

Selvitys Kangasalan Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2017

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	5
	Nimitysvaliokunta	9
	Tarkastusvaliokunta	10
5	Hallitus.....	11
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	16
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	17
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	17
9	Palkitseminen.....	17
10	Sisäpiirihallinto	18
11	Yhteiskuntavastuu.....	18
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	18

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yksiköiden välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

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. Hallinto-neuvosto 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 kokouksutsussa 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:

Kangasalan vaalipiiri:

Aatinen Anna, markkinoinnin ja viestinnän suunnittelija, Kangasala;

From Arto, laboratorioteknikko/team leader, Kangasala;

Hackspik-Tuomisto Merja, Sales Support Specialist, Kangasala;

Hölli Minna, kasvatustieteiden maisteri, Kangasala;

Keskinen Ville, luokanopettaja, Kangasala;

Kemppi Jussi, turvallisuusvalvoja, Kangasala;

Laine Hanna, lähihoitaja, Kangasala;

Lyytinen Heikki, kenraaliluutnantti, evp, Kangasala;

Lähdekorpi Olli, toimitusjohtaja, Kangasala;

Markkinen Jari, varhaiskasvatuksen aluepäällikkö, Kangasala;

Mäenpää Taina, erityisluokanopettaja, Kangasala;

Peltola Veli-Matti, hitsaaja, Kangasala;

Rantala Ilkka, metsäneuvoja, Kangasala;

Salo Markku, yksikön päällikkö, Kangasala;

Silvan Teemu, ajoneuvoasentaja, Kangasala;

Sirviä-Mäkelä Mirka, työnopettaja, Kangasala;

Tanila Jussi, DI, maanviljelijä, Kangasala;

Tiitola Leena, myyntiryhmän päällikkö, Kangasala;

Tuhola Sirkka, maatalousyrittäjä, Kangasala;

Tulenheimo Eero, vastaava ohjaaja, Kangasala;

Virtanen Ulla, R.la /M.la esimies, Kangasala;

Vesanto-Vuori Arja, sairaanhoitaja eläkeläinen, Kangasala;

Kuhmalahden vaalipiiri:

Puntala Satu, myyjä, Vehkajärvi;

Viitala Markku, pastori, kappalainen, Kuhmalahti

Pälkäneen vaalipiiri:

Aho Erkki, eläkeläinen, yrittäjä, Pälkäne; Heikkilä Timo, maanviljelijä, Pälkäne; Jussilainen Sakari, vanhempi konstaapeli, eläkeläinen, Pälkäne; Järvinen Matti, urakoitsija, Pälkäne; Läärä Virva, lehtori, Pälkäne; Pohjola Erika, yrittäjä, Pälkäne

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston kokouksen 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.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi

Puheenjohtaja: Timo Viitanen, (2015-2018), Pälkäne

Syntymävuosi: 1951

Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP: hallintoneuvoston puheenjohtaja 2/2011 -

Pälkäneen OP: hallintoneuvoston jäsen 1987- 2000 ja hallintoneuvoston pj. 1992 - 2000, hallituksen pj. 2000-1/2011, Pirkanmaan OP-liiton jäsen 2005-2006, OP-Pohjolan osk:n hallintoneuvoston jäsen 2006-2015

OP-Pohjolan hallintoneuvoston työvaliokunnan jäsen 2010 - 2015

Koulutus ja työtehtävä: FM, Luokanopettaja, opettaja, koulunjohtaja, rehtori

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Valkeakosken seudun ammattiopiston yhtymävaltuuston jäsen sekä tarkastuslautakunnan varapuheenjohtaja

Varapuheenjohtaja: Irmeli Jokilampi, (2015-2018), Kangasala

Syntymävuosi: 1962

Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:

Kangasalan OP hallintoneuvoston puheenjohtaja, 2005 -2012

Kangasalan Seudun OP: hallintoneuvoston varapj 2012 -

Koulutus ja työtehtävä: KTK, NTM, Yrittäjä, toimittaja, liikkeenjohdon konsultti

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:

Kangasalan seurakunnan suunnittelutoimikunnan jäsen 2014 -

Muut jäsenet:

Jyrki Annala, (2015-2018), Kangasala

Syntymävuosi: 1966

Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:

edustajiston jäsen 2010-3/2013, hallintoneuvoston jäsen 4/2013-

Koulutus ja työtehtävä: liikenneopettaja, yrittäjä

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Tuomo Antila, (3/2017 – 2020) ympäristöpäällikkö, Kangasala
Syntymävuosi: 1974
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP
hallintoneuvoston jäsen 3/2017-
Koulutus ja työtehtävä: DI, ympäristöpäällikkö

