

Selvitys Euran Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto	5
5	Nimitysvaliokunta	8
6	Hallitus.....	9
7	Hallituksen tarkastusvaliokunta Hallituksella ei ole tarkastusvaliokuntaa	14
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	14
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	15
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	15
11	Palkitseminen.....	15
12	Sisäpiirihallinto.....	16
13	Lähipiiriliiketoimet.....	16
14	Vastuullinen toiminta.....	16
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	16

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-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön 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 toimitusjohtaja sijaisen.

OP-Julkinen
05.03.2021

3 Edustajisto 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 ensimmäinen 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
---------------	----------------------------

OP-Julkinen
05.03.2021

Jaakkola Leena
Perttu Jaakko
Viitasalo Tero

tuotekehityspäällikkö
maanviljelijä/yrittäjä
prosessimies

Vuonna 2017 pidettiin edustajiston vaalit.

Osuuspankin edustajisto toimikaudelle 2018 – 2021:

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

*Arvola Henri	automaatioasentaja, 31.7.2020 alkaen
Hakala Marjut	maatalousyrittäjä
Heino Anne	työterveyshoitaja
*Heino Jouni	maanviljelijä, 31.7.2020 alkaen
Helander Ville	paperityöntekijä, ammattiosaston pj
Inkinen Tuure	yrittäjä, maanviljelijä
Jokinen Juha	toimitusjohtaja
*Karesto Pertti	automaatioinsinööri, 31.7.2020 alkaen
Ketola Veli-Pekka	yrittäjä
Kuusilehto Jaana	projekti-insinööri
Lainio Johanna	sairaanhoitaja, yrittäjä
*Lehtonen Mika	yrittäjä, 31.7.2020 alkaen
Lähtenmäki Anu	farmaseutti
Lähtensuo Tero	metsäasiantuntija
Mäntylä Eero	toimitusjohtaja
Niemi Kristo-Pekka	projektipäällikkö
Nurminen Harri	koneenhoitaja
Nurminen Kimmo	DI, toimitusjohtaja
Perttu Jaakko	maatalousyrittäjä
Reunanen Ari	projektipäällikkö
*Ruotsalainen Margit	insinööri, 31.7.2020 alkaen
Saari Jari	kirvesmies, maanviljelijä
Sainio Marko	yrittäjä
Setälä Tero	työnjohtaja
Sirén Tami	terveyskeskuslääkäri
Suojanen Jarmo	rakennusinsinööri
Suominen Anne	yrittäjä
Vahtola Olli	koneahtaaja
Vehmaan-Kreula Teppo	agrologi, maanviljelijä

*Honkilahden Osuuspankin fuusio 31.7.2020

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.

OP-Julkinen
05.03.2021

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja Rantama Kari, 1960, toimitusjohtaja, insinööri, Eura
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2005 alkaen, puheenjohtaja vuodesta 2009 toimikausi
2020-2023

Varapuheenjohtaja Mäntyharju Mira, 1973, opettaja, FM, Eura
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen,
toimikausi 2019-2022

Muut jäsenet

Aarikka Janne, 1963, maatalousyrittäjä, maanviljelysteknikko, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen,
toimikausi 2019-2022

Luottamustehtävä: MTK-Kiukainen, johtokunnan jäsen

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

Luottamustehtävä: Urheiluhalliyhtiön hallituksen vpj.

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

Järvinen Tiina, 1982, myyntiassistentti, Eura
hallintoneuvoston jäsen 31.7.2020 lukien
toimikausi 2020-2023

Kahala Ilkka, 1966, maanviljelijä, tekn. yo, Eura,
hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2005 alkaen,
toimikausi 2019-2022

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 2020-2023

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

Rantanen Kirsi, 1966, controller, tradenomi (Yamk), Eura, hallintoneuvoston jäsen vuodesta
2002 alkaen,
toimikausi 2020-2023

Ruokonen Hannu, 1980, maatalousyrittäjä, maatilateknikko, talonrakentaja, Eura
hallintoneuvoston jäsen 31.7.2020 lukien
toimikausi 2020-2021
Luottamustoimet: Honkilahden VPK:n päällikkö 2021-

OP-Julkinen
05.03.2021

Simula Ritva, 1959, lasimyyjä, raaka-aineostaja, yo-merkonomi, Eura, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2010 alkaen, toimikausi 2020–2023

Vahtola Marika, 1974, hr&sh partner, Eura hallintoneuvoston jäsen 31.7.2020 lukien toimikausi 2020–2022

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 2020–2023

Tilintarkastaja vuosina 1991–1998

Luottamustehtävät:

Pyhäjärvisuudun Paikallislehti Oy, hallituksen pj.

Asunto Oy Euran Viljasentie 2 hallituksen pj.

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- 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 määritellyjä 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.

OP-Julkinen
05.03.2021

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

OP-Julkinen
05.03.2021

- 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:

Kari Rantama, hallintoneuvoston pj

Mira Mäntyharju, 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 4 kertaa vuonna 2020.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

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

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

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

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Ilmo Aronen, s. 1958, tutkimusjohtaja, Työelämäprofessori, MMT

Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 2.8.2010 alkaen, puheenjohtaja 18.8.2010 alkaen.

