

**Selvitys Euran Osuuspankin hallinto- ja
ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018**

Sisällys

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

1 Sovellettavat säännökset

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

Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys Osuuspankin hallinto ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä Osuuspankin säännöt ovat saatavilla Osuuspankin internetsivuilla www.op.fi.

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

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2018 tilanteessa 156 osuuspankista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat jäsentensä omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätaloussasiakkaille 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. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai

eroaa ryhmästä, em. veloitteet koskevat sitä vielä 5 vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

3 Edustajisto

Osuuspankin jäsenet valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

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

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

Osuuspankin edustajisto toimikaudelle 2014 – 2017:

Osuuspankin edustajisto toimikaudelle 2014 – 2017:
Kaikki edustajiston jäsenet ovat Euran kunnasta

Euran äänestysalue

Hailio Leena

eläkeläinen

Heino Anne

työterveyshoitaja

Helander Ville

paperityöntekijä

Helander-Nieminen Eija

kehitysvammahuollonohjaaja/yrittäjä

Karlsson Sirkka

fysioterapeutti/yrittäjä

Ketola Veli-Pekka

yrittäjä

Kuusilehto Jaana

projekti-insinööri

Laine Jari

maatalousyrittäjä

Lainio Johanna

sairaanhoitaja/Värisilmä-yrittäjä

Lähteensuo Harri

luokanopettaja

Nurminen Harri	pääluottamusmies
Palonen Pirkko	erityisluokanopettaja
Setälä Tero	työnjohtaja
Sillanterä Marjo	oikeusavustaja
Suojanen Jarmo	rakennusinsinööri
Tainio Tiina	työterveyshoitaja
Vahtola Olli	koneahtaaja
Hinnerjoen äänestysalue	
Inkinen Tuure	kirvesmies
Saari Jari	yrittäjä
Vehmaan-Kreula Teppo	agrologi
Kiukaisten äänestysalue	
Hakala Marjut	agrologi/maatalousyrittäjä
Jaakkola Leena	tuotekehityspäällikkö
Perttu Jaakko	maanviljelijä/yrittäjä
Viitasalo Tero	prosessimies

Osuuspankin edustajisto toimikaudelle 2018 – 2021:

Osuuspankin edustajisto toimikaudelle 2018 – 2021:
Kaikki edustajiston jäsenet ovat Euran kunnasta

Hakala Marjut	maatalousyrittäjä
Heino Anne	työterveyshoitaja
Helander Ville	paperityöntekijä,
ammattiosaston	
Inkinen Tuure yrittäjä	puheenjohtaja
Jokinen Juha	maanviljelijä
Ketola Veli-Pekka	toimitusjohtaja
Kuusilehto Jaana	yrittäjä
Lainio Johanna	projekti-insinööri
Lähteenmäki Anu	sairaanhoitaja, yrittäjä
Lähteensuo Tero	farmaseutti
Mäntylä Eero	metsäasiantuntija
Niemi Kristo-Pekka	toimitusjohtaja
Nurminen Harri	projektipäällikkö
Nurminen Kimmo	koneenhoitaja
Perttu Jaakko	DI, toimitusjohtaja
Reunanen Ari	maatalousyrittäjä
Saari Jari	projektipäällikkö
Sainio Marko	taksiyrittäjä, maanviljelijä
Setälä Tero	yrittäjä
Sirén Tami	työnjohtaja
Suojanen Jarmo	terveyskeskuslääkäri
Suominen Anne	rakennusinsinööri
Vahtola Olli	yrittäjä
Vehmaan-Kreula Teppo	koneahtaaja
	agrologi, maanviljelijä

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja Rantama Kari, 1960, toimitusjohtaja, insinööri, Eura
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2005 alkaen, puheenjohtaja vuodesta 2009 toimikausi 2017-2020

Varapuheenjohtaja Mäntyharju-Ollonen Mira, 1973, opettaja, FM, Eura
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen,
toimikausi 2016-2019

Muut jäsenet

Aarikka Janne, 1963, maatalousyrittäjä, maanviljelysteknikko, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen,
toimikausi 2016-2019

Luottamustehtävä: MTK-Kiukainen, johtokunnan jäsen

Antola Reima, 1956, opettaja, LiTM, Eura, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1993 alkaen,
toimikausi 2018-2021

Luottamustehtävä: Urheiluhalliyhtiön hallituksen vpj.

