

Selvitys Auranmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajiston kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta.....	9
6	Hallitus.....	10
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	14
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	15
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
10	Palkitseminen.....	16
11	Sisäpiirihallinto.....	16
12	Lähipiiriliiketoimet.....	16
13	Vastuullinen toiminta.....	16
14	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 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 31.12.2020 tilanteessa 137 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 sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajiston kokous

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 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Auran vaalipiiri	
Aalto Silja	Aura
Antikainen Taru	Aura
Auvinen Sami	Pöytyä
Kavander Mika	Aura
Leppäkoski Matti	Aura
Leppäkoski Pertti	Aura
Pukkila Matti	Aura
Sieppi Hanna	Aura
Vainio Ritva	Aura
Yli-Pohja Juhani	Aura
Marttilan vaalipiiri	
Kallio Vesa	Marttila
Kylänpää Olli	Marttila
Rannikko Karri	Marttila
Tegel Mikko	Marttila
Torkkeli Mikko	Marttila
Valta Anne	Marttila
Virtanen Anna-Maija	Marttila
Paattisten vaalipiiri	
Ekman Jenna	Turku
Ekman Pentti	Turku
Erander Jorma	Turku
Heikkilä Anu	Helsinki
Kause Salla	Turku
Korpela Silja	Turku

OP-Julkinen
25.02.2021

Lähteenmäki Raimo	Turku
Pohjonen Martti	Turku
Poso Kalle	Turku
Rantala Marjut	Turku
Sarkala Saku	Turku
Suominen Olli	Lieto
Åback Mika	Turku
Pöytyän vaalipiiri	
Haarala Viivi	Tampere
Hurttila Hannu	Pöytyä
Jälkö Elisa	Pöytyä
Kairus Jussi	Pöytyä
Kuisma Eero	Pöytyä
Rasilainen Paavo	Helsinki
Saario Joni	Aura
Salonen Hermann	Pöytyä
Saura Sampsa	Pöytyä
Turtola Ilkka	Pöytyä
Tarvasjoen valtiipiiri	
Mustamäki Esa	Lieto
Mäenpää Turkka	Lieto
Saari Tuomo	Lieto
Saarnivaara Tomi	Lieto
Äikää-Sintonen Seija	Lieto

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Nimi/ Hallintoelin	Kotipaikka	Ikä	Koulutus	Työtehtävä	Keskeiset luottamustehtävät
Anttila Seppo/ Hallintoneuvosto 2018 -	Pöytyä	62	Metsäteknikko	Hankintaesi- mies	Pöytyän OP hallitus 2008 - 2018, pj. 2010 - 2013 Pöytyän OP hallintoneuvosto 1994 - 2007, pj. 2002 - 2007
Auvinen Janne/ Hallintoneuvosto 2018 -	Aura	43	DI	Aluejohtaja	Auran OP hallintoneuvosto 2012 - 2018 Aci Holding Oy, hall.jäsen ja tj. 2012-
Helttula Ilmo/ Hallintoneuvosto 2018 -	Pöytyä	61	Lääketieteen lis., kirurgian ja orto- pedian traumatologian erikoislääkäri	Ortopedi IH Medicalin tj.	Pöytyän OP hallintoneuvosto 2014 - 2018 Pöytän kunnanvaltuusto 1997 - 2004, 2009 - 2012 Pöytyän tark.lautakunnan pj.

