

Selvitys Satapirkan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2017

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset.....	3
2	OP Ryhmän rakenne	3
3	Edustajisto.....	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	17
9	Palkitseminen	17
10	Sisäpiirihallinto	17
11	Yhteiskuntavastuu	17
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	17

1 Sovellettavat säännökset

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 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.

Osuuspankki kuuluu 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 31.12.2017 tilanteessa 167 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. 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 omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka

valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

3 Edustajisto

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

Osuuspankille valittiin edustajisto marraskuussa 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy vuonna 2021 pidettäviin vaaleihin.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudelle 2017-2021:

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
Kalle Mäkelä	emeritus kaupunginjohtaja	Ikaalinen
Minnatuulia Mäkelä	kotiäiti, tradenomi	Ikaalinen
Anu Mätäsniemi	seurakuntapastori, teologian maisteri	Ikaalinen
Jali Smolander	toimitusjohtaja	Ikaalinen
Johanna Ylihaveri	tuotannon koordinaattori	Ikaalinen
Matti Äijö	metsätalousinsinööri	Ikaalinen
Reetta Koivula	maanviljelijä	Karvia
Juha Kuronen	koneurakointiyrittäjä	Karvia
Marianne Ojala	rakennustarkastaja, yrittäjä	Karvia
Tapio Sarviluoma	eläkeläinen	Karvia
Jouni Sievi-Korte	autonasentaja, yrittäjä	Karvia
Susanna Vainionpää	tuotantovastaava	Karvia
Kosti Haapakoski	taksiautoilija	Parkano
Heikki Havanka	hallintotieteiden maisteri, rakennusins.	Parkano
Harri Hiitti	sivistysjohtaja	Parkano
Reijo Lempinen	yrittäjä	Parkano
Nina Leppihalme	yrittäjä	Parkano
Reijo Ojennus	kauppateknikko	Parkano
Jarkko Piilola	metsäasiantuntija	Parkano

Jani Riihimäki	insinööri, järjestelmä-asentaja	Parkano
Samuli Saarela	myyntipäällikkö	Parkano
Kari Sammi	maatalouslomittaja	Parkano
Susanne Talonen-Seppälä	farmaseutti	Parkano

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Antti Poussa, s. 1958, Parkano

päätoimi: toimitusjohtaja

OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

Varapuheenjohtaja

Helena Korkeakoski, s. 1964, Ikaalinen

työtehtävä: Ikaalisten yhteiskoulun ja lukion rehtori, koulutus: filosofian maisteri,

OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Muut jäsenet

Esa Ala-Kantti, s. 1955, Helsinki

työtehtävä: kehityspäällikkö, koulutus: agronomi,

OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Arto Anetjärvi, s. 1966, Ikaalinen

työtehtävä: lehtori, koulutus: AMK-muotoilija

OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Titta-Liina Gustafsson, s. 1971, Ylöjärvi

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

työtehtävä: apteekkari, koulutus: proviisori

OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen v. 2015 -.

Irmeli Hietaluoma, s. 1981, Karvia

päätoimi: toimistosihteri, koulutus: taloushallinnon tradenomi

OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Mika Hirvijoki, s. 1975, Ikaalinen
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
päätoimi: luokanopettaja, koulutus: kasvatustieteiden maisteri
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

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

Erkki Kulovuori, s. 1961, Ikaalinen
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
päätoimi: palvelupäällikkö, koulutus: diplomi-insinööri
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

Maria Käkelä, s. 1973, Ikaalinen
päätoimi: kehittäjä/valmentaja, koulutus: artemoni
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

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

Minna Lautamäki, s. 1960, Parkano
päätoimi: toimittaja, emäntä, koulutus: Medianomi AMK
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

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

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

Arto Ojakoski, s. 1956, Ikaalinen
päätoimi: eläkeläinen, koulutus: FM, insinööri
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.
Muut keskeiset luottamustehtävät:
Ikaalisten Kaupunki, varavaltuutettu, sote-ltk:n jäsen ja sivistysltk:n jäsen

Juha Sarviluoma, s. 1989, Karvia

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

päätoimi: levyseppähitsaaja, koulutus: maatalouskoneteknikko

OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

Ilpo Vuorela, s. 1949, kotipaikka: Karvia

työtehtävä: kunnallisneuvos, eläkkeellä, koulutus: maa- ja metsäala perusk.,

OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen v. 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
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

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, 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. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. 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. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla.

Lisäksi valiokunta valmistelelee 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
- tarkastusvaliokuntaan valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkiosta
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan 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
Pentti Pentinmäki
Antti Poussa
Helena Korkeakoski
Marja-Liisa Jokela
Minna Mäkelä
Jarkko Piilola

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2017.

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 annettuihin 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. Valiokunnan on myös määriteltävä tilintarkastajalta hankittavat oheispalvelut sekä niissä noudatettavat menettelytavat.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Erkki Kulovuori
Katri Kallio
Minna Kytölä

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2017.

