

Selvitys Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta.....	9
6	Hallitus.....	10
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	16
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	17
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	17
10	Palkitseminen.....	17
11	Sisäpiirihallinto.....	18
12	Lähipiiriliiketoimet.....	18
13	Vastuullinen toiminta.....	18
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	18

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 erääntyneestä 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 maksukyvyttömyystilanteessa 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 sekä hallitusta kuultuaan toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajisto

Akaan Seudun, Urjalan ja Valkeakosken Osuuspankkien sulautumisessa 1.9.2019 syntyneen Etelä-Pirkanmaan 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

Urjalan ja Valkeakosken Osuuspankeille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Tätä 25:stä Valkeakosken Osuuspankin edustajasta ja 12:sta Urjalan Osuuspankin edustajasta muodostunutta edustajistoa täydennettiin 2019 tapahtuneen sulautumisen yhteydessä Akaan 18 edustajalla. Tämän 55 jäsenisen edustajiston toimikausi päättyi marraskuussa 2021.

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

Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin edustajiston kokoonpano 30.11.2021 saakka:

Ahlman Jenny	Akaa
Antila Aku	Valkeakoski
Franssila Mikko	Valkeakoski
Gorschelnik Jon	Valkeakoski
Haaja Jouni	Valkeakoski
Helenius Kari	Valkeakoski
Heritty Anne-Mari	Valkeakoski
Hiltunen Matti	Tampere
Honkaniemi Jaakko	Urjala
Itkonen Marko	Valkeakoski
Jokinen Tapio	Urjala
Järvenpää Riitta	Tampere
Järvinen Eija	Urjala
Järvinen Pekka	Valkeakoski
Kalliainen Minna	Akaa
Kantala Hannu	Valkeakoski
Karema Erkki	Akaa

OP-Julkinen
 24.3.2022

Kauhanen Kari	Valkeakoski
Kekkonen Elmo	Valkeakoski
Keränen Kauko	Akaa
Kivistö Tero	Lempäälä
Koiranen Matti	Valkeakoski
Korttemaa Sanna	Urjala
Kuisma Seppo	Valkeakoski
Kukkonen Juha	Turku
Kuljuntausta Reijo	Urjala
Kuusisto Miska	Tampere
Laakkonen Raija	Valkeakoski
Lehtinen Hannu	Jyväskylä
Lempinen Aulimaija	Urjala
Luoma Essi	Akaa
Löövi Kalle	Valkeakoski
Meriluoto Erkki	Espoo
Miekka Ilpo	Akaa
Mönttinen Juha	Akaa
Nikkilä Virpi	Urjala
Niskanen Marja-Leena	Valkeakoski
Nurmo Mikko	Valkeakoski
Peräkivi Jarkko	Akaa
Piittisjärvi Mika	Akaa
Poikkimäki Katja	Akaa
Porhio Aki	Valkeakoski
Puntila Katri	Valkeakoski
Pynnä Lari	Urjala
Rantanen Elina	Akaa
Retulainen Antti	Valkeakoski
Rohola Siru	Valkeakoski
Saari Pirkko	Akaa
Sand Kirsti	Valkeakoski
Takaniemi Veijo	Valkeakoski
Tallbacka Jari	Urjala
Touru Marja-Riitta	Urjala
Valkeapää Leena	Valkeakoski
Valtonen Maria	Akaa
Yalcin Özkan	Akaa

Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin edustajiston kokoonpano 30.11.2021 alkaen (toimikausi 2021–2025):

Akaan vaalipiiri

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

Urjalan vaalipiiri

Heinonen Veijo	Urjala
----------------	--------

OP-Julkinen
24.3.2022

Jokinen Tapio	Urjala
Nikkilä Virpi	Urjala
Paija Joona	Urjala
Tallbacka Jari	Urjala
Touru Marja-Riitta	Urjala

Valkeakosken vaalipiiri

Antila Aku	Valkeakoski
Itkonen Marko	Valkeakoski
Järvinen Pekka	Valkeakoski
Kauhanen Kari	Valkeakoski
Koiranen Matti	Valkeakoski
Niskanen Marja-Leena	Valkeakoski
Nurmo Mikko	Valkeakoski
Puheloinen Juulia	Valkeakoski
Retulainen Antti	Valkeakoski
Sand Kirsti	Valkeakoski
Takaniemi Veijo	Valkeakoski

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsema 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:

Kankaanpää Sonja
s. 1988
agrologi
Orivesi

Kuisma Jaakko
s. 1962
agrologi
Urjala

Kuivajärvi Erkki
s. 1959
kauppias
Valkeakoski

Liuttula Antti
s. 1965
maanviljelijä
Valkeakoski

Myllylä Päivi
s. 1970

OP-Julkinen
24.3.2022

museojohtaja
Valkeakoski

Mäntynen Jyrki
s. 1970
koneasentaja
Valkeakoski

Nieminen Lasse
s. 1978
insinööri/yrittäjä
Akaa

Notkola Anna
s. 1968
Project Manager
Valkeakoski

Parikka Jouni
s. 1978
kartoittaja/yrittäjä
Akaa

Rantanen Minna
s. 1973
YO-merk./palkka- ja taloushallinto
Akaa

Ristimäki Olli
s. 1981
Senior Communications Consultant
Akaa

Järvenpää Riitta
s. 1969
toimitusjohtaja
Tampere

Sinda Heidi
s. 1973
yrittäjä
Urjala

Sintonen Mikko
s. 1965
agrologi/maatalousyrittäjä
Akaa

Sirén Lea
s. 1964
DI/lehtori
Akaa
Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Taavitsainen Marika

