

Selvitys Satakunnan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018

Sisällys

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Sovellettavat säännökset | 3 |
| 2 | OP Ryhmän rakenne..... | 3 |
| 3 | Edustajisto | 4 |
| 4 | Hallintoneuvosto | 5 |
| | Nimitysvaliokunta | 8 |
| | Tarkastusvaliokunta | 9 |
| 5 | Hallitus..... | 10 |
| 6 | Toimitusjohtaja ja johtoryhmä..... | 15 |
| 7 | Sisäinen ja ulkoinen valvonta | 16 |
| 8 | Taloudellinen raportointiprosessi..... | 16 |
| 9 | Palkitseminen..... | 17 |
| 10 | Sisäpiirihallinto | 17 |
| 11 | Yhteiskuntavastuu..... | 17 |
| 12 | Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito | 17 |

1 Sovellettavat säännökset

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

Osuuspankin 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.

Osuuspankki kuuluu 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 31.12.2018 tilanteessa 156 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysassiakkaille, 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. 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 omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallinto-neuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

3 Edustajisto

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
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto marraskuussa 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy vuonna 2021 pidettäviin vaaleihin.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudelle 2017-2021:

Harjavallan vaalipiiri:

Fonsén Akseli
Haviala Sirpa
Lindgren Tuomo
Lähteenlahti Jyri
Salomäki Lassi
Tuominen Tarmo

Huittisten vaalipiiri:

Haapala Joni
Huhtala Antti
Kivimäki Jukka
Lähteenmäki Rami
Naatula Elina
Pihko Sari
Rauvala Eeva

Keikyän vaalipiiri:

Ojala Jarno
Virta Merja

Kokemäen vaalipiiri:

Haapanen Jorma
Huhtala-Palmu Pirjo
Lahtinen Tuomas
Prinkkala Ari
Tuominen Eeva-Liisa
Viljanen Marika

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Virtanen Markus, Kokemäki, s. 1974, rakennusinsinööri (AMK), tekninen johtaja

Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
Kokemäen OP, hallitus 2009-2011

Varapuheenjohtaja:

Heino Kirsi, Huittinen, s. 1971, kasvatustieteiden maisteri, koulunjohtaja
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
Huittisten OP, hallintoneuvosto 2001-2011

Jäsenet:

Eskola Aila, Harjavalta, s. 1951, laitoskokki

Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
Harjavallan OP, hallintoneuvosto 1999-2011

Huhtanen Riikka, Kokemäki, s.1962, yo, yrittäjä

Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
Kokemäen OP, hallintoneuvosto -2011
Kokemäen kaupunginvaltuusto ja -hallitus

Ketola Tuija, Harjavalta, s. 1954, erikoissairaanhoidtaja, hygieniahoitaja

Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
Harjavallan kaupunginvaltuusto
Harjavallan seurakunta, kirkkoneuvosto ja -valtuusto
Harjavallan kaupungin tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja

Koivuniemi Sauli, Sastamala, s. 1951, autoilija

Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2013-
Keikyän OP, hallintoneuvosto - 2013

Kopo Ilkka, Kokemäki, s. 1965, koneinsinööri, maatalousyrittäjä

Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-

Kokemäen OP, hallintoneuvosto 2010-2011

Kuoppala Päivi, Harjavalta, s. 1958, insinööri
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
Harjavallan OP, hallintoneuvosto 2002- 2011

Kurru Heikki, Harjavalta, s. 1958, maanviljelijä
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
Harjavallan OP, hallintoneuvosto 2002-2011

Lahtinen Olli, Harjavalta, s. 1954, rakennusinsinööri, lehtori
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
hallintoneuvoston puheenjohtaja 8.12.2015 saakka
Kokemäen OP, hallintoneuvosto 2004-2011,
josta puheenjohtajana 2006-2012

Lehtimäki Hannu, Sastamala, s. 1968, fysioterapeutti, OMT
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2013-