Keskeinen työkokemus: Johtaja, digitaaliset palvelut ja verkkokauppa, Lantmännen Agro Oy 2020-, 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–

OP-Julkinen
05.03.2021

2001, kehitysjohtaja Rehuraisio Oy 1993-1997, tutkija ja vanhempi tutkija MTT 1986-1993, tuotesuunnittelija Rehuraisio Oy, 1984-1986, maanviljelijä 1988-2018.

Keskeiset luottamustehtävät: Hallituksen jäsen OP Eläkesäätiö 2018-, Hallituksen jäsen Vihervakka Oy 2019, Hallintoneuvoston jäsen OP osuuskunta 2012-2017, jäsen OP osuuskunta hallintoneuvoston palkitsemisvaliokunta 2015-2017, puheenjohtaja Elintarviketeollisuusliitto, rehuteollisuusyhdistys 2018-2020, jäsen MMM, rehualajaos 2014-2020, toiminnan tarkastaja Metsänhoitoyhdistys Lounametsä 2014-, hallituksen puheenjohtaja Juho Nummen säätiö 2010-

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. Kiukaisten Osuuspankin hallituksen jäsen 1.1.1999-1.8.2010.

Muut jäsenet

Pere-Vieno Päivi, s. 1959, eläkeläinen, Eura
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 19.11.2009 alkaen, varapuheenjohtaja 19.12.2012-28.1.2016, hallituksen jäsen 29.1.2016 – 31.7.2020
Keskeinen työkokemus: Rehtori Euran kunta 1989-31.10.2019, erityisopettaja Euran kunta 1985-1989, luokanopettaja Euran kunta 1981-1985

Matilainen Heikki, s. 1951, hammaslääkäri, HLL, Eura,
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 19.11.2009 -31.7.2020.
Keskeinen työkokemus: Hammaslääkäriyrittäjä 1977- 2015, terveyskeskushammaslääkäri Korpilahden kunta 1976-1977

Susi Pertti s.1957, paperityöntekijä/eläkeläinen Eura
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 9.12.2010 alkaen.
Keskeinen työkokemus: Tuotannon tehtävät Amcor Flexibles Finland Oy 1980-2017

Keskeiset luottamustehtävät: kunnanvaltuutettu Euran kunta 2009-, maakuntavaltuutettu 2017-, puheenjohtaja Paperiliiton Kauttuan osasto 1995-2002 ja 2005-2015, Paperiliiton hallituksen jäsen 2001-2013, työsuojeluvaltuutettu Amcor Flexibles Finland Oy 1990-2014, Leader Pyhäjärvisseutu ry:n hallituksen puheenjohtaja 2019-

Lammela Kalle, s.1960, yrittäjä, Eura
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 31.7.2020 alkaen
Keskeinen työkokemus; yrittäjä
Keskeiset luottamustehtävät: Honkilahden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1994-1995, Honkilahden Osuuspankin hallituksen jäsen 1995-2020 ja Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 13.8.2020-

Toivonen Johanna, s.1970, terveydenhoitaja, Eura
Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 31.7.2020 alkaen

OP-Julkinen
05.03.2021

Keskeinen työkokemus: Euran kunta, terveydenhoitaja 1995–
Keskeiset luottamustehtävät: Honkilahden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006–
2011, Honkilahden Osuuspankin hallituksen jäsen 2011–2020 ja Euran Osuuspankin hallituksen jäsen 13.8.2020–

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 riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä

OP-Julkinen
05.03.2021

- 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.

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

OP-Julkinen
05.03.2021

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen 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:

Aronen Ilmo
Kirkkala Teija
Pere-Vieno Päivi
Matilainen Heikki
Susi Pertti
Lammela Kalle
Toivonen Johanna

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

OP-Julkinen
05.03.2021

Hallitus kokoontui vuoden 2020 aikana 28 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98,21%.

Aronen Ilmo 28
Kirkkala Teija 28
Lammela Kalle 12
Pere-Vieno Päivi 16
Susi Pertti 26
Toivonen Johanna 12
Matilainen Heikki 15
Viitanen Timo 28

7 Hallituksen tarkastusvaliokunta

Hallituksella ei ole tarkastusvaliokuntaa.

8 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:

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, asiakkuuspäällikkö, 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

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

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

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

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

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 20.402,49 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 2.768,40 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 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.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Edustajiston jäsenille maksetaan jatkossa 260 euroa/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 560 euroa/kk sekä kokouspalkkiot ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 260 euroa/kokous.

Edustajiston jäsenten kokouspalkkio on 260 euroa / kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 560 euroa / kk, minkä lisäksi hänelle maksetaan kokouspalkkio hallintoneuvoston kokouksiin osallistumisesta hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkion mukaisena. Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio on 260 euroa / kokous. Hallintoneuvoston jäsenen osallistuessa hallituksen kokoukseen, maksetaan hallituksen kokouspalkkio.

Varapuheenjohtajalle maksetaan se suhteellinen osuus puheenjohtajan palkkiosta, jonka varapuheenjohtaja on hoitanut luottamustehtävää varsinaisen puheenjohtajan sijasta (tämän ollessa estynyt). (Hallinnon palkkiosuositus.). Muutoin varapuheenjohtajan palkkio on sama kuin jäsenen kokouspalkkio.

Hallintoneuvoston pj:n kuukausi- ja vuosipalkkiot vakuutetaan Ilmarisessa. (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.

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.030 euroa

OP-Julkinen
05.03.2021

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 340 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 560,00
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 260,00 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.

12 Sisäpiirihallinto

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

13 Lähipiiriliiketoimet

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

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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