Antti Anttila, (2016-2019), Pälkäne
Syntymävuosi: 1966
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP
hallintoneuvoston jäsen 2011 -, Pälkäneen OP hallintoneuvoston jäsen 1990-
2010
Koulutus ja työtehtävä: Yo-merkonomi 1985, kasvatustieteiden maisteri,
koulunjohtaja

Pertti Hakulinen, (2015-2018), Kangasala,
Syntymävuosi: 1954
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:
konttoritoimikunnan jäsen 1990-2000, hallintoneuvoston jäsen 2001-
Koulutus ja työtehtävä: maatalousteknikko, yrittäjä
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Keijo Helenius, (2015-2018), Pälkäne,
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP
hallintoneuvoston jäsen 2011-, Pälkäneen OP: hallintoneuvoston jäsen 2009-
2010
Koulutus ja työtehtävä: autoilija
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Erkki Keihäs, (2016-2019), Kangasala
Syntymävuosi: 1956
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: hallintoneuvosto 4/2006 -
Koulutus ja työtehtävä: Metsätalousinsinööri, Metsäasiantuntija
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Jukka Kittilä, (2017-2020), Pälkäne,
Syntymävuosi: 1964
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP
hallintoneuvosto 2011 -, Pälkäneen OP: hallintoneuvosto 2007-2010
Koulutus ja työtehtävä: toimitusjohtaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Pälkäneen kunnanvaltuuston jäsen

Tiina Kivinen, (2017-2020), Kangasala,
Syntymävuosi: 1970
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: hallintoneuvosto 3/2014 -
Koulutus ja työtehtävä: FT, sivistysjohtaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Jarmo Kivineva, (2016-2019), Kangasala,
Syntymävuosi: 1956
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP,
hallintoneuvosto 2011-, Kuhmalahden OP: hallintoneuvosto pj 1987-2010,
Osuuspankkien eläkekassa/OP eläkekassa, edustajisto 1999-2006
Koulutus ja työtehtävä: sosionomi, hallintotieteiden maisteri, kehitysjohtaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:
Möbilia-säätiö, hallituksen varapuheenjohtaja 2011-
Herttuan Kiinteistöpalvelu, hallituksen puheenjohtaja 2015-
Kuhmalahden vanhustentalosäätiö, hallitus 2014-

Taru Koivisto, (2014-2017), Pälkäne,
Syntymävuosi: 1966
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP
hallintoneuvoston jäsen 2011- ,
Pälkäneen OP: hallintoneuvoston jäsen 2008-2010
Koulutus ja työtehtävä: opettaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Päivi Mansikka-aho, (3/2017-2020), Kangasala
Syntymävuosi: 1966
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: hallintoneuvoston jäsen 3/2017
Koulutus ja työtehtävä: luokanopettaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:

Jari Martikainen, (2017-2020), Kangasala
Syntymävuosi: 1966
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: hallintoneuvoston jäsen 4/2008 -
Koulutus ja työtehtävä: Ekonomi, toimitusjohtaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:

Heikki Mäkelä, (4/2015-2018) Kangasala
Syntymävuosi: 1976
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP
hallintoneuvoston jäsen 4/2015 - , Kuhmalahden OP:
hallintoneuvoston jäsen 2005-2010,
Koulutus ja työtehtävä: Tradenomi, yrittäjä.
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Kangasalan kaupunki: valtuuston
jäsen, hallituksen varajäsen

Osmo Niemi, (2016-2019) Kangasala,
Syntymävuosi: 1957
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:
konttoritoimikunta 1987-99, hallintoneuvosto 1999 -
Koulutus ja työtehtävä: poliisialipäällystön virkatutkinto, ylikonstaapeli
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Matti Rauhalampi, (2017-2020), Kangasala,
Syntymävuosi: 1967
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP
hallintoneuvoston jäsen 2011- , Kuhmalahden Osuuspankki:
hallintoneuvoston jäsen 1997-2004, ja hallituksen jäsen 2005-2010
Koulutus ja työtehtävä: maanviljelijä
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Metsänhoitoyhdistys Roine
hallituksen pj 2013- , Eläkekassa Verso, hallituksen varajäsen 2017-

