

Selvitys Pietarsaaren Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto [tai:] Osuuskunnan kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto	4
	Nimitysvaliokunta	6
	Tarkastusvaliokunta	7
5	Hallitus	8
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	12
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	14
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	14
9	Palkitseminen.....	14
10	Sisäpiirihallinto	15
11	Yhteiskuntavastuu.....	15
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys.....	15

1 Sovellettavat säännökset

Tämä selvitys on lain luottolaitostoinnasta 7 luvun 1 – 5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta 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 internetsivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevien Suomen lakien ja niiden nojalla annettujen normien noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muita finanssialan yrityksiä koskevia säännöksiä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Lisäksi Osuuspankki noudattaa OP Osuuskunnan hallintoneuvoston hyväksymiä Osuuspankin hyvän hallinnon periaatteita, jotka on julkaistu Osuuspankin internet-sivuilla osoitteessa www.op.fi. Osuuspankki kuuluu lakisääteiseen talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yksiköiden välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2016 tilanteessa 173 osuuspankista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat jäsentensä omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätaloudensijoituksille 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 selvitystilanteen 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. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä 5 vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa ylintä päätösvaltaa käyttää omistajajäsenistä muodostuva edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

3 Osuuskunnan kokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuuspankin jäsenellä. Osuuskunnan kokous käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

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

Ylimääräinen osuuskunnan kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä osuuskunnan kokoukselle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä osuuskunnan kokouksessa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan tai tilintarkastajien valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen.

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston/osuuskunnan kokouksen valitsemia 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:

Puheenjohtaja:

Sune Sjölund, tulliylitarkastaja, Luoto (2014-2017)

Varapuheenjohtaja:

Susanne Mårtens, finance controller, Pedersöre (2015-2018)

Muut jäsenet:

Alanen Anne, myyjä/kouluttaja, Pedersöre (2015-2018)

Björklund Marita, kotirouva, Pedersöre (2016-2019)

Björkström Ole, työnjohtaja, Luoto	(2016-2019)
Boström Maj, yrittäjä, Pedersöre	(2014-2017)
Brännäs Ingmar, maanviljelijä, Pietarsaari	(2016-2019)
Ek Tage, eläk. rehtori, Pietarsaari	(2014-2017)
Fagerholm Marlene, maanviljelijä, Luoto	(2016-2019)
Grankulla Ann-Sofie, piirisihteeri, Luoto	(2014-2017)
Gädda Eliisa, varatuomari, Pietarsaari	(2015-2018)
Heikkilä Hannu, projekti insinööri, Pietarsaari	(2014-2017)
Holmbäck Maj-Len, sairaanhoitaja, Pedersöre	(2015-2018)
Häll Tarja, talouspäälikkö, Pedersöre	(2016-2019)
Högberg Jan-Anders, yrittäjä, Luoto	(2016-2019)
Jouppi Jyrki, toiminnanjohtaja, Pietarsaari	(2015-2018)
Kahari Marko, kiinteistöpäälikkö, Pietarsaari	(2014-2017)
Kanckos Lilian, kirjanpitäjä, Pedersöre	(2015-2018)
Karlström Lars, metallityöntekijä, Pietarsaari	(2014-2017)
Karlström Leif, terveystarkastaja, Pietarsaari	(2015-2018)
Mård Alf, auditoija, Pedersöre	(2014-2017)
Nyman Peter, maanviljelijä, Pedersöre	(2015-2018)
Salonen Irma, yrittäjä, Pietarsaari	(2016-2019)
Sundqvist Lars, offsetpainaja, Pietarsaari	(2016-2019)

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
- valitsee ja vapauttaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- vahvistaa pankin riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan ja muut keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamat periaatteet keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaisesti
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- edustajistopankeissa määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat keskusvaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä ja toimitusjohtajana toimineiden henkilöiden valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu 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 eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteiden mukaan muualla OP

Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi tulee arvioida 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 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.

Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella hallintoneuvostolle ja edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roolissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallintoon valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä ja että hallintohenkilöiden valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajistopankeissa edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Osuuskuntakokouspankeissa osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään jäsenistön edustajaa. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Valiokunta tekee osuuskunnan kokoukselle esityksen:

- osuuskunnan kokouksen puheenjohtajasta
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkiosta

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Sune Sjölund, s. 1957, tulliylitarkastaja, Luoto
Susanne Mårtens, s. 1964, finance controller, Pedersöre
Rune Wiik, Pietarsaari, s. 1951, hallintojohtaja, Pietarsaari
Bernhard Bredbacka, s. 1952 Eläk. Ylipalomes, Luoto
Jan-Erik Backa, s. 1958, kehitysjohtaja, Pedersöre
Marlene Fagerholm, s. 1954, maanviljelijä, Luoto
Irma Salonen, s. 1952, yrittäjä, Pietarsaari

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2016.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain valiokuntaan vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä ja nimeää valiokunnalle puheenjohtajan. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin koko huomioiden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenten tulee olla pankista riippumattomia.

