

Selvitys Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta	10
6	Hallitus.....	11
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	17
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	19
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	19
10	Palkitseminen.....	19
11	Sisäpiirihallinto.....	19
12	Lähipiiriliiketoimet.....	20
13	Vastuullinen toiminta.....	20
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	20

1 Sovellettava sääntely

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

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

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

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2021 tilanteessa 121 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa 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 maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen.

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

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

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Ala-Kasari Teppo Kurikka
Alatalo Ulla, Lapua
Behm Niina, Seinäjoki
Erkkilä Paula, Ähtäri
Haapala Jussi, Ilmajoki
Hakala Ella, Seinäjoki
Hakala-Rahko Ossi, Ilmajoki
Hakanen Jari, Kauhajoki
Helander Hanna, Seinäjoki
Holtinkoski Hanna, Lapua
Hongisto Timo, Kurikka
Huhtakangas Marjut, Ilmajoki
Jaakkola Raimo, Ähtäri
Jyväskylä Petri, Ähtäri
Kattelus-Kilpeläinen Piia, Seinäjoki
Kaunismäki Mikko, Ilmajoki
Kivimäki Aila, Seinäjoki
Koivuniemi Johanna, Kauhajoki
Kortesmäki Jussi, Seinäjoki
Kumara Anu, Seinäjoki
Kuuppelomäki Kai, Kurikka
Lahdensuo Janne, Lapua
Latva-Koivisto Timo, Ilmajoki
Lehtola Markku, Seinäjoki
Lintala Jarmo, Seinäjoki
Luukko Juha, Seinäjoki
Lähteenmaa Raimo, Ilmajoki

OP-Julkinen
15.3.2022

Martikkala Kirsi, Seinäjoki
Marttila Kyösti, Kurikka
Mäntykoski Mika, Seinäjoki
Mäntylä Tero, Seinäjoki
Pajulammi Martti, Seinäjoki
Peltonen Jouko, Seinäjoki
Perkiö Seppo, Seinäjoki
Perttu Esa, Seinäjoki
Petäjävirta Minna, Seinäjoki
Pihlaja Elina, Kurikka
Pihlaja Heidi, Kurikka
Pihlajamäki Jaakko, Seinäjoki
Raumanni Juho, Ilmajoki
Rotola-Pukkila Mikko, Kauhajoki
Santala Timo, Ähtäri
Sihto Paula, Seinäjoki
Sorila Joonas, Kauhajoki
Tuheva Tuomas, Seinäjoki
Vainionpää Lea, Kurikka
Vihriälä Jukka, Seinäjoki
Yliluoma Mikko, Ilmajoki
Ylinen Aki, Seinäjoki
Ylinen Hanna, Seinäjoki

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston 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
Juha Lahdensuo
s. 1971

Metsätalousinsinööri, maa- ja metsätalousyrittäjä
Lapua

Hallintoneuvoston jäsen 27.5.2004 alkaen, valittu varapuheenjohtajaksi 29.11.2016, valittu puheenjohtajaksi 27.11.2018

Varapuheenjohtaja
Liisa Vuorela
s. 1965
KM, luokanopettaja, maatalousyrittäjä
Kurikka

Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2017 alkaen, valittu varapuheenjohtajaksi 27.11.2018, edustajiston jäsen 2008–2017

Muut keskeiset luottamustoimet: Koskenojan tila Oy, puheenjohtaja 2012–

OP-Julkinen
15.3.2022

Ari Autio
s. 1967
FM, ATK-opettaja
Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2021 alkaen

Olli Autio
s. 1970
Agrologi, maanviljelijä
Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2021 alkaen, edustajiston jäsen 2017-16.3.2021
Muut keskeiset luottamustoimet: Manupork Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 2006-

Toni Eeva
s. 1983
Sähköasentaja, yrittäjä
Kauhajoki
Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2021 alkaen, edustajiston jäsen 2017-16.3.2021
Muut keskeiset luottamustoimet: Länsi-Suomen Verkkopalvelut Oy, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen 2011-, Kauhajoen kaupungin valtuusto ja hallitus, jäsen 2017-, Kauhajoen kaupungin elinkeinojaoston puheenjohtaja 2020-