Aro Janne, 1963, mv., tekn., Eura
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen,
toimikausi 2015-2018, 27.3.2018 asti.

Luottamustehtävä:

MTY Hinnerjoki, hallituksen jäsen

Juho Nummen Säätiö, hallituksen jäsen

Issakoff Kati, 1964, toimistosihteeri, yo-merkonomi, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2007 alkaen,
toimikausi 2018-2021

*Kahala Ilkka, 1966, maatalousyrittäjä, tekn. yo, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2005 alkaen,
toimikausi 2016-2019

Kauppi Ville, 1967, yrittäjä, kirvesmies, talonrakentaja, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen,
toimikausi 2018-2021

Kokkomäki Pekka, 1953, ammatinharjoittaja, hammaslääkäri, HLL, Eura, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2006 alkaen, toimikausi 2017-2020

Lammila Kauko, 1950, eläkeläinen/betonirautoittaja, kansakoulu Eura, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen, toimikausi 2016-2019

Levo Seppo, 1953, koneasentaja, ammattikoulu, Eura, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1998 alkaen, toimikausi 2018-2021
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1998 alkaen.

Perttu Jouko, 1951, agrologi, Eura, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen, toimikausi 2016-2019

Luottamustehtävät:

Räisäläisten säätiön hallituksen pj.

Karjalaseurojen Satakunnan piirin pj.

Karjalan Liiton valtuusto

*Rantanen Kirsi, 1966, business controller, tradenomi, Eura, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2002 alkaen, toimikausi 2017-2020

Simula Ritva, 1959, lasimyyjä, raaka-aineostaja, yo-merkonomi, Eura, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen, toimikausi 2017-2020

Vainio Sanna, 1971, maatalousyrittäjä, laskentatoimen merkonomi, Eura, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2007 alkaen, toimikausi 2018-2021

*Valtonen Kari, 1954, yrittäjä, osteopaatti D.O., Eura, Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1999 alkaen, toimikausi 2017-2020

Tilintarkastaja vuosina 1991-1998

Luottamustehtävät:

Pyhäjärvisseudun Paikallislehti Oy, hallituksen pj.

*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

Valtonen Kari vuodesta 2010

Rantanen Kirsi vuodesta varajäsen 2013 alkaen, jäsen 2014

Kahala Ilkka, varajäsen, vuodesta 2013 alkaen, jäsen 27.11.2018 alkaen

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

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

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä ja toimitusjohtajana toimineiden henkilöiden valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin sääntöjen mukaan Osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

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

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

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

Nimitysvaliokunta

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

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

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

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta
- edustajistopankeissa vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja keskusvaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan.]

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Kari Rantama, hallintoneuvoston pj

Mira Mäntyharju-Ollonen, hallintoneuvoston vpj.

Ilmo Aronen, hallituksen pj.

Kirkkala Teija, hallituksen vpj.

Jari Saari, edustajiston jäsen

Lainio Johanna, edustajiston jäsen

Hakala Marjut, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2018.

Tarkastusvaliokunta

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

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

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa

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

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

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Rantanen Kirsi
Valtonen Kari
Kahala Ilkka, varajäsen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2018.

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

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

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Aronen Ilmo, s. 1958, T&K-johtaja, MMT, dosentti Helsingin yliopisto, Eura,
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 2.8.2010 alkaen, puheenjohtaja 18.8.2010 alkaen.