OP-Julkinen
25.02.2021

					1997 – 2004 V-S sairaanhoitopiirin valtuusto 1993 – 1996, 2009 – 2011 Pöytyän urheilijat pj. 2001 – 2011 Sutura Omaisuudenhoito Oy, tj. 2015 -
Jokisipilä Markku/ Hallintoneuvosto 2018 -	Turku	48	VTT, Professori	Eduskuntatutkimuksen keskuksen johtaja	OP Paattinen hallitus 2014 – 2018 Presidentti Urho Kekkosen 70-vuotisjuhlasäätiön hallituksen jäsen 2016 -
Jussila Ville/ Hallintoneuvosto 2018 –	Aura	45	Erikoislääkäri	Radiologian erikoislääkäri	Auran OP hallintoneuvosto 2008 – 2018 Elovilja hall.pj. 2016 – Onninvest Oy hall.pj. 2005 -
Kiiski Kati/ Hallintoneuvosto 2018 –	Pöytyä	34	MuK, agrologi. KM	Maatalousyrittäjä ja opiskelija	Pöytyän OP edustajisto 2018 MTK Pöytyän johtokunnan jäsen 2019 –
Koivusaari Seija/ Hallintoneuvosto 2018 -	Aura	61	Kauppakoulu	Myyntiassistentti	Auran OP hallintoneuvosto 1999 – 2018
Latokylä Jukka/ Hallintoneuvosto 2018 –	Lieto	61	Rakennus-insinööri, YAMK	Johtava rakennustarkastaja	Marttilan OP hallintoneuvosto 2000 – 2018, pj. 2018 Auranmaan OP hallintoneuvosto pj. 2018 – Turun alueen rak.tarkastajat ry sihteeri 2014 – 2016, pj. 2017 2019 Rasti 88 ry, perustajajäsen ja kunniapj., pj. 1991 – 1995/1998 V-S Suunistus ry, perustajajäsen 1994
Metsä-Tokila Timo/ Hallintoneuvosto 2018 –	Naantali	52	Valtiotieteiden tohtori	Elinkeinovastualueen johtaja	Paattisten OP hallitus 2006 – 2018, varapj. 2016 – 2018 OP Osuuskunta hallintoneuvoston jäsen 2018 –
Mäkinen Sanna/ Hallintoneuvosto 2018 -	Aura	44	Terveystieteen ja sairaanhoitaja amk	Terveystieteen hoitaja	Auran OP hallintoneuvosto 2012 – 2018 Auran OP edustajiston vaalilautakunnan jäsen 2017 Auran perusturvalautakunnan jäsen 2017 – Auran MLL pj. 2013 – 2015, varapj. 2012, 2016 – 2018, jäsen 2010 -
Nurminen Erkki/ Hallintoneuvosto 2018 -	Lieto	59	Työtekniikko	Työnjohtaja	Marttilan OP hallitus 1997 – 2018
Paso Sirpa/ Hallintoneuvosto 2018 –	Sastamala	52	KM, ELO, Psykoterapeutti ET	Eriytisluokanopettaja	Pöytyän OP hallintoneuvosto 2010 – 2018
Penttilä Tuula-Anneli/	Turku	60	TJ, LT, naistentaut.,	Yrittäjä, erikoislääkäri	Tarvasjoen OP hallitus 2011 – 2018, varapi. 2012 -

OP-Julkinen
25.02.2021

Hallintoneuvosto 2018 -				synnytysten ja gynekolog. endo- krinologian el		2016 Tarvasjoen OP hallintoneuvos- to 2010 – 2011 Endogyne OY, hall.jäsen, tj. 2006- Auran Tekojäärata, hall.varajäsen 2014 – 2019, jäsen 2019
Roman Riikka/ Hallintoneuvosto 2018 -	Turku	55	OKT, KTM	Lakimies, yrittäjä		Paattisten OP hallintoneuvosto 2008 – 2018 Paattisten OP tarkastusvalio- kunnan pj. 2008 – 2017 Riikka ja pojat Oy, hall.jäsen, tj. 2019 -
Satopää Pertti/ Hallintoneuvosto 2018 -	Lieto	64	Insinööri	Isännöitsijä		Tarvasjoen OP hallitus 2015 – 2018 Tarvasjoen OP hallintoneuvos- to 2007 – 2015, varapj. 2015 – 2018 Kiinteistö Kustannus Oy, pj. 2019- Isännöinti-Saarto Oy, hall.jäsen 2008-2020, tj. 1991-2020
Tikka Arto/ Hallintoneuvosto 2018 -	Lieto	67	Ammattikoulu	Eläkeläinen		Tarvasjoen OP hallitus 1997- 2018 Tarvasjoen OP hallintoneuvos- to 1989 – 1996 Liedon kunnanvaltuusto 2017 – tarkastusvaliokunnan pl. 2017-
Tuomikoski Kari/ Hallintoneuvosto 2018 -	Turku	52	Fil yo. Kauppatiet.yo	Aluejohtaja		Paattisen OP hallintoneuvosto 2003 – 2013, pj. 2013 – 2018
Vaari Pekka/ Hallintoneuvosto 2018 -	Lieto	68	Kauppateknikko	Eläkeläinen		Tarvasjoen OP hallintoneuvos- to 1994 – 2012, pj. 2012 – 2018
Välimaa Tuija/ Hallintoneuvosto 2018-	Koski TL	50	Filosofian- maisteri	Head of Solutions		Marttilan OP hallintoneuvosto 2000 – 2018, varapj. 2014 – 2018 Kosken kunnan tekninen- lautakunta 2015 – 2016 Kosken kunnanvaltuuston jäsen 2001 - 2004 Kosken kunnan rakennuslauta- kunnan jäsen 2001 – 2012, pj. 2001 - 2004
Äikää Mari/ Hallintoneuvosto 2018 -	Marttila	510	Työnohjaaja, YO	Yrittäjä		Marttilan OP hallintoneuvosto 2008 – 2018 V-S käräjäoikeuden lautamies 2013 - Marttilan kunnanhallitus 1998 – 2006 Marttilan kunnanvaltuusto 2002 – 2006 Hebilla Oy, tj. 2006 -

Hallintoneuvoston tehtävät

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

OP-Julkinen
25.02.2021

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
- 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. 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.

