

e

Selvitys Satapirkan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto [tai:] Osuuskunnan kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto	5
	Nimitysvaliokunta	8
	Tarkastusvaliokunta	9
5	Hallitus	10
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	14
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	16
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
9	Palkitseminen.....	16
10	Sisäpiirihallinto	16
11	Yhteiskuntavastuu.....	17
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys.....	17

1 Sovellettavat säännökset

Tämä selvitys on lain luottolaitostoiminnasta 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 hallinnon 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 31.12.2016 tilanteessa 173 osuuspankista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat jäsentensä omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksasiakkaille, 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. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet 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:

Risto Aitto-oja	toimitusjohtaja	Ikaalinen
Janne Alppi	yrittäjä	Ikaalinen
Pasi Hankala	johtaja	Ikaalinen
Satu Holma	kirjakauppias	Ikaalinen
Ilmo Kalli	yrittäjä	Ikaalinen
Arto Kivimäki	myyjä	Ikaalinen
Timo Laurikka	metsäasiakasvastaava	Ikaalinen
Pentti Moberg	myyntineuvottelija	Ikaalinen
Minnatuulia Mäkelä	kotiäiti, tradenomi	Ikaalinen
Timo Mäkkylä	maanviljelijä / yrittäjä	Ikaalinen
Jali Smolander	toimitusjohtaja	Ikaalinen
Matti Äijö	metsätalousinsinööri	Ikaalinen
Marja-Liisa Jokela	eläkeläinen	Karvia
Veijo Kaskimäki	pintakäsittelijä	Karvia
Juha Kuronen	koneurakointiyrittäjä	Karvia
Tapio Sarviluoma	eläkeläinen	Karvia
Jouni Sievi-Korte	auton asentaja, yrittäjä	Karvia
Päivi Suominen	maatalousyrittäjä	Karvia
Susanna Vainionpää	tuotantovastaava	Karvia
Kosti Haapakoski	taksiautoilija	Parkano
Heikki Havanka	hallintotieteiden maisteri, rakennusins.	Parkano
Marko Heinimäki	erityisopettaja	Parkano
Harri Hiitti	sivistysjohtaja	Parkano
Taina Niiranen	hallintotieteiden maisteri, sosiaalijohtaja	Parkano
Reijo Ojennus	kauppateknikko	Parkano
Jarkko Piilola	metsäasiiantuntija	Parkano
Markus Riihimäki	yrittäjä	Parkano

Samuli Saarela	myyntipäällikkö	Parkano
Kari Sammi	maatalouslomittaja	Parkano
Susanne Talonen	farmaseutti	Parkano

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston/osuuskunnan kokouksen valitsemissa 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

Ippo Vuorela, s. 1949, kotipaikka: Karvia (2015 - 2018)
työtehtävä: kunnallisneuvos, eläkkeellä, koulutus: maa- ja metsäala perusk.,
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -

Varapuheenjohtaja

Helena Korkeakoski, s. 1964, Ikaalinen (2015 – 2018),
työtehtävä: Ikaalisten yhteiskoulun ja lukion rehtori, koulutus: filosofian maisteri,
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Muut jäsenet

Esa Ala-Kantti, s. 1955, Helsinki (2014 – 2017)
työtehtävä: kehityspäällikkö, koulutus: agronomi,
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Arto Anetjärvi, s.1966, Ikaalinen (2015 – 2018)
työtehtävä: lehtori, koulutus: AMK-muotoilija
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Titta-Liina Gustafsson, s. 1971, Ylöjärvi (2014 – 2017)
työtehtävä: hotellinjohtaja, koulutus: tradenomi
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -
Muut keskeiset luottamustehtävät: Ikaalisten Kylpyläkaupunki Oy, hallituksen jäsen
Terme Oy, hallituksen jäsen,
Kylpylä-Hotelli Oy, hallituksen jäsen.

Annamari Hakala, s. 1964, Ikaalinen (2015 - 2018)
työtehtävä: apteekkari, koulutus: proviisori
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen v. 2015 -.