Keskeinen työkokemus: Tutkimusjohtaja Lantmännen Feed Oy 2019 - ,Tutkimus- ja kehitysjohtaja Raisioagro Oy 2005-2018, asiamies Raisio Oyj:n Tutkimussäätiö 2006-2018, kehitysjohtaja Raisio Oyj 2004- 2005, toimitusjohtaja Melia Oy 2002-2003, toimitusjohtaja Rehuraisio Oy 1997-2001, kehitysjohtaja Rehuraisio Oy 1993-1997, tutkija ja vanhempi tutkija MTT 1986-1993, tuotesuunnittelija Rehuraisio Oy, 1984-1986, maanviljelijä 1988-2018.

Keskeiset luottamustehtävät: Hallintoneuvoston jäsen OP osuuskunta 2012-2017, jäsen OP osuuskunta hallintoneuvoston palkitsemisvaliokunta 2015-2017, varapuheenjohtaja Elintarviketeollisuusliitto, rehuteollisuusyhdistys 2018- jäsen MMM, rehualajaos 2014-, toiminnan tarkastaja Metsänhoitoyhdistys Lounametsä 2014-, hallituksen puheenjohtaja Juho Nummen säätiö 2010-, johtokunnan puheenjohtaja Hinnerjoen Kotiseutuyhdistys ry 2010-2018.

Varapuheenjohtaja

Kirkkala Teija, s. 1963, toiminnanjohtaja, FT, Eura,
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 2.8.2010, varapuheenjohtaja 15.12.2010 – 19.12.2012, jäsen 20.12. 2012-27.1.2016, varapuheenjohtaja 28.1.2016 -
Keskeinen työkokemus: Toiminnanjohtaja Pyhäjärvi-instituutti 2007-, toimitusjohtaja Lounais-Suomen vesi- ja ympäristötutkimus Oy 2004-2007, ylitarkastaja Lounais-Suomen ympäristökeskus 2001-2004, vanhempi tutkija Suomen ympäristökeskus 2004, koordinaattori Lounais-Suomen ympäristökeskus 1997- 2000, tutkija/vanhempi tutkija Turun vesi- ja ympäristöpiiri 1990-1996, apulaistutkija Turun vesi- ja ympäristöpiiri 1989-1990. Sivutoiminen maanviljelijä 1995-

Muut jäsenet

Pere-Vieno Päivi, s. 1959, rehtori, Eura,
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 19.11.2009 alkaen,
varapuheenjohtaja 19.12.2012-28.1.2016, hallituksen jäsen 29.1.2016 -
Keskeinen työkokemus: Rehtori Euran kunta 1989-, erityisopettaja
Euran kunta 1985-1989, luokanopettaja Euran kunta 1981-1985

Matilainen Heikki, s. 1951, hammaslääkäri, HLL, Eura,
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 19.11.2009 alkaen.
Keskeinen työkokemus: Hammaslääkäriyrittäjä 1977-,
terveyskeskushammaslääkäri Korpilahden kunta 1976-1977

Susi Pertti, s.1957, paperityöntekijä, Eura,
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 9.12.2010 alkaen.
Keskeinen työkokemus: Pituusleikkurinhoitaja, tuotannon tehtävät
Amcor Flexibles Finland Oy 1980 – 2017.
Keskeiset luottamustehtävät: kunnanvaltuutettu Euran kunta 2009-,
puheenjohtaja Paperiliiton Kauttuan osasto 2005-2015.

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

Hallituksen tehtävät

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

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

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi
suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta,
toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
toimitusjohtajan ja pankin muun toimivan johdon osalta.
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, sisäisten
toimintaperiaatteiden sekä OP Ryhmän yhteisten
toimintaperiaatteiden noudattamisesta.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja
toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja
seuraa säännöllisesti niiden toteutumista

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

Hallituksen kokouksia koskevat seuraavat menettelytavat

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

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

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

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyys tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan vähintään vuosittain tapahtuvana hallituksen kokoonpanon arviointina. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettava osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja että erityyppiset intressiristiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen riippumattomuus

Hallitustyöskentelyn luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty OP Ryhmän Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteissa. Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde, taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimeksiantosuhde. Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteiden mukaan vähintään puolet hallituksen jäsenistä tulee olla riippumattomia.