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

Nimitysvaliokunta 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.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan 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 esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- 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:

Latokylä Jukka, pj., hallintoneuvoston pj.

Jussila Ville, varapj., hallintoneuvoston varapj.

Hollo Jukka, hallituksen pj.

Mecklin Leena-Maija, hallituksen varapj.

Korpela Silja, edustajiston jäsen

Turtola Ilkka, edustajiston jäsen

Vainio Ritva edustajiston jäsen

Äikää-Sintonen Seija edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2020.

OP-Julkinen
25.02.2021

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

Nimi/ Hallituksen jäsenyys	Syn- tymä- vuosi	Päätoimi/ koulutus	Keskeinen työkokemus	Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät/ Päättäneet luottamustehtävät
Hollo Jukka/ Hallitus 2018 -	1953	Eläkeläinen/ Agronomi	Tilasiemen Oy tj.Paattisten 2010 – 2018 Raisio Oyj eri tehtävät 1985 – 2010	OP hallitus 1996 – 2018
Jaakola-Siimes/ Hallitus 2018 -	1958	Maatalousyritt./ Agrologi	Maaseutuyritt. Siimeksen luomutila 1986 -	Pöytyän OP hallitus 1998 – 2008 hallituksen pj. 2014 – 2018 Pöytyän OP hallintoneuvoston pj. 1995 – 1997, jäsen 1988 – 1997
Korimäki Eeva/ Hallitus 2018 - 11.2020	1971	Maatalousyritt./ Agrologi	Maatalousyritt. 1994 - Marttilan Betonirakennus talouspäällikkö 1994 – 2007	Marttilan OP hallintoneuvosto 2008 – 2018 Marttilan kunnanhallituksen pj. 2017 – Marttilan kunnanvaltuusto 2013 – Marttilan kunnanhallitus 2013 –
Mecklin, Leena- Maija Hallitus 2018 -	1982	Viestintäpääll./ Kauppatietei- denmaisteri	Broman Group Oy 2018 - Lassila & Tikanoja Oyj 2007 – 2018	BEWi Insulation Oy, hallitus 2017 – Solupak Oy, hallituksen pj. 2013 – 2017 Tarvasjoen OP hallintoneuvosto 2013 – 2015, varapuheenjohtaja 2015 – 2018
Tammi Markku/ Hallitus 2018 -	1954	Maatalousyritt./ Agrologi	Maatalousyritt. Tammentila 1979 – Auran kunta maatalous- sihteeri 1979 – 1982	Auran OP hallitus 1991 – 2011, pj. 2011 – 2018 Auran OP hallintoneuvosto 1987 – 1990 V-S Osuuspankkiliitto hallituksen jäsen 2017 -

OP-Julkinen
25.02.2021

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

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 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 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

OP-Julkinen
25.02.2021

- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

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

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

Hallituksen kokous voidaan asian 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.

OP-Julkinen
25.02.2021

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 jäsenten riippumattomuus

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

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

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä 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 riippumaton on:

Leena-Maija Meclin

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Jukka Hollo, Erkki Jaakola-Siimes ja Tuomo Jokinen (tj.) Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

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 2020 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

OP-Julkinen
25.02.2021

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:

Nimi:	Tuomo Jokinen
Syntymävuosi:	1957
Koulutus:	Yo-merkonomi, eMBA
Toimitusjohtajuuden alkamispäivä:	4/2018 -
Keskeinen työkokemus:	Pöytyän OP, toimitusjohtaja 2003 - 2018 Nousiaisten OP, pankinjohtaja 2001 - 2003 Nousiaisten OP, konttorinjohtaja 1994 - 2001
Keskeisen samanaikaiset ja päättäneet luottamustehtävät:	OP Koti Turun Seutu, hallituksen jäsen 2018 - OP Eläkesäätiö, hallintoneuvoston jäsen 2015 - 2018

Hallintoneuvoston nimeämä toimitusjohtajan sijainen:

