

Selvitys Satakunnan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019

Sisällys

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

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 internetsivuilla 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 soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien 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 31.12.2019 tilanteessa 147 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytäryhtiöistä. OP 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 päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan 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 keskusyhteisön sääntöjen perusteella 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. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan.

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
- päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä;
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 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 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:

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, hygieniahoidtaja

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

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
 lisensiaatti, 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, Harjavalta, 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, erikoislääkintävoimistelijä, 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, Säkylä, s. 1978, tradenomi YAMK, yrittäjä
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2012-
van der Most Minna, Sastamala, s. 1966, tradenomi, Manager SCM
Development, Quality and Handling
Satakunnan OP, hallintoneuvosto 2013-
Keikyän OP, hallintoneuvosto 2011-2013

Aila Eskola oli erovuorossa ikänsä puolesta ja hänen toimikautensa päättyi 27.3.2019.

Pekka Mattila on eronnut hallintoneuvoston jäsenyydestä 11.2.2019.

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, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa 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 keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostolla on ollut tarkastusvaliokunta, jonka toiminta on osuuspankin sääntömuutoksen ja hallintoneuvoston tekemän päätöksen johdosta päättynyt 3.12.2019. Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on ollut avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta on auttanut hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Valiokunta on muodostunut hallintoneuvoston vuosittain keskuudestaan valiokuntaan valitsemista vähintään kahdesta ja enintään neljästä jäsenestä ja hallintoneuvoston nimeämästä puheenjohtajasta. Valiokunnan jäseniä ovat koskeneet seuraavat vaatimukset: 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. Kaikki valiokunnan jäsenet ovat olleet pankista riippumattomia.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Huhtanen Riikka
Mahlamäki Ari
Torpo Sari
Vaajamo Pirjo

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut: 2 kertaa vuonna 2019.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi vuodesta 2019 alkaen valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa.

Pankin hallintoneuvosto on 3.12.2019 lakkauttanut tarkastusvaliokunnan. Hallintoneuvostolle edelleen kuuluvien osuuskuntalain mukaisten valvontatehtävien toteuttamiseksi hallintoneuvosto on nimennyt keskuudestaan valmistelujaoksen, johon kuuluu hallintoneuvoston puheenjohtaja ja 4 jäsentä.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön 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 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 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

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 jäsentä edustajiston toimikaudeksi.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. 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 on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. 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.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

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

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Virtanen Markus
Heino Kirsi
Nummikari Reijo
Keuru Sirkka

Haviala Sirpa
Lähteenmäki Rami
Ojala Jarno
Tuominen Eeva-Liisa

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2019.

6 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. 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

Puheenjohtaja

Nummikari Reijo, s. 1954, sähköasentaja, Harjavalta

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

Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012 -

Harjavallan kaupunginvaltuuston 1. varapuheenjohtaja 2017 -

Varapuheenjohtaja

Keuru Sirkka, s. 1954, ekonomi, lehtori, Huittinen

Huittisten kaupunki, kaupallisten aineiden lehtori 1977 -

Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012 -

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

OP Osuuskunnan nimitysvaliokunta 2011-2015 ja 2016-2018

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2015-2016

OP Koti Satakunta Oy:n hallitus 2013 -

Huittisten OP-Isännöinti Oy:n hallitus 2011-2019

Helsingin Osuuspankin edustajiston jäsen 2016 -

Helsingin Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 2017 -

Muut jäsenet

Aarinen Jukka, s. 1958, prosessi-insinööri, projektipäällikkö, maanviljelijä, Sastamala
Neste Oy Naantali, tuotantomestari 1984-1989, 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 – Satakunnan Osuuspankin hallitus 2013 – PVO-Vesivoima Oy:n hallituksen varajäsen 2016 -

Laamanen Esa, s. 1955, agrologi, yrittäjä, Huittinen
Itsenäinen maatalousyrittäjä 1980-1992, Agroset Oy, toimitusjohtaja 2014 - Satakunnan Osuuspankin hallitus 8.12.2015 – Agroset Oy:n hallitus 1992 - Huittisten Kylmävarasto Oy:n hallitus 2006 – Huittisten kaupunginvaltuuston 1. varapuheenjohtaja 2009 -