Irmeli Hietaluoma, s. 1981, Karvia (2016 – 2019)
päätoimi: toimistosihteri, koulutus: taloushallinnon tradenomi
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Mika Hirvijoki, s. 1975, Ikaalinen (2016 – 2019)
päätoimi: omistajanvaihdosasiantuntija, maatalousyrittäjä, koulutus: agronomi
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Muut keskeiset luottamustehtävät: MHY Pirkanmaa, hallituksen jäsen
MTK Ikaalinen ry, puheenjohtaja
MTK Pirkanmaa johtokunnan jäsen ja MTK:n verovaliokunnan jäsen

Katri Kallio, s. 1968, Parkano (2015 – 2018)
päätoimi: luokanopettaja, koulutus: kasvatustieteiden maisteri
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Tommi Koskiniemi, s. 1971, Parkano (2014 – 2017)
päätoimi: autonkuljettaja, koulutus: ajoneuvoasentaja
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

Erkki Kulovuori, s. 1961, Ikaalinen (2014 – 2017)
päätoimi: toimitusjohtaja, koulutus: insinööri
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.
Muut keskeiset luottamustehtävät: Präntti Oy hallituksen jäsen 2013 -.
Tampereen Puhelin Oy hallituksen pj 2009 -,
Generalia Oy hallituksen jäsen 2009 -,
Decens Oy hallituksen pj 2009 – 2016,
Mallvoice Oy hallituksen jäsen 2009 -,
Lupinet Oy hallituksen jäsen 2014 -.

Minna Kytölä, s. 1972, Parkano (2015 – 2018)
päätoimi: palvelupäällikkö, koulutus: diplomi-insinööri
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

Maria Käkelä, s. 1973, Ikaalinen (2014 – 2017)
päätoimi: kehittäjä/valmentaja, koulutus: arthenomi
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

Eeva-Liisa Laholuoma, s. 1964, Parkano (2016 – 2019)
päätoimi: taksiautoilija, maaseutuyrittäjä, koulutus: peruskoulu
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.
Muut keskeiset luottamustoimet: Parkanon kaupunki, tekninen ltk:n jäsen,

Minna Lautamäki, s. 1960, Parkano (2014 – 2017)
päätoimi: toimittaja, emäntä
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

Pentti Lehtiniemi, s. 1952, Parkano (2014 – 2017)
päätoimi: eläkeläinen
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

Mika Marjolahti, s. 1985, Tampere (2016 – 2019)
päätoimi: tuotantoinsinööri, koulutus: rakennusinsinööri
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.
Muut keskeiset luottamustoimet: Ylöjärven Puu Oy, hallituksen jäsen

Arto Ojakoski, s. 1956, Ikaalinen (2015 – 2018)
päätoimi: eläkeläinen, koulutus: hum.kand., insinööri
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.
Muut keskeiset luottamustehtävät:
Ikaalisten Kaupunki, varavaltuutettu, sote-ltk:n jäsen ja sivistyslts:n jäsen

Antti Poussa, s. 1958, Parkano (2016 – 2019)
päätoimi: toimitusjohtaja
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

Juha Sarviluoma, s. 1989, Karvia (2016 – 2019)
päätoimi: maaseutuyrittäjä, koulutus: agrologi AMK
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.
Muut keskeiset luottamustoimet: Karvian kirkkovaltuuston jäsen,
MTK-Karvia johtokunnan jäsen

Jari Tuuliniemi, s. 1960, Karvia (2015 – 2018)
päätoimi: levyseppähitsaaja, koulutus: maatalouskoneteknikko
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

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 keskuudesta 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 määritellyjä 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 hallinnon 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
- 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:

Jouni Nieminen
Erkki Moisio
Ilpo Vuorela

Helena Korkeakoski
Marja-Liisa Jokela
Minna Mäkelä
Jarkko Piilola

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2016.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistamaan, 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 raportteihin 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:

Ilpo Vuorela	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Helena Korkeakoski	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Katri Kallio	hallintoneuvoston jäsen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2016.

5 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. 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

Jouni Nieminen, s. 1958, insinööri,

Tekninen johtaja, Tampere

Satapirkan Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2014, puheenjohtaja 6.11.2014 –

Keskeinen työkokemus: tehdaspalveluinsinööri 1984 – 85 Lohja Näyttöelektroniikka, käyttökemisti 1986 -92 Lohja Betonila Siporex, tuotantopäällikkö 1992 – 99 Suomen Siporex Oy, tuotantojohtaja 1999 – 2013 H+H Finland Oy, Aeroc Jämerä Oy tekninen johtaja 2013 -.