OP-Julkinen
24.3.2022

s. 1977
luokanopettaja
Urjala

Vuorinen Johannes
s. 1975
tekniikan tohtori/yrittäjä
Tampere

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 toimintakertomuksesta
- 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

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa

OP-Julkinen
24.3.2022

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.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopevuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimellä 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. Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin edustajisto on valinnut valiokuntaan keskuudestaan neljä jäsentä. Joulukuussa 2021 valitut jäsenet valittiin kahden vuoden toimikaudeksi.

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

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

OP-Julkinen
24.3.2022

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 30.11.2021 saakka:

Lea Sirén, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Sari Ilovuori, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Anssi Mäkelä, hallituksen puheenjohtaja
Olavi Mikkola, hallituksen varapuheenjohtaja
Pekka Järvinen, edustajiston jäsen
Jouni Haaja, edustajiston jäsen
Katja Poikkimäki, edustajiston jäsen
Virpi Nikkilä, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 20.12.2021 alkaen:

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 2021.

6 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 tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

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, Urjala

Urjalan Osuuspankin hallitus 2005-2019, Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin hallitus 2019-,

OP-Julkinen
24.3.2022

Keskeinen työkokemus:

Kvaerner Pulping Oy 1993-2001 myyntipäällikkö
Etelä-Hämeen Silmäasema Oy 1993- toimitusjohtaja
Metso Paper 2001-2009 Senior Sales Manager
Pemamek Oy 2009-2012 myyntipäällikkö
Valmet Oyj 2012- Senior Manager

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

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-

Olavi Mikkola, s. 1966, agrologi, Akaa

Akaan Seudun Osuuspankin hallitus 2014-2019, Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin hallitus 2019-

Keskeinen työkokemus:

Maanviljelijä, lisäksi lukuisia kunnallisia luottamustehtäviä

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Sari Ilovuori, s. 1976, Sosionomi YAMK, työllisyyspalveluiden johtaja, Valkeakoski (14.10.2021 alkaen)

Valkeakosken Osuuspankin hallitus 2009-2014, Valkeakosken Osuuspankin hallintoneuvoston pj 2014-2019, OP Etelä-Pirkanmaan hallintoneuvoston varapj 2019-2021

Keskeinen työkokemus:

Työllistymistä edistävä monialainen palvelu verkoston johtaja 2016-
Työllisyyspalveluiden johtaja, Valkeakosken kaupunki 2011-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Valkeakosken kaupungin kaupunginvaltuuston jäsen 2009-, Sääksmäen seurakunta kirkkovaltuuston jäsen 2015-, UrAVa ry hallituksen jäsen 2018-

Hanna Kivimaa, s. 1965, KTM, markkinointipäällikkö, Valkeakoski (14.10.2021 saakka)

Valkeakosken Osuuspankin hallitus 2016-2019, Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin hallitus 2019-

Keskeinen työkokemus: työskentely markkinoinnin ja viestinnän kehitys- ja johtotehtävissä suomalaisissa suuryrityksissä kahden vuosikymmenen ajan, viimeisin työnantaja Nokian Renkaat Oyj.

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Jari Kostianen, s. 1958, eMBA, HHJ, Valkeakoski

Valkeakosken Osuuspankin hallitus 2014-2019, Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin hallitus 2019-

OP-Julkinen
24.3.2022

Keskeinen työkokemus:

Pitkäaikainen työkokemus elintarviketeollisuuden johtotehtävissä yli kolmenkymmenen vuoden ajalta.

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Valkeakosken Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2007-2013, Valkeakosken Kauppakamariosaston jäsen vuodesta 2006 ja puheenjohtaja 2011-2012

Kari Laine, s. 1964, kunnossapitoasentaja, Valkeakoski

Valkeakosken Osuuspankin hallitus 2012-2019, Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin hallitus 2019-

Keskeinen työkokemus:

Konepajan/terätehtaan Valmet Technologies Oy:n kunnossapidon asentaja v. 1983 lähtien

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:

Valmet Technologies Oy, työntekijöiden työsuojeluvaltuutettu, Sairauskassa Jylhän hallituksen puheenjohtaja, Ammattiosasto 105:n hallituksen varapuheenjohtaja ja Sointulan Asukkaat ry:n hallituksen puheenjohtaja

Susanna Pajarinen, s. 1962, tradenomi, HHJ, Akaa

Akaan Osuuspankin hallitus 2017-2019, Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin hallitus 2019-

Keskeinen työkokemus:

Hackman TTT Oy 1983-1984 apulaiskirjanpitäjä

Elecster Oyj 1985-1998 kirjanpitäjä

YIT Kalusto Oy 1998-2006 pääkirjanpitäjä ja 2006-2018 taluspäällikkö

YIT Oyj 2019- Company Controller

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Sanna Tefke, s. 1974, insinööri AMK, Urjala

Urjalan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2009-2018, hallintoneuvoston jäsen 2005-2018, tarkastuslautakunnan jäsen 2005-2009, Urjalan Osuuspankin hallitus 2018-2019 ja Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin hallitus 2019-

Keskeinen työkokemus:

Product Manager 2021-, Customer Service Team Leader/Manager 2011-2021, sekä aiemmin eri tehtävissä Parker Hannifin 1999-.