Lahtinen Juhani, s. 1962, agrologi, maatalousyrittäjä, Kokemäki
Kokemäen kaupunki, maataloussihteeri 1987-1992, maatalousyrittäjä 1992 - Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012 – Maataloustuottajain Kokemäen Yhdistys MTK-Kokemäki ry:n johtokunnan jäsen 1993 -, puheenjohtaja 2013 - Kokemäen Koneketju Oy:n hallituksen pj 1995 -

Lähde Sari, s. 1964, kuntahoitaja, yrittäjä, Kokemäki
Kuntohoitajana 20 v, taksiyrittäjä 2007 - Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012 –

Vesimäki Tarmo, s. 1964, diplomi-insinööri, tehtaanjohtaja, Harjavalta
Harjavalta Oy (Puustelli Group Oy), kehitysinsinööri, käyttöpäällikkö, tuotantopäällikkö 1988-2000, tuotantojohtaja 2000-2014, tehtaanjohtaja 2014- Satakunnan Osuuspankin hallitus 2017 - Harjavallan Jäähalli Oy, hallituksen jäsen 2010 - MBS-Models Oy, hallituksen varajäsen 2009 -

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoinnasta 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 tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja 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
- 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 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 osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet 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 puolen 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 pankin toimitusjohtaja.

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

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 95,45 %.

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

7 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:

Näsi Olli, s. 1963, OTK, varatuomari, eMBA, Huittinen

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 luottamustoimet:

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 – 2019, OP Eläkesäätiön hallituksen varapuheenjohtaja 2019 -

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.

Näsi Olli, s. 1963, OTK, varatuomari, eMBA, Huittinen

Järvinen Taneli, s. 1983, tradenomi, AMK, Finanssialan ammattitutkinto, asiakkuuspäällikkö

Vastuualue johtoryhmässä: Yritystiimi, markkinointi sekä turvallisuus

Satakunnan Osuuspankin johtoryhmä: 1.5.2019 -

Keskeinen työkokemus: Huittisten Osuuspankki, palveluneuvoja 2005 –2009,

Yrityusrahoituspäällikkö 2009-2012. Satakunnan Osuuspankki,

yrityusrahoituspäällikkö 2012-2017, asiakkuuspäällikkö, Yritystiimi 2017-

Keskeiset luottamustoimet: SBS Rupu, puheenjohtaja 2012-2018

OPH-Satakunta, puheenjohtaja 2008-2009

Harjavallan Yrittäjät ry, hallituksen jäsen 2015-

OP Koti Satakunta Oy LKV, hallituksen jäsen 2019-

Ranki Leena, s. 1968, OTK, varatuomari, asiakkuuspäällikkö

Vastuualue johtoryhmässä: henkilöasiakasrahoitus, vahinkovakuutus, lainopilliset palvelut, hallituksen sihteeri

Satakunnan Osuuspankin johtoryhmä: 1.5.2019 -

Keskeinen työkokemus:

Länsi-Uudenmaan OP, pankkilakimies 1994 – 1995, Harjavallan OP

pankkilakimies 1995 – 1996, Porin Seudun OP, pankkilakimies 1996 – 1997,

OPK OP-esimiesvalmennus 1997, Porin Seudun OP, konttorinjohtaja 1997 –

2001, Euran OP, rahoituspäällikkö 2001 – 2004, Harjavallan OP,

rahoituspäällikkö 2004 – 2011 ja Satakunnan Osuuspankki, pankinjohtaja

2012-2017, asiakkuuspäällikkö 2017 –

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:

OP Koti Satakunta, hallitus 2014 –, puheenjohtaja 2018 -, julkinen kaupanvahvistaja 1998 –

Stenfors Pia, s. 1966, ylioppilas, yo-maanviljelysteknikko, asiakkuuspäällikkö Vastuualue johtoryhmässä: Päivittäiset, säästäminen ja varallisuudenhoito Satakunnan Osuuspankin johtoryhmä: 1.5.2019 – Keskeinen työkokemus: v.1988 alkaen pankissamme aloittaen kassapalveluista, edeten siitä päivittäisiin, sitten yritysten maksuliikkeeseen. Sen jälkeen pankissamme erinäisissä rooleissa esimiestehtävissä, v.2014-2019 Keikyän konttorin vetäjänä Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: Ei luottamustehtäviä

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

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

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7403,31 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 5905,92 euroa

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

9 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1291,67 euroa. Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 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) on maksettu kokouspalkkiota 270,00 euroa kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus 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 olevassa selvityksessä.

11 Sisäpiirihallinto

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

12 Vastuullinen toiminta

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

13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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