Samanaikaiset luottamustehtävät: -

Varapuheenjohtaja

Erkki Moisio, s. 1952, peruskoulu

Liikenteenharjoittaja, Parkano

Satapirkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014, varapuheenjohtaja 6.11.2014 –

Keskeinen työkokemus: itsenäinen yrittäjä

Samanaikaiset luottamustehtävät: Parkanon ammattiautoilijat Oy hallituksen varapuheenjohtaja

Muut jäsenet:

Mika Laatu, s. 1966, sähköinsinööri

Myyntijohtaja, Ikaalinen

Satapirkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 -,

Keskeinen työkokemus: Myyntijohtaja Leppäkosken Energia 2007 -, Asiakkuusjohtaja

Leppäkosken Sähkö 1996 – 2006, Lautupäällikkö Hämeen Sähkö 1995 – 1996,

Asiakaspalveluins. Hämeen Sähkö 1990 – 1995.

Samanaikaiset luottamustehtävät: SPS Energia Oy:n hallituksen puheenjohtaja,

Energiameklarit Oy hallituksen varapuheenjohtaja, S2B Energia Oy, hallituksen jäsen

Antti Otava, s. 1957, diplomi-insinööri

Toimitusjohtaja, Karvia

Satapirkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 –

Keskeinen työkokemus: tuotantopäällikkö Pesmel Oy 1988 – 2002, tuotantojohtaja Pesmel

Oy 2002 – 2009, projektiosaston johtaja Pesmel Oy 2009 – 2010, toimitusjohtaja Leguan Lifts Oy 2012 -.

Samanaikaiset luottamustehtävät: kunnanvaltuuston jäsen Karvian kunta 2006 -,

kunnanhallituksen jäsen Karvian kunta 2013 -, toimitusjohtaja Karvian Lämpö Oy 2010 -,

isännöitsijä As Oy Karvian Väärti 2011 -.

Pentti Pentinmäki, s. 1956, agrobiologi

Maaseutuyrittäjä, Karvia

Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 –

Keskeinen työkokemus: Karvian Osuusmeijeri tuotantoneuvoja 1985-1990, toimitusjohtaja 1990-1993, Satamaito tuotantoneuvoja 1994, itsenäinen yrittäjä 1995 -.

samanaikaiset luottamustehtävät: MTK Karvian johtokunnan jäsen.

Jukka Vesanto, s. 1956, ekonomi

Maanviljelijä, Parkano

Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 –

Keskeinen työkokemus: itsenäinen yrittäjä 1979 -

Samanaikaiset luottamustehtävät: Kihniö – Parkanon Metsänhoitoyhdistyksen hallituksen pj. 2001 -, MTK-Parkanon johtokunnan pj. 2006 -, MTK-Valtuuskunnan jäsen 2015 -, MTK-Metsävaltuuskunnan jäsen 2015-.

Raili Äijälä, s. 1950, merkonomi

Eläkkeellä, Ikaalinen

Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 –

Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Ikaalisten Vesi Oy 1996 – 2014, taloushallinnon työt Ikaalisten Vesi Oy 1989 – 1996, julkisen taloushallinnon työt Ikaalisten kaupunki 1968 – 1989.

Samanaikaiset luottamustehtävät: -

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan 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 kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

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

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet

saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

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

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjärteisesti. 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 määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty OP Ryhmän Osuuspankin hyvän hallinnon 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 toimosuhde. Osuuspankin hyvän hallinnon 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 hallinnon periaatteiden mukaan muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallituksen riippumattomuuden arvioi hallintoneuvoston puheenjohtajisto.

Jouni Nieminen
Erkki Moisio
Mika Laatu
Pentti Pentinmäki
Antti Otava
Jukka Vesanto
Raili Äijälä

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 16 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97,3 %.

Osallistuivat kokouksiin:

Jouni Nieminen	16 kertaa
Erkki Moisio	16 kertaa
Mika Laatu	16 kertaa
Pentti Pentinmäki	14 kertaa
Antti Otava	16 kertaa
Jukka Vesanto	16 kertaa
Raili Äijälä	15 kertaa

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:

Antti Suomijärvi, s. 1960, agrologi
Toimitusjohtaja 1.1.2015-
Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2015 -
Keskeinen työkokemus: Karvian Osuuspankki, markkinointipäällikkö
1988 - 1999, Karvian Osuuspankki, toimitusjohtaja 1999 – 2013,
Satapirkkan Osuuspankki, aluejohtaja 2014
Ei samanaikaisia keskeisiä luottamustoimia.