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa

- perehtyä pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin ja valvoa, että pankin johto reagoi asianmukaisesti tarkastuksen raporteissaan antamiin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioida pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan tehokkuutta
- valvoa osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista
- käsitellä ja arvioida pankin tilintarkastukseen liittyvät asiat ja valmistella tilintarkastajan valintaesitys sekä esitys tilintarkastajan palkkiosta.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Susanne Mårtens, s. 1964, finance controller, Pedersöre

Jyrki Jouppi, toiminnanjohtaja, s. 1959, Pietarsaari

Tage Ek, s. 1954, eläk. rehtori, Pietarsaari

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2016.

5 Hallitus

Hallituksen valinta

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

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksella on oltava tarpeellinen osaaminen ja kokemus pankin liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä ja johtamisesta.

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Rune Wiik, Pietarsaari, s. 1951

Sosionomi

Pietarsaaren Seudun Osuuspankki, hallituksen puheenjohtaja 2011 - hallituksen jäsen 1993 –

Keskeinen työkokemus:

Pietarsaaren kaupunki, henkilöstöjohtaja 2010 –

Pietarsaaren kaupunki, henkiltöspäällikkö 1975-2009

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Kokkotyösäätiö, hallituksen jäsen 2008 –

Palvelukeskus Intro, johtoryhmän puheenjohtaja 2015 -

Varapuheenjohtaja

Bernhard Bredbacka, Luoto, s. 1952

Eläk. Ylipalomies

Pietarsaaren Seudun Osuuspankki, hallituksen jäsen 2002 –

Varapuheenjohtaja 2011 -

Keskeinen työkokemus:

Palomies 1975 - 2011

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

I varapuheenjohtaja, Luodon kunnanvaltuusto 2001 -

I varapuheenjohtaja, Vaasan sairaanhoitopiirin valtuusto 2009 -

Varajäsen, Pietarsaaren Sosiaali- ja terveyslautakunta 2010 -

Ralf Eklund, Pedersöre, s. 1962

maatalousteknikko

Pietarsaaren Seudun Osuuspankki, hallituksen jäsen 2011 –

Keskeinen työkokemus:

yrittäjä, maanviljelijä

Birgitta Käll, Pedersöre, s. 1955
merkonomi
Pietarsaaren Seudun Osuuspankki, hallituksen jäsen 1995 -
Keskeinen työkokemus:
Pedersören kunta, Henkilöstösihteeri 1974 -

Tiina Sjölund, Pietarsaari, s. 1963
Kauppat. maisteri
Pietarsaaren Seudun Osuuspankki, hallituksen jäsen 2008-
Keskeinen työkokemus:
Pietarsaaren kaupunki, tekninen virasto, hallintopäällikkö 1989-2002
Optima kuntayhtymä, hallintojohtaja 2004-
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:
Pietarsaaren kaupunki/ Pietarsaaren seudun musiikkiopisto, johtokunnan
puh.joht. 2005-

Thomas Hulten, Pietarsaari, s. 1957
Pietarsaaren Seudun Osuuspankki, toimitusjohtaja, 2013 -
johtoryhmän puheenjohtaja 2013 –
Keskeinen työkokemus:
Pietarsaaren OP-Kiinteistökeskus Oy, TJ 1984-1989
Pietarsaaren Seudun Osuuspankki, pankinjohtaja 1989–2012
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:
Meklaritoimisto J. Riska Oy, hallituksen puheenjohtaja 1999 –
Österbottens OP-Liitto ry, hallituksen jäsen 2013 -

Lisäksi hallitukseen kuuluu Osuuspankin sääntöjen mukaan pankin
toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 0.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan ja osuuspankin sääntöjen
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 ja
sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai
edustajistolle taikka osuuskunnan kokoukselle.

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
- valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
toimitusjohtajan ja pankin muun toimivan johdon osalta.
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, sisäisten
toimintaperiaatteiden sekä OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden
noudattamisesta.

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
- käsittelee pankin riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteet keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaisesti ja saattaa ne hallintoneuvoston vahvistettavaksi
- arvioi pääomapuskurin tarpeen sekä vahvistaa pankin pääomasuunnitelman ja omien varojen ennakoivan varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance –toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- vahvistaa pankin jatkuvuus- ja valmiussuunnitelmat
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä tarvittavien toimikuntien toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta

Hallituksen kokouksia koskevat seuraavat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun paikalla on yli puolet jäsenistä.