Ari-Matti Hakala
s. 1968
KTM, yrittäjä
Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2017 alkaen
Muut keskeiset luottamustoimet: Hakaradio Oy, varsinainen jäsen 2019-

Pauliina Hautamäki
s. 1981
KTM, toimitusjohtaja
Ilmajoki
Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2020 alkaen
Muut keskeiset luottamustoimet: Ilmajoen kunnanvaltuusto ja kunnan hallitus, jäsen 2017-, BSTR Luova konttori Oy, toimitusjohtaja 2021-

Tuomas Hemminki
s. 1982
OTM, lakimiesasessori
Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2019 alkaen, edustajiston jäsen 2017-12.3.2019
Muut keskeiset luottamustoimet: Lapuan hiippakuntasäätiö, toimitusjohtaja 2021-, Pohjanmaan liikunta ja urheilu ry, hallituksen jäsen 2020-

Paula Kari
s. 1959
HTM, varhaiskasvatuksen opettaja
Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 28.5.2009-16.3.2021

Juha Kiviniemi
s. 1972
Agronomi, maatalousyrittäjä

OP-Julkinen
15.3.2022

Kurikka

Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2019 alkaen, edustajiston jäsen 2017-12.3.2019

Muut keskeiset luottamustoimet: Kiviniemen Broiler Oy, hallituksen puheenjohtaja 2001-,
Itikka Osuuskunta, hallituksen jäsen 2016-, Suurusrehu Oy, puheenjohtaja 2018-

Helena Koivusaari

s. 1966

Suurtalouden työnjohtaja, omavalmentaja

Seinäjoki

Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2015, edustajiston jäsen 2008-16.3.2015

Jaakko Kortesmäki

s. 1981

Agrologi, maatalousyrittäjä

Ilmajoki

Hallintoneuvoston jäsen 9.3.2016 alkaen, edustajiston jäsen 2015-9.3.2016

Muut keskeiset luottamustoimet: Siipifarmi Oy, toimitusjohtaja 2016-, Broilerpaja Oy, varsinainen jäsen 2020-, Itikka Osuuskunnan hallintoneuvosto, jäsen 2019-

Jenni Koski

s. 1981

Diplomi-insinööri, kouluttaja

Seinäjoki

Hallintoneuvoston jäsen 9.3.2016 alkaen

Anu Kujansuu

s. 1974

KM, luokanopettaja

Ähtäri

Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2019 alkaen, edustajiston jäsen 2017-12.3.2019

Muut keskeiset luottamustoimet: Ähtärin seurakunnan kirkkovaltuusto ja kirkkoneuvosto,
jäsen 2019-

Sami Latomäki

s. 1968

Insinööri, yrittäjä

Lapua

Hallintoneuvoston jäsen 3.12.2013 alkaen

Muut keskeiset luottamustoimet: Lapuan Virkiä ry, hallituksen puheenjohtaja 2013-, Etelä-Pohjanmaan Yrittäjät, hallituksen jäsen, Kauppiasosuuskunta Veikonkone, hallituksen jäsen 2020-

Pasi Linna

s. 1968

eMBA, yrittäjä

Kauhajoki

Hallintoneuvoston jäsen 1.1.2000-16.3.2021

Jonna Lintala

s. 1977

FM, arkistopäällikkö

Seinäjoki

Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2021 alkaen

OP-Julkinen
15.3.2022

Pasi Löppönen
s. 1966
Elektroniikka-asentaja, myyntijohtaja
Ilmajoki
Hallintoneuvoston jäsen 3.12.2013 alkaen

Kreetta Mäki-Kahra
s. 1983
OTK, aluesyyttäjä
Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2020 alkaen, edustajiston jäsen 2017-12.3.2020
Muut keskeiset luottamustoimet: Suomen syyttäjähdistys ry hallituksen jäsen 2020-

Osmo Mäkinie
s. 1961
FM, lehtori, koulutuspäällikkö
Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 13.5.2002-16.3.2021