Lindfors Pirjo, Turku, s. 1961, yo, kirjanpitäjä, yleissihteeri
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
Huittisten OP, hallintoneuvosto 2007-2011
Huittisten yrittäjät, sihteeri, rahastonhoitaja 2001-2016

Mahlamäki Ari, Huittinen, s. 1966, maatalousyrittäjä
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
Huittisten OP, hallintoneuvosto -2011

Mattila Pekka, Sastamala, s. 1964, maatalousyrittäjä
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2013-

Mäkinen Tauno, Kokemäki, s. 1962, kunnallistutkinto, talousjohtaja
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
Kokemäen OP, hallintoneuvosto 1988-2011

Oittinen Jussi, Sastamala, s. 1977, tradenomi (AMK), maatalousyrittäjä
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2013-

Pöyri Jouni, Huittinen, s. 1964, yrittäjä
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
Huittisten OP, hallintoneuvosto -2011

Rantala Markku, Harjavalta, s. 1957, aluetyönjohtaja
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
Harjavallan OP, hallintoneuvosto 1997-2011

Sampolahti-Reunanen Riikka, Huittinen, s. 1959, hammaslääketieteen
lensiaatti, hammaslääkäri
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012
Huittisten OP, hallintoneuvosto -2011

Sivunen Jarmo, Huittinen, s. 1955, yrittäjä
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
Huittisten OP, hallintoneuvosto -2011

Torpo Sari, Sastamala, s. 1963, agrologi YAMK, maatalousyrittäjä
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2013-
Keikyän OP, hallitus 2009 – 2013
Keikyän OP, hallintoneuvosto 1995 -2008

Turto Eija, Kokemäki, s. 1959, maanviljelijä
Satakunnan Op, hallintoneuvosto 2012-

Uusiniitty Juha, Kokemäki, s. 1967, toimitusjohtaja
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
Kokemäen OP, hallintoneuvosto 2008-2011

Vaajamo Pirjo, Harjavalta, s. 1952, erikoislääkintävoimistelija, yrittäjän
erikoisammattitutkinto (EAT), toimitusjohtaja
Satakunnan OP, hallintoneuvosto ja tarkastusvalio-
kunnan pj 2012-
Harjavallan OP, johtokunnan/hallituksen jäsen 2000-2011
Harjavallan OP, hallintoneuvoston jäsen 1997-1999
Harjavallan Yrittäjät ry, puheenjohtaja 2002-2005
Harjavallan Yrittäjät ry, hallituksen jäsen 1996-2001

Vallimäki Leena, Säkyliä, s. 1978, tradenomi YAMK, yrittäjä
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
van der Most Minna, Sastamala, s. 1966, tradenomi, senior logistics specialist
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2013-
Keikyän OP, hallintoneuvosto 2011-2013

Pekka Tatti on eronnut hallintoneuvoston jäsenyydestä 17.06.2018.

Jari Kaasalainen on eronnut hallintoneuvoston jäsenyydestä 16.08.2018.

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
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudesta riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan 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.

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, 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. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään neljä jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla.

Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

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

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Markus Virtanen
Pekka Tatti 17.6.2018 asti
Kirsi Heino 20.12.2018 alkaen
Reijo Nummikari
Sirkka Keuru
Sirpa Haviala
Rami Lähteenmäki
Jarno Ojala
Eeva-Liisa Tuominen.

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2018.

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 annettuihin 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. Valiokunnan on myös määriteltävä tilintarkastajalta hankittavat oheispalvelut sekä niissä noudatettavat menettelytavat.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Pirjo Vaajamo
Riikka Huhtanen
Ari Mahlamäki
Sari Torpo

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2018.