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, toimitusjohtaja, Tampere
Satapirkan Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2014, puheenjohtaja 6.11.2014 – keskeinen työkokemus: tehdaspalveluinsinööri 1984 – 85 Lohja Näyttöelektronikka, käyttökemisti 1986 -92 Lohja Betonila Siporex, tuotantopäällikkö 1992 – 99 Suomen Siporex Oy, tuotantojohtaja 1999 – 2013 H+H Finland Oy, Aeroc Jämerä Oy tekninen johtaja / varatoimitusjohtaja 2013 – 2017, Jämerä Kivitalot Oy toimitusjohtaja 2017 -. samanaikaiset luottamustehtävät: -

Varapuheenjohtaja

Pentti Pentinmäki, s. 1956, agrologi, maaseutuyrittäjä, Karvia
Satapirkan 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 -2014 päättyneet luottamustehtävät: Satakunnan OP-liiton hallituksen jäsen 2001 - 2013

Muut jäsenet:

Mika Laatu, s. 1966, sähköinsinööri, Lab director, Ikaalinen
Satapirkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 -, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2014
keskeinen työkokemus: Lab director, Grid.vc Oy 2017 -, toimitusjohtaja S2B Energia Oy 2016-2017, Myyntijohtaja Leppäkosken Energia 2007-2016, Asiakkuusjohtaja Leppäkosken Sähkö 1996 – 2006.
samanaikaiset luottamustehtävät: S2B Energia Oy:n hallituksen jäsen 2015-2016, SPS Energia Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2013-2016, Energiameklarit Oy hallituksen varapuheenjohtaja 2014-2016, Pohjois-Satakunnan Viestintä Oy hallituksen puheenjohtaja 2013-2015.

Erkki Moisio, s. 1952, peruskoulu, liikenteenharjoittaja, Parkano
Satapirkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 -, varapuheenjohtaja 6.11.2014 – 2017
keskeinen työkokemus:
samanaikaiset luottamustehtävät: Parkanon ammattiautoilijat Ry hallituksen puheenjohtaja,
Parkanon autoilijat Oy hallituksen varapuheenjohtaja.

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 -.
päätyneet luottamustehtävät: kunnanvaltuuston jäsen Karvian kunta 2006 - 2017,
kunnanhallituksen jäsen Karvian kunta 2013 - 2017, isännöitsijä As Oy Karvian Väärti 2011
- 2017.

Jukka Vesanto, s. 1956, ekonomi, maanviljelijä, Parkano
Satapirkan 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
Satapirkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 –
keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Ikaalisten Vesi Oy 1996 – 2014, toimistonhoitaja
Ikaalisten Vesi Oy 1989 – 1995, julkisen taloushallinnon työt eri työtehtävissä eri
työnantajilla 1968 – 1989.
Samanaikaiset luottamustehtävät: Eläkeliitto Ikaalisten yhdistys varatoiminnantarkastaja
2016 - 2017.

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.

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 tehtävänsä 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 muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance –toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta

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 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 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

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. 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 yhteistyösuhhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallituksen riippumattomuuden arvioi hallintoneuvoston puheenjohtajisto.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Jouni Nieminen
Pentti Pentinmäki
Mika Laatu
Erkki Moisio
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 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 92 %.

Jouni Nieminen	12 kertaa
Erkki Moisio	14 kertaa
Mika Laatu	14 kertaa
Pentti Pentinmäki	14 kertaa
Antti Otava	13 kertaa
Jukka Vesanto	12 kertaa
Raili Äijälä	13 kertaa
Antti Suomijärvi	14 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

Liiketoimintajohtaja

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

Riskienhallintajohtaja

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.

Johanna Mustalahti

Asiakkuusjohtaja

s. 1977, tradenomi

Vastuualue johtoryhmässä: päivittäiset raha-asiat ja kassapalvelut, vastuutettujen asiakkaiden hoito, henkilöasiakkaiden vahinkovakuutus sekä pankin laitteet ja järjestelmät

Johtoryhmän jäsen 1.5.2017 alkaen

Keskeinen työkokemus: Kankaanpään Osuuspankki, pankkitoimihenkilö,

2000-2001, Pohjois-Satakunnan koulutuskuntayhtymä, päätoiminen

tuntiopettaja, kaupalliset aineet, 2001-2002, Kankaanpään Osuuspankki,

pankkitoimihenkilö, 2002, Tampereen Seudun Osuuspankki,

rahoitusneuvottelija 2002-2007, Ikaalisten Osuuspankki, rahoitusneuvottelija

2007-2010, yritysrahoitusasiantuntija 2010, Tampereen Seudun Osuuspankki

myyntipäällikkö, 2010, konttorinjohtaja 2011, Ikaalisten Osuuspankki,

järjestelmäasiantuntija 2011-2014, Satapirkkan Osuuspankki,

järjestelmäasiantuntija 2014, asiakkuuspäällikkö 2014-2017, asiakkuusjohtaja 2017-

Ei luottamustehtäviä.

Päivi Alvari

Asiakkuusjohtaja,

Vastuualue johtoryhmässä: henkilöasiakasrahoitus, pankin taloushallinnosta vastaava

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 annetussa selvityksessä.

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 annetussa selvityksessä 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 euroa
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.

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 palkitsemisperiaatteita, joita on tarkemmin kuvattu OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä.

10 Sisäpiirihallinto

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

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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