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

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

Hallituksen riippumattomuuden arvioi hallintoneuvoston puheenjohtajisto.

Riippumattomat hallituksen jäsenet:

Aronen Ilmo
Kirkkala Teija

Pere-

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 19 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98,25 %.

Aronen Ilmo 19
Kirkkala Teija 19
Pere-Vieno Päivi 18
Susi Pertti 19
Matilainen Heikki 18
Viitanen Timo 19

6 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Viitanen Timo, s. 1976, VT, KTM, toimitusjohtajaksi vuonna 2013,
Pöytyä
OP Ryhmän palveluksessa vuodesta 2006, tehtävät konttorinjohtajana,
pankkilakimiehenä ja toimitusjohtajana.

toimitusjohtajan sijainen:

Nurmi Teija, s. 1963, yo-merkonomi, palvelupäällikkö, pankin palvelukseen 1990

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.

Puheenjohtaja

Toimitusjohtaja Timo Viitanen, s. 1976, VT, KTM, johtoryhmän jäseneksi ja toimitusjohtajaksi vuonna 2013, OP Ryhmän palveluksessa vuodesta 2006, ei luottamustehtäviä.

Jäsenet

Palvelupäällikkö Teija Nurmi, yo-merkonomi, s. 1963, pankin palvelukseen 1990 ja johtoryhmän jäseneksi 2004, OP Ryhmän palveluksessa vuodesta 1984, ei luottamustehtäviä.

Yritysrahoituspäällikkö Laura Salo, KTM, s. 1978, pankin palvelukseen 2005 ja johtoryhmän jäseneksi 2005, OP Ryhmän palveluksessa vuodesta 2005, ei luottamustehtäviä

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

KHT-yhteisö Ernst & Young on vuodesta 1999 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Osmo Valovirta päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2014 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2017 annetun selvityksen luvussa 7.

8 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvien osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018 annetun selvityksen luvussa 8 kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Edustajien kokouspalkkio on 220 euroa / kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 440 euroa / kk, minkä lisäksi hänelle maksetaan kokouspalkkio hallintoneuvoston ja hallituksen kokouksiin osallistumisesta hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkion mukaisena. Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio on 220 euroa / kokous.

Varapuheenjohtajalle maksetaan se suhteellinen osuus puheenjohtajan palkkiosta, jonka varapuheenjohtaja on hoitanut luottamustehtävää varsinaisen puheenjohtajan sijasta (tämän ollessa estynyt tai toimikausi kestänyt). (Hallinnon palkkiosuositus.)

Hallintoneuvoston pj:n kuukausi- ja vuosipalkkiot vakuutetaan OP-Eläkekassassa. (Hallinnon palkkiosuositus.)

Matkustamiskustannukset kursseille, koulutuksiin ja edustustilaisuuksiin osallistumisesta korvataan verohallituksen vahvistamien korvausperiaatteiden mukaisesti. Hallintoneuvoston kokouksiin osallistumisesta ei makseta matkustamiskustannuksia. Puheenjohtajan osallistuessa hallituksen kokouksiin matkustamiskustannuksia ei makseta.

Tilintarkastajien palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä edustajiston kokous on päättänyt maksaa vastaavia korvauksia hallintoneuvoston jäsenille.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018 annetun selvityksen luvussa 9 kuvattuja palkitsemisperiaatteita.

10 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2018 koskevan selvityksen luvussa 10 kuvattuja sisäpiirihallinnon periaatteita.

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2018 koskevan selvityksen luvussa 12 kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys

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