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:

Reijo Nummikari

s. 1954

sähköasentaja

Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012-

Keskeinen työkokemus:

Eri sähköalojen yrityksissä vuosina 1971-2017, Satakunnan sairaanhoitopiiri 2018-

Keskeiset luottamustehtävät:

Harjavallan Osuuspankin hallintoneuvosto 1997-2011, puheenjohtajana 1999-2011

Harjavallan kaupunginvaltuuston jäsen 1997-2010, kaupunginvaltuuston puheenjohtaja 2010-2016 ja 1. varapuheenjohtaja 2017-

Harjavallan kaupunginhallituksen jäsen 1999-2008

Satakunnan OP-liiton hallitus 1999-2011

Harjavallan seurakunnan tilintarkastaja 2005-2014

Varapuheenjohtaja:

Sirkka Keuru

s. 1954

lehtori, ekonomi

Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012-

Keskeinen työkokemus:

Huittisten kaupunki, kaupallisten aineiden lehtori 1977-

Keskeiset luottamustehtävät:

Huittisten Osuuspankin hallintoneuvosto 1989-1993

Huittisten Osuuspankin hallitus 1994-2011, varapuheenjohtaja 1998-2006, puheenjohtajana 2006-2011

Satakunnan OP-liiton hallitus 2008-2010, puheenjohtajana 2011-2015 ja 2016-2018.

OP Osuuskunnan nimitysvaliokunta 2011-2015 ja 2016-2018

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2015-2016

Huittisten OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallitus 1996-2013

Satakunnan OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallitus 2013-

Huittisten OP-Isännöinti Oy:n hallitus 2011-

Muut jäsenet:

Jukka Aarinen

s. 1958

projektipäällikkö, maanviljelijä, prosessi-insinööri

Satakunnan Osuuspankin hallitus 2013-

Keskeinen työkokemus:

Finnish Chemicals Oy Äetsä, tutkija 1992, käyttöinsinööri 1997-2003 ja tehdaspäällikkö 2003-2005; Kemira Chemicals Oy Äetsä tehtaanjohtaja 2005-2010; Kemira Oyj energiatehokkuuspäällikkö 2010-2014 ja projektipäällikkö 1.2.2014-

Keskeiset luottamustehtävät:

Keikyän Osuuspankin hallintoneuvosto 1995-2013

PVO-Vesivoima Oy hallituksen varajäsen 2016-

Esa Laamanen

s. 1955

toimitusjohtaja, agrologi

Satakunnan Osuuspankin hallitus 2015-

Keskeinen työkokemus:

Itsenäinen maatalousyrittäjä 1980-1992, Agroset Oy, hallituksen jäsen 1992- ja toimitusjohtaja 2014-

Keskeiset luottamustehtävät:

Satakunnan Osuuspankin edustajisto 2012-2015

Huittisten Kylmävarasto Oy:n hallitus 2006-

Huittisten kaupunginvaltuuston 1. varapuheenjohtaja 2009-

Juhani Lahtinen

s. 1962

maatalousyrittäjä, agrologi

Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012-

Keskeinen työkokemus:

Kokemäen kaupunki, maataloussihteeri 1987-1992, maatalousyrittäjä 1992-

Keskeiset luottamustehtävät:

Kokemäen Osuuspankin hallitus 2001-2011

Kokemäen Osuuspankin hallintoneuvosto 1997-2000

Maataloustuottajain Kokemäen Yhdistys MTK-Kokemäki ry:n johtokunnan jäsen 1993-, varapuheenjohtaja 2004-2013, puheenjohtaja 2013-

Kokemäen kaupungin luottamustoimia 1993-2017 mm. kaupunginhallitus 1997-2004 ja kaupunginvaltuusto 1997-2017

Kokemäen Lämpö Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2005-2017

Kokemäen Koneketju Oy:n hallituksen puheenjohtaja 1995-

Sari Lähde

s. 1964

yrittäjä, kuntohoitaja, taksiliikenteen ammattipätevyys

Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012-

Keskeinen työkokemus:

Kuntohoitajana 20 vuotta ja vuodesta 2007 taksiryrittäjä

Keskeiset luottamustehtävät:

Kokemäen Osuuspankin hallitus 2006-2011

Tarmo Vesimäki

s. 1964

tehtaanjohtaja, diplomi-insinööri, johtamisen erikoisammattitutkinto

Satakunnan Osuuspankin hallitus 2017-

Keskeinen työkokemus:

Harjavalta Oy (Puustelli Group Oy) kehitysinsinööri, käyttöpäällikkö,

tuotantopäällikkö 1988-2000, tuotantojohtaja 2000-2014, tehtaanjohtaja 2014-

Keskeiset luottamustehtävät:

Satakunnan Osuuspankin hallintoneuvosto 2012-2017

Harjavallan Osuuspankin hallintoneuvosto 1998-2011

Harjavallan Jäähalli Oy, hallituksen jäsen 2010-

Lisäksi hallitukseen kuuluu Osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 6.

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 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
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävyydestä 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 muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance –toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten 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 toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta

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 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

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde, taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Vähintään puolet hallituksen jäsenistä tulee olla 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 voi myöskään valita muuta Osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin toimitusjohtajaa.

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Jukka Aarinen, Sirkka Keuru, Esa Laamanen, Juhani Lahtinen, Sari Lähde, Reijo Nummikari ja Tarmo Vesimäki

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 91 %.

| | |
|-----------------|-------|
| Reijo Nummikari | 11/11 |
| Sirkka Keuru | 8/11 |
| Jukka Aarinen | 9/11 |
| Esa Laamanen | 9/11 |
| Juhani Lahtinen | 10/11 |
| Sari Lähde | 11/11 |
| Olli Näsi | 11/11 |
| Tarmo Vesimäki | 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:

Olli Näsi

s. 1963

toimitusjohtaja

OTK, varatuomari, eMBA

Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012-

Keskeinen työkokemus:

OKL esimiesvalmennettava 1989-1991

Jämsän Seudun Osuuspankki pankinjohtaja 1992-1993

Rauman Seudun Osuuspankki lakimies 1993-1996

Punkalaitumen Osuuspankki toimitusjohtaja 1996-1999

Huittisten Osuuspankki toimitusjohtaja 1999-2011

Satakunnan Osuuspankki toimitusjohtaja 2012-

Keskeiset luottamustehtävät:

Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012–

Satakunnan OPL hallitus 2002–2005

Helsingin OP hallintoneuvosto 2001–2014

Holding Oy Luuri hallituksen jäsen 1999–2018

Satakunnan Kauppakamari paikallisvaliokunnan jäsen 1999–

OP Osuuskunta hallintoneuvosto 2016 –

OP Osuuskunta hallintoneuvoston riskienhallintavaliokunnan pysyvä
asiantuntijajäsen 2016 –
OP-Eläkesäätiö hallituksen varajäsen 1999-
OP-Eläkekassa hallituksen varajäsen 1999-

Toimitusjohtajan sijainen:

Pohjanpiiri Riikka

s. 1977

asiakkuusjohtaja

tradenomi

Keskeinen työkokemus:

Porin Seudun Osuuspankki palvelumyyjä 2001-2003

Turun Seudun Osuuspankki asuntopalveluneuvottelija 2003-2010,

rahoitusasiantuntija 2010-2011, palvelupäällikkö Verkko- ja puhelinpalveluissa

2011-2012, yksikönpäällikkö Verkko- ja puhelinpalveluissa 2012-2013,

palvelupäällikkö Maariankadun konttorissa 2013-2014 ja konttorinjohtaja

Raision konttorissa 2014-2015

OP Osuuskunta OP asiakkuusjohtaja 2015-2017

Satakunnan Osuuspankki asiakkuusjohtaja 2017-

Keskeiset luottamustehtävät:

Satakunnan OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2017-

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.

Olli Näsi ja Riikka Pohjanpiiri

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy on vuodesta 2012 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Osmo Valovirta päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2014 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

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 annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1291,67 euroa. Hallituksen varapuheenjohtajan vuosipalkkio 645,83 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 650,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) sekä edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 270,00 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 palkitsemisperiaatteita, joita on tarkemmin kuvattu OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä.

10 Sisäpiirihallinto

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

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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