Jaana Paavola
s. 1964
Palvelupäällikkö
Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2020 alkaen
Muut keskeiset luottamustoimet: Rakennusliike Juha Paavola Oy, hallituksen jäsen, Rakennusliike Paavola-Ylinen Oy, hallituksen jäsen

Matti Perälä
s. 1966
Agronomi, liiketoimintajohtaja
Seinäjoki
Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2019 alkaen
Muut keskeiset luottamustoimet: Atria Chick Oy, toimitusjohtaja, varsinainen jäsen 2017-

Anni-Maria Pitkälä
s. 1992
Tradenomi, maatalousyrittäjä
Kurikka
Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2020 alkaen, edustajiston jäsen 2017-12.3.2020
Muut keskeiset luottamustoimet: Pihaviriä Oy, hallituksen jäsen 2016-

Jukka Sillanpää
s. 1966
Poliisipäällystön tutkinto, ylikonstaapeli
Ähtäri
Hallintoneuvoston jäsen 3.12.2013 alkaen

Petri Suokas
s. 1973
Talonrakentajan ammattitutkinto, toimitusjohtaja
Kauhajoki
Hallintoneuvoston jäsen 16.3.2021
Muut keskeiset luottamustoimet: Suotuuli Oy, hallituksen jäsen 2014-, Siementila Suokas Oy, toimitusjohtaja, puheenjohtaja 2018-, MBÅ Invest Oy, hallituksen jäsen 2020-,

OP-Julkinen
15.3.2022

Tilasiemen Oy, hallituksen jäsen 2007–, Enersense International Oyj, hallituksen jäsen 2020–, KB Areena Kauhajoki Oy, puheenjohtaja 2020–, KB Events Oy, puheenjohtaja 2021–

Emma Varis

s. 1980

Bachelor of hotel and restaurant management, yrittäjä, toimitusjohtaja

Seinäjoki

Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2019 alkaen, edustajiston jäsen 2017–12.3.2019

Muut keskeiset luottamustoimet: Emmas Shop Oy, varsinainen jäsen, toimitusjohtaja 2015–

Tuomas Ylevä

s. 1981

ETK, kehitysjohtaja

Seinäjoki

Hallintoneuvoston jäsen 12.3.2020–24.11.2021, siirtynyt hallitukseen 24.11.2021

Sami Yli-Rahnasto

s. 1966

Agrologi, maatalousyrittäjä

Kauhajoki

Hallintoneuvoston jäsen 16.5.2006–16.3.2021

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

OP-Julkinen
15.3.2022

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

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

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimiellä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan neljä jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

OP-Julkinen
15.3.2022

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:

Lahdensuo Juha, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Vuorela Liisa, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Perämäki Leena, hallituksen puheenjohtaja
Ojajärvi Anne, hallituksen varapuheenjohtaja
Alatalo Ulla, edustajiston jäsen
Huhtakangas Marjut, edustajiston jäsen
Jaakkola Raimo, edustajiston jäsen
Pajulammi Martti, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2021.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

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

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

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

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

OP-Julkinen
15.3.2022

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja 24.11.2021 saakka

Petri Yli-Soini

s. 1972, Seinäjoki

Eläinlääketieteen lisensiaatti

Maatalousyrittäjä

Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2006–2021, varapuheenjohtaja 2019–2020

Keskeinen työkokemus:

- Alatalon Tipu Oy, maatalousyrittäjä, toimitusjohtaja, 2001–
- Atria Suomi Oy, terveydenhuoltoeläinlääkäri, 2007–2014
- Elintarviketurvallisuusvirasto Evira, tarkastuseläinlääkäri, 2001–2006

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Seinäjoen seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen, 2011–
- Seinäjoen seurakunnan kirkkoneuvoston jäsen, 2019–

Puheenjohtaja 24.11.2021 alkaen

Leena Perämäki

s. 1966, Seinäjoki

YTM, MBA, toimitusjohtaja

Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2020–

Keskeinen työkokemus:

- Into Seinäjoki Oy, toimitusjohtaja 2019–
- Seinäjoen ammattikorkeakoulu, yksikön johtaja 2017–2019
- Into Seinäjoki Oy, johtaja 2015–2016
- Seinäjoen seudun elinkeinokeskus, liikelaitos, vs. johtaja 2013–2014
- Frami Oy, kehitysjohtaja 2001–2013