Yli 20 vuoden kokemus Parker Hannifin kansainvälisissä asiantuntija- ja esimiestehtävissä eri osa-alueilla, mm. asiakaspalvelu, markkinointi, strateginen hinnoittelu, Supplier Development, tekninen tuki ja myynti. Quality Engineer, KCI Hoists Oy 1997-1998

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
24.3.2022

Maarit Varjonen-Toivonen, s. 1958, ylilääkäri, yleislääketieteen erikoislääkäri, hallinnon pätevyys, Akaa

Akaan Seudun Osuuspankin hallitus 2010–2019, Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin hallitus 2019–

Keskeinen työkokemus:

Pirkanmaan sairaanhoitopiiri 2009– ylilääkäri

Länsi-Suomen lääninhallitus 2004–2009 lääninlääkäri

Etelä-Pirkanmaan terveydenhuollon kuntayhtymä 2000–2004 ylilääkäri

Toijalan terveyskeskus 1997–2001 laatu-päällikkö, 1987–2002 terveyskeskuslääkäri ja 1992–1996 erikoistumispalvelut

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Suomen Lääkäriliiton Valkeakosken aluejaos: puheenjohtaja 2000–2003, johtokunta 1992–2003 ja Suomen laatu-yhdistyksen Pirkanmaan aluejaos: johtokunta 1998–2001

Hallituksen tehtävät

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

OP-Julkinen
24.3.2022

- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta 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
- 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 kiireellisyys 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.

OP-Julkinen
24.3.2022

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 kokoonpanoa 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.

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 yhteistyösuhhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

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

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

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen 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 hallituksessa.

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

OP-Julkinen
24.3.2022

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Anssi Mäkelä 11/11
Olavi Mikkola 11/11
Hanna Kivimaa 8/8
Jari Kostiainen 11/11
Kari Laine 11/11
Susanna Pajarinen 11/11
Sanna Tefke 11/11
Maarit Varjonen-Toivonen 11/11
Sari Ilovuori 3/3

7 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.

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:

Juha Luomala, s. 1963, KTM, toimitusjohtaja

Keskeinen työkokemus:

Kannuksen OP 1988-1989, toimistopäällikkö
Jokivarren OPKK 1989-1994, toimitusjohtaja
Kärsämäen OP 1994-1997, toimitusjohtaja
Korpilahden OP 1997-2001, toimitusjohtaja
Valkeakosken OP 2001-2019, toimitusjohtaja
Etelä-Pirkanmaan OP 2019-, toimitusjohtaja

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Valkeakosken kauppakamariosaston jäsen, Tampereen kauppakamarin finanssivaliokunnan jäsen ja OP Osuuskunta: hallintoneuvoston ja riskienhallintavaliokunnan jäsen 2017-2020

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.

Juha Luomala, s. 1963, KTM, toimitusjohtaja (tiedot edellä)

OP-Julkinen
24.3.2022

Tuomo Smått, s. 1978, OTK, varatoimitusjohtaja

Keskeinen työkokemus:

Turun Seudun OPKK 2002–2006, LKV/kouluttaja

Mynämäen OP, 2005–2006, pankkilakimiehen sijaisuuksia

Tampereen Seudun OP, 2007–2014, pankkilakimies, osastopäällikkö, lainopillinen johtaja, konttorinjohtaja

Akaan Seudun OP, 2014–2019, toimitusjohtaja

Etelä-Pirkanmaan OP 2019-, varatoimitusjohtaja

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Tampereen kauppakamarin laki- ja verovaliokunnan jäsen, Akaan Kokoomus ry:n hallituksen jäsen, Akaa-Volley ry:n hallituksen jäsen, TP-49 ry:n johtokunnan jäsen ja Osuuspankin johtajat ry:n hallituksen jäsen

Riikka Engström, s. 1970, KTM, pankinjohtaja

Keskeinen työkokemus:

Osuuspankkikeskus 1994–1998, valuuttadealer

Tampereen Seudun Osuuspankki 2002–2006, sijoitusasiantuntija, 2004–2006 palvelupäällikkö

Valkeakosken Osuuspankki 2006–2008, asiakaspalvelupäällikkö

OP Valkeakoski 2008–2019, pankinjohtaja

Etelä-Pirkanmaan OP 2019-, pankinjohtaja

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG on vuodesta 2019 toiminut Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Fredrik Salonen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2019 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 12 829,31 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 hallituneuvoston 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:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1385 euroa

OP-Julkinen
24.3.2022

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.

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 nähtävilläpito

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