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

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali lähetetään 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 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 kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan vähintään vuosittain tapahtuvana hallituksen kokoonpanon arviointina. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettava osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja että erityyppiset intressiristiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen riippumattomuus

Hallitustyöskentelyn luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty OP Ryhmän Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteissa. 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. Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteiden mukaan vähintään puolet hallituksen jäsenistä tulee olla riippumattomia.

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

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

Hallituksen riippumattomuuden arvioi hallintoneuvoston puheenjohtajisto.

Riippumattomat hallituksen jäsenet: kaikki paitsi toimitusjohtaja.

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.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 93 %.

Wiik	11/11
Bredbacka	11/11
Eklund	11/11
Kåll	9/11
Sjölund	9/11
Hulten	11/11

6 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

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:

Thomas Hulten, s. 1957
toimitusjohtaja 2013 –
Muut tiedot ovat hallituksen kohdalla

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:
Agneta Ström-Hakala, s. 1963
toimitusjohtajan sijainen 2013 –
Muut tiedot ovat johtoryhmän kohdalla

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. Johtoryhmän kokoonpano:

Thomas Hulten, s. 1957
toimitusjohtaja 2013 –
Muut tiedot ovat hallituksen kohdalla

Agneta Ström-Hakala, s. 1963
oik.kand. Helsingin yliopisto, varatuomari
johtoryhmän jäsen 2005 -
Vastuualue:
toimitusjohtajan sijainen 2013 -
laatu ja seuranta, luotto- ja operatiiviset riskit, notariaatti 2013 -
hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan sihteeri
Keskeinen työkokemus:
pankkilakimies, Pietarsaaren Seudun Osuuspankki 1.2.2002 -1.2.2013
pankkilakimies Parkanon Säästöpankki 1995-2001
lakimies, Svenska Lantbruksproducenternas Centralförbund r.f 1988-1994
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:
Pietarsaaren Seudun Puhelin Oy, hallituksen jäsen 2007 –

Krister Lindström, s. 1954
kauppat.maisteri
johtoryhmän jäsen 2014 -
Vastuualue:
Pankinjohtaja
Yritysrahoitus, maa- ja metsätalous
Keskeinen työkokemus:
- Aluejohtaja Vaasan Osuuspankki 1986-2013
- Verojohtaja Pietarsaari 1983-1986

Sune Lind, s. 1954
merkonomi
johtoryhmän jäsen 2005 –
Vastuualue:
Aluejohtaja, Pedersöre
Henkilö- ja yritysrahoitus
Keskeinen työkokemus:
pankin palveluksessa 1993-
Esse Andelsbank 1976-1993
Purmo Andelsbank 1975-1976

Ann-Mari Snellman, s. 1957
merkonomi
johtoryhmän jäsen 2005 –
Vastuualue:
Aluejohtaja, Larsmo
Henkilö- ja yritysrahoitus
Keskeinen työkokemus:
Konttorinjohtaja Pietarsaaren Seudun Osuuspankki, Bosund 1994 - 2000
Aluejohtaja Säästöpankki Deposita, Luoto 1993 – 1994
Konttorinjohtaja Säästöpankki Deposita, Bosund 1976 – 1993

Kari Koponen, s. 1964
merkonomi
johtoryhmän jäsen 2005 –

Vastuualue:
Apulaisjohtaja,
Henkilöasiakasliiketoiminta, Pietarsaari
Keskeinen työkokemus:
pankin palveluksessa 1986 -

Kim Strang, s. 1969
merkantti
johtoryhmän jäsen 2005 –
Vastuualue:
Apulaisjohtaja,
Yritysasiakasliiketoiminta, Pietarsaari
Keskeinen työkokemus:
pankin palveluksessa 1990 –

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

KHT-yhteisö Ernst & Young Oy on vuodesta 2007 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Kjell Berts päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 7.

8 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 8 kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 1050,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 320,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio 7200,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 240,00 euroa kokoukselta. Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä edustajiston kokous on päättänyt maksaa vastaavia korvauksia hallintoneuvoston jäsenille.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 9 kuvattuja palkitsemisperiaatteita.

10 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2016 koskevan selvityksen luvussa 10 kuvattuja sisäpiirihallinnon periaatteita.

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2016 koskevan selvityksen luvussa 12 kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevaa kuvausta päivitetään vuosittain ja se on nähtävillä op.fi -sivuilla.