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Kuortaneen urheiluopisto, valtuuston jäsen 2010–, valtuuston puheenjohtaja 2018–

Varapuheenjohtaja

Anne Ojajärvi

s. 1972, Kurikka

HTM, Sosionomi AMK, viittomakielen tulkki, yrittäjä, freelancer

Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2016–, varapuheenjohtaja 2020–

Keskeinen työkokemus:

- Arvoises Oy, sosiaalialan yrittäjä 2017–
- Oy Mokoma Ab viittomakielen tulkki 2010–
- Viittomakielen tulkki, freelancer 1994–2010
- Viittomakommunikaation ja viittomakielen kouluttaja asiakasperheissä, asiantuntijaorganisaatioissa ja oppilaitoksissa 1994–
- Kuljetukset Tapio Hirsimäki Oy, kuljetusyrittäjä, liikenteestä vastaava 2005–

OP-Julkinen
15.3.2022

Muut jäsenet

Heikki Savola
s. 1959, Seinäjoki
KTM, toimitusjohtaja
Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-

Keskeinen työkokemus:

- Rakennushelasto Oy, toimitusjohtaja, yrittäjä 2012-
- Oy Eurohela Trading Ltd, toimitusjohtaja 1998-2012
- Helatukku Jaakkola Oy, toimitusjohtaja 1993-1998
- Ylisvilla Oy, toimitusjohtaja 1990-1993
- Ylistaron Osuuspankki, pankinjohtaja 1988-1990

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Nolabor Oy, hallituksen puheenjohtaja 2018-

Toni Ylinen-Luopa
s. 1981, Ilmajoki
DI, teknologiapäällikkö, maatalousyrittäjä
Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2019-

Keskeinen työkokemus:

- Altia Oyj, teknologiapäällikkö 2017-
- Altia Oyj, prosessi-insinööri, kehityspäällikkö, tekninen päällikkö 2003-2013
- Viljavimma Oy, Jyväskylä Oy, maatalousyrittäjä 2008-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Lakeuden Vesi Oy, hallituksen jäsen 2017-

Hallituksen jäsenet 24.11.2021 asti

Jouni Matikainen
s.1967, Seinäjoki
Insinööri, toimitusjohtaja
Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2020-2021

Keskeinen työkokemus:

- T-Drill Oy, toimitusjohtaja 2020-
- T-Drill Oy, myyntijohtaja 2018-2020
- Epec Oy, toimitusjohtaja 2005-2016
- Suutkanen Oy, yrittäjä 2017-

Tuulia Potka-Soininen
s. 1963, Seinäjoki
KTM, KLT, lehtori
Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2015-2021

Keskeinen työkokemus:

- Seinäjoen ammattikorkeakoulu, laskentatoimen lehtori, 2006-
- PricewaterhouseCoopers Oy, tilintarkastaja, 1998-2006

OP-Julkinen
15.3.2022

- Seinäjoen Kirjanpitolpalvelu Ky, yrittäjä 1993-1999

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Seinäjoen seurakunta, kiinteistö- ja hautaus-toimen johtokunnan jäsen 2015-

Hallituksen jäsen 24.11.2021 alkaen

Tuomas Ylevä

s. 1981, Seinäjoki

Kehitysjohtaja, ETK

Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2021-

Keskeinen työkokemus:

- Keskisuomalainen Oyj, kehitysjohtaja 2018-
- Keskisuomalainen Oyj, kustannusjohtaja 2010-2018
- Fonecta Oy, myyntipäällikkö 2009-2010

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:

- Suomen ulkomainosliitto, hallituksen jäsen 2020-

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti.

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 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

OP-Julkinen
15.3.2022

- 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 riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja 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 puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

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

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

OP-Julkinen
15.3.2022

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 valvontaa tai 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 ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

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

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

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Matikainen Jouni, Ojarjärvi Anne, Perämäki Leena, Potka-Soininen Tuulia, Savola Heikki, Ylevä Tuomas ja Ylinen-Luopa Toni.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Petri Yli-Soini (hallituksen puheenjohtaja 24.11.2021 asti). Hallintoneuvosto on

OP-Julkinen
15.3.2022

vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-
musta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään
huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän moni-
muotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen 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 ole-
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 99 %.