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Harri Vehkalahti, s.1969 Yo-merkonomi 1991, LKV 1995,
YKV 2000, Menestysjohtaja 2011
Toimitusjohtajan sijainen 1.1.2015 -
Keskeinen työkokemus: Kankaanpään OP-Kiinteistökeskus Oy, asunto-
edustaja 1993 – 2002, Kankaanpään OP-Kiinteistökeskus Oy, myyntipäällikkö

2002 – 2005, Kiikoisten Osuuspankki, toimitusjohtaja 2005 – 2014,
Satapirkkan Osuuspankki, pankinjohtaja 2015 -
Keskeiset luottamustoimet:
Satakunnan OP-liitto, hallitus 2008 - 2011 jäsen, varapj. 2011 – 2013.

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

Antti Suomijärvi

Toimitusjohtaja

s. 1960

Agrologi, Menestysjohtaja 2005

Johtoryhmän jäsen 1.1.2015

Keskeinen työkokemus: Karvian Osuuspankki, markkinointipäällikkö 1988-1999, Karvian Osuuspankki, toimitusjohtaja 1999 – 2013, Satapirkkan Osuuspankki, aluejohtaja 2014, Satapirkkan Osuuspankki, toimitusjohtaja 2015 -.

Ei luottamustehtäviä.

Harri Vehkalahti

Pankinjohtaja

Vastuualue johtoryhmässä: liiketoimintajohto, henkilöstöasiat

s. 1969

Yo-merkonomi 1991, LKV 1995, YKV 2000, Menestysjohtaja 2011

Johtoryhmän jäsen 1.1.2015

Keskeinen työkokemus: Kankaanpään OP-Kiinteistökeskus Oy, asunto-edustaja 1993 – 2002, Kankaanpään OP-Kiinteistökeskus Oy, myyntipäällikkö 2002 – 2005, Kiikoisten Osuuspankki, toimitusjohtaja 2005 – 2014, Satapirkkan Osuuspankki pankinjohtaja 2015 -

Keskeiset luottamustoimet:

Satakunnan OP-liitto, hallitus 2008 - 2011 jäsen, varapj. 2011 – 2013.

Terhi Marttila

Pankinjohtaja

s. 1962, varatuomari

Vastuualue johtoryhmässä: varallisuudenhoito, notariaattipalvelut, hallinnon sihteerit, compliance-toiminnasta vastaava, riskienhallinnasta vastaava

Johtoryhmän jäsen 1.1.2015 alkaen

Tampereen Seudun Osuuspankki, pankkilakimies 1990 - 1997,

Ikaalisten Osuuspankki, palvelupäällikkö-lakimies 1997 - 2010 ja

pankinjohtaja 2010 - 2014, Satapirkkan Osuuspankki pankinjohtaja 2014 -.

Ei luottamustehtäviä.

Päivi Alvari

Konttorijohtaja,

Vastuualue johtoryhmässä: henkilöasiakasrahoitus

s. 1959, merkonomi

Johtoryhmän jäsen 1.1.2015

Keskeinen työkokemus:

Karvian Osuuspankki, toimihenkilö 1980 - 1992, pääkirjanpitäjä 1993 – 2000, rahoitusasiantuntija 2001 – 2006, kirjanpito 2007 – 2013, palvelupäällikkö 2013 - 2014, Satapirkkan Osuuspankki, myyntipäällikkö 2014 Satapirkkan Osuuspankki, konttorinjohtaja 2015 - .
Ei luottamustehtäviä.

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

KHT-yhteisö Moore Stephens Rewinet Oy on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Jari Paloniemi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 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 soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 8 kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 072,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 341,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 599,00
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 247,00 euroa kokoukselta.

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 2016 annetun selvityksen luvussa 9 kuvattuja palkitsemisperiaatteita.

10 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2016 koskevan selvityksen luvussa 10 kuvattuja sisäpiirihallinnon periaatteita.

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2016 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.