Nimi:	Soile Norén
Syntymävuosi:	1958
Toimitusjohtajan sijaisuuden alkamispäivä:	6/2020
Keskeinen työkokemus:	Paattisten OP, tj. 2011 - 2018, palvelupäällikkö 2008 - 2011
Keskeiset samanaikaiset ja päättäneet luottamustehtävät:	-
Nimi:	Matti Vahalahti
Syntymävuosi:	1956
Koulutus:	Oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, eMBA
Toimitusjohtajan sijaisuuden alkamispäivä:	4/2018-5.2020
Keskeinen työkokemus:	Marttilan OP, toimitusjohtaja 1983 - 1988, 1999 - 2018 Yrittäjä/maanviljelijä 1989-1998
Keskeisen samanaikaiset ja päättäneet luottamustehtävät:	Marttilan yrittäjät hallitus 1984 - 1988, 2000 - 2019 V-S Osuuspankkiliiton hallitus 2011 - 2016

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoimisessa, 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.

Nimi:	Tuomo Jokinen
Tehtävänimike:	Toimitusjohtaja
Vastuualue johtoryhmässä:	Yleisjohto, talous, tiedotus
Syntymävuosi:	1957
Koulutus:	Yo-merkonomi, eMBA
Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä:	4.2018 -
Keskeinen työkokemus:	Pöytyän OP, toimitusjohtaja 2003 - 2018 Nousiaisten OP, pankinjohtaja 2001 - 2003 Nousiaisten OP, konttorinjohtaja 1994 - 2001

OP-Julkinen
25.02.2021

Keskeisen samanaikaiset ja
päättäneet luottamustehtävät:

Turun Seudun OPKK, hallituksen jäsen 2018 –
OP Eläkesäätiö, hallintoneuvoston jäsen 2015 – 2018

Nimi:
Tehtävänimike:
Vastuualue johtoryhmässä:
Syntymävuosi:
Koulutus:
Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä:
Keskeinen työkokemus:

Matti Vahalahti
Pankinjohtaja
Yritysliiketoiminta, MaMe, kiinteistöt, YA-vakuutukset
1956
Oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, eMBA
4.2018 – 5.2020
Marttilan OP, toimitusjohtaja 1983 – 1988, 1999 – 2018
Yrittäjä/maanviljelijä 1989-1998

Keskeisen samanaikaiset ja
päättäneet luottamustehtävät:

Marttilan yrittäjät hallitus 1984 – 1988, 2000 –
V-S Osuuspankkiliiton hallitus 2011 – 2016

Nimi:
Tehtävänimike:
Vastuualue johtoryhmässä:
Syntymävuosi:
Koulutus:
Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä:
Keskeinen työkokemus:

Soile Norén
Pankinjohtaja
HR, lakiasianpalvelut
1958
OTK, VT
4.2018 –
Paattisten OP, toimitusjohtaja 2011 – 2018
Paattisten OP, palvelupäällikkö 1998 – 2011
Turun Suomalainen Säästöpankki/Suomen Säästöpankki
Oy/Omaisuuksienhoitoyhtiö Arsenal Oy, lakimies 1991 – 1998
Auran Säästöpankki/Turun Suomalainen Säästöpankki, kontto-
rinjohtaja/pankkilakimies 1986 – 1991

Keskeisen samanaikaiset ja
päättäneet luottamustehtävät:

Paattisten Tili Oy, hallituksen pj. 2012 – 2017

Nimi:
Tehtävänimike:
Vastuualue johtoryhmässä:
Syntymävuosi:
Koulutus:
Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä:
Keskeinen työkokemus:

Jussi Eloranta
Asiakkuusjohtaja
Yksityishenkilöliiketoiminta
1976
Yo-merkonomi
6/2020
Auranmaan OP, sijoituspäällikkö 2018 – 2019
Auranmaan Osuuspankit, sijoituspäällikkö 2009 – 2018

Nimi:
Tehtävänimike:
Vastuualue johtoryhmässä:
Syntymävuosi:
Koulutus:
Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä:
Keskeinen työkokemus:

Esa Hentula
Pankinjohtaja
Pankin lakiasiat, HA -vakuutukset
1960
Varatuomari, KTM
4.2018 –
Tarvasjoen OP toimitusjohtaja 1995 – 2018
Nousiaisten ja Maskun Osuuspankit, pankkilakimies 1995
Nousiaisten OP, pankkilakimies 1994
Lemun OP, vt. toimitusjohtaja 1993

Keskeisen samanaikaiset ja
päättäneet luottamustehtävät:

Härkätien Puhelin Oy, hallintoneuvoston varajäsen

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPM Oy Ab on vuodesta 2019 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Fredrik Salonen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2019 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7.627,84 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita ei maksettu

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 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 vuodelta 2020 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 1.090,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 345,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 600,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 265,00 euroa kokoukselta.

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

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2020.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2020 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 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.