan vastaava kokouspalkkio kuin hallintoneuvoston jäsenille. Edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio kaksinkertaisena.

OP-Julkinen
14.3.2023

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 2022.

12 Sisäpiirihallinto

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

13 Lähipiiriliiketoimet

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

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 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.