Matikainen Jouni 10/10
Ojajärvi Anne 12/12
Perämäki Leena 12/12
Potka-Soininen Tuulia 9/10
Savola Heikki 12/12
Ylevä Tuomas 2/2
Ylinen-Luopa Toni 12/12
Yli-Soini Petri 10/10

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian,
toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön
muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Olli Tarkkanen
s. 1962, Seinäjoki
Varatuomari, eMBA
Toimitusjohtaja 1.8.2010 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- Toimitusjohtaja, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2010-

OP-Julkinen
15.3.2022

- Toimitusjohtaja, lisalmen Osuuspankki 2005-2010
- Rahoitusjohtaja, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2004-2005
- Seinäjoen konttorin aluejohtaja, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2003-2004
- Pankkilakimies, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 1999-2003
- Kyrönmaan käräjäoikeus, auskultointi 1998-1999
- Maanviljelijä, päätuotantosuuntana sianlihan tuotanto 1986-2001

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- OP Osuuskunnan hallitus 2020-
- OP Koti Etelä-Pohjanmaa Oy LKV, hallituksen puheenjohtaja

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.

Lauri Lindholm, s. 1983, Seinäjoki
KTM

Pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2015-, toimitusjohtajan sijainen 26.11.2019 alkaen
Vastuualue: yritysasiakasliiketoiminta

Keskeinen työkokemus:

- Pankinjohtaja, yritysasiakkaat, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2015-
- Kehityspäällikkö, Yritysasiakasliiketoiminnan kehittäminen, OP Osuuskunta 2015-2015
- Myyntipäällikkö, Yritysmyyntin tuki, Myynti ja toimintamallit, OP Palvelut 2013-2015
- Tuotepäällikkö, Suuret yritys- ja instituutioasiakkaat, Pohjola Pankki 2010-2013
- Yritysasiakasvastaava, Turun Seudun Osuuspankki 2008-2010

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Etelä-Pohjanmaan Kauppakamari, hallituksen jäsen 2017-
- Uusyrityskeskus Neuvoa-Antava Etelä-Pohjanmaa, hallituksen jäsen 2016-

Anne Hakola, s.1963, Seinäjoki
yo-merkonomi

Pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 1.2.2019 alkaen
Vastuualue: henkilöasiakasliiketoiminta

Keskeinen työkokemus:

- Pankinjohtaja, henkilöasiakkaat, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2019-
- Palvelupäällikkö, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2017-2019
- Yksikön johtaja, Nordea Pankki Suomi Oyj 2015-2017
- Alueen varajohtaja, johtoryhmän jäsen, Nordea Pankki Suomi Oyj 2013-2015
- Konttorinjohtaja, Nordea Pankki Suomi Oyj 2007-2013
- Myyntipäällikkö, palvelupäällikkö, Nordea Pankki Suomi Oyj 1996-2007

Anne-Maarit Marttila, s.1979, Seinäjoki
KTM

Hallintojohtaja, johtoryhmän jäsen 1.1.2021 alkaen
Vastuualue: hallinto, talous, henkilöstöhallinto

OP-Julkinen
15.3.2022

Keskeinen työkokemus:

- Hallintojohtaja, hallinto, talous, henkilöstöhallinto, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2021-
- Hallintopäällikkö, hallinto, talous, henkilöstöhallinto, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2017-2020
- Manager, KHT-tilintarkastaja, PricewaterhouseCoopers Oy 2012-2017
- Senior Associate/Associate, PricewaterhouseCoopers Oy 2004-2012
- Verosihteeri, Länsi-Suomen Verovirasto 2004-2005

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2019 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Hannu Paunikallio päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2019 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettua palkkioita 25 013,97 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettua palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvien osien vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2200,00 euroa ja jäsenen kuukausipalkkio 500,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 500,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 910,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400,00 euroa kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltävien kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltävien kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

OP-Julkinen
15.3.2022

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2021.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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