Tommi Rönö, (2015-2018) Kangasala,
Syntymävuosi: 1967
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: hallintoneuvoston jäsen 2009-
Koulutus ja työtehtävä: betonimyllyläri
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Kangasalan kaupunki: valtuuston
jäsen, tarkastuslautakunnan jäsen (pj), Kangasalan Kiinteistöpalvelu
hallituksen jäsen 10/2017 –

Ari Sainio, (2016-2019), Kangasala,
Syntymävuosi: 1960
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: hallintoneuvoston jäsen 2002-
Koulutus ja työtehtävä: ELL (Eläinlääketieteen lisensiaatti)
Praktikkoeläinlääkäri
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:
Eläinlääkäriliiton valtuuskunnan jäsen

Marja Signell, (2017-2020), Kangasala,
Syntymävuosi: 1981
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: hallintoneuvoston jäsen 2009-
Koulutus ja työtehtävä: agrologi, maatalousyrittäjä
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: MTK-Kangasalan johtokunnan jäsen

Marja Sipilä, (2014 -3/2017), Kangasala,
Syntymävuosi: 1957
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: hallintoneuvoston jäsen 2004 –
Koulutus ja työtehtävät: lastentarhanopettaja,
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Vehoniemen maatalousnaisten rahastonhoitaja

Matti Vaittinen, (2016-2019), Pälkäne
Syntymävuosi: 1952
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet: Kangasalan Seudun OP,
hallintoneuvoston jäsen 2011 - , Pälkäneen Osuuspankki:
hallintoneuvoston jäsen (2009-2010), tarkastusvaliokunnan jäsen,
Koulutus ja työtehtävät: asentaja, taksiyrittäjä
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Kanta-Hämeen Aluetaksi, hallituksen jäsen

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/osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- edustajistopankeissa 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. Edustajistopankeissa 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 arvioitava esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito, riittävä ajankäyttö tehtävään sekä se, että esitettävät henkilöt ovat riippumattomia tehtävän edellyttämällä tavalla.

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
- tarkastusvaliokuntaan valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen 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:

Irmeli Jokilampi, Timo Viitanen, Pekka Lehtonen, Anna-Riina Salkolahti, Jarmo Aho, Anja Rovio

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 huomiodien 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 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: Antti Anttila, Tiina Kivinen, Osmo Niemi, Matti Rauhalahdi

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

Lehtonen Pekka

Syntymävuosi: 1969

Päätoimi ja koulutus: Toimitusjohtaja, Insinööri, Johtamisen erikoisammattitutkinto, HHJ-tutkinto

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: hallituksen jäsen 10/2010 – 12/2012, hallituksen puheenjohtaja 12/2012 –

Keskeinen työkokemus: Kangasalan Lämpö Oy:n toimitusjohtaja 2009 –

Eri tehtävissä Metso Minerals Oy:ssä 1994 - 2009

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustoimet:

Kangasalan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2010 – 10/2010,

Kangasalan kunta: kunnanvaltuuston jäsen 1993 - 2009, kunnan hallituksen jäsen 2001-2002, kunnanhallituksen pj 2002-2008, Pirkanmaan

sairaanhoidopiiri: valtuuston jäsen 1997–2008, Kangasalan Lämpö Oy:

hallituksen pj 1999-2009, Kangasalan Uimahalli Oy: hallituksen jäsen 2007-2013, Energiateollisuus ry 11/2016 –

Salkolahti Anna-Riina

Varapuheenjohtaja

Syntymävuosi: 1972

Päätoimi ja koulutus: Myyjä, hieroja, Kotitalousteknikko 1994, Urheiluhieroja 2001, Yrittäjyyden ja liiketalouden kehittämisen tutkinto, TAMK 2011, Osuuspankin hallituksen-jäsen tutkinto 2008

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2011

Keskeinen työkokemus: Myyjä, hieroja

Keskeiset samanaikaiset ja päätyneet luottamustoimet: Kuhmalahden

Osuuspankin hallituksen jäsen 2007- 2010, hallituksen pj 2010, Kangasalan kirkkovaltuusto 2010 - 2014, Kuhmalahden kappelineuvosto 2010 - 2014

Haataja Seppo

Syntymävuosi: 1958

Päätoimi ja koulutus: Ohjelmajohtaja, filosofian kandidaatti, luonnontieteiden kandidaatti, HHJ-tutkinto

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2011

Keskeinen työkokemus: ohjelmajohtaja, Business Tampere Oy

aiemmin toiminut Nokia Oyj:n tuotekehitysjohtajana ja VTT:n tutkijana

Keskeiset samanaikaiset ja päätyneet luottamustoimet:

Kangasalan Seudun OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallitus 2014-11/16

Kauppakamari: ICT valiokunta 2000-2008, teollisuusvaliokunta 2010-2014

Hemilä Heikki, hallituksen jäsen 11/2017 asti

Syntymävuosi: 1961

Päätoimi ja koulutus: maanviljelijä, maatilateknikko

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2011 – 11/2017

Keskeinen työkokemus: maanviljelijä 1985 -

Keskeiset samanaikaiset ja päätyneet luottamustoimet: Pälkäneen

Maamiesseuran pj, Pälkäneen Osuuspankin hallituksen jäsen 1998-2010

Timo Keskinen, hallituksen jäsen 12/16 – 11/2017

Syntymävuosi: 1963

Päätoimi ja koulutus: kiinteistönvälittäjä, kasvatustieteiden maisteri

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 12/2016

Keskeinen työkokemus: Interrent Oy myyntijohtaja 2006 – 8/2017,

aiemmin Matkatoimisto Area myyntipäällikkö 1996-2006

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Kangasalan Seudun Op:n

edustajiston jäsen (2011 - 2013), hallintoneuvoston jäsen (4/2013 -11/2016)

Kangasalan kaupunki, valtuutettu 1994-, Kangasalan seurakunta 1991-,

kirkkovaltuuston puheenjohtaja

Kouhia Raimo

Syntymävuosi: 1952

Päätoimi ja koulutus: kirvesmies, ammattikoulu, erilaisia ammatillisia kursseja ja koulutuksia

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 1982

Keskeinen työkokemus: Kangasalan kunta: kirvesmies

Keskeiset samanaikaiset ja päätyneet luottamustoimet:

KTV:n edustajiston jäsen 1996–2001, SAK:n valtuuston jäsen 2001 – 2011,

Kangasalan kaupunki: valtuuston jäsen 1981-, hallituksen varapj 6/2017-,

valtuuston pj 9/2009-6/2017, hallituksen jäsen 1–10/2009, hallituksen varapj.

6/2017-, kaavoituslautakunta puheenjohtaja 1989–1992, ympäristölautakunta

-puheenjohtaja 1993-2008

Pohjola Virpi

Syntymävuosi: 1965

Päätoimi ja koulutus: toimitusjohtaja, kuljetusinsinööri

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2014

Keskeinen työkokemus: Toimitusjohtaja

Keskeiset samanaikaiset ja päättäneet luottamustoimet: Pälkäneen kunta: valtuuston jäsen 2017-, hallituksen jäsen 2017-, SKAL ry: hallituksen varajäsen 6/2014-, SKAL-S Sisä-Suomi ry varapj 1/2017-, SKAL-S ry hallituksen jäsen 6/14-, Sisä-Suomen Kuljetusyrittäjät ry, hallituksen asiantuntijajäsen

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

Hallituksen tehtävät

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

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

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- 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 toimsuhde. 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, 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:

Seppo Haataja, Raimo Kouhia, Pekka Lehtonen, Virpi Pohjola, Anna-Riina Salkolahti.

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 89 %.

Seppo Haataja 11, Heikki Hemilä12, Raimo Kouhia14, Pekka Lehtonen13, Virpi Pohjola 13, Anna-Riina Salkolahti 12, Timo Keskinen 9.

6 Toimitusjohtaja ja vastuuhenkilöt

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: Kivimäki Mika

Syntymävuosi: 1969

pankin palvelukseen ja toimitusjohtajaksi 4/2015 alkaen

Koulutus: KTM, eMBA

Päätoimi ja keskeinen työkokemus:

OP Kangasala toimitusjohtaja 4/2015 alkaen

OP Ryhmä: Johtajatehtävät tuote- ja palvelukehityksessä 2/2011-3/2015

OP-Rahastoyhtiö Oy:n toimitusjohtaja 2/2007 – 1/2011

OP Ryhmä: Asiantuntija- ja esimiestehtävät 3/1997 – 1/2007

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Pikespo Invest Oy, hallituksen jäsen 3/2015-, Vaaka Partners Buyout I E Ky:n sijoitusneuvoston jäsen

Vastuuhenkilöiden 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.

Vastuuhenkilöt

Mika Kivimäki, 1969, toimitusjohtaja, KTM, eMBA, pankin yleisjohto

Juha Jekunen, 1959, riskienhallintapäällikkö, varatuomari, luottoriskit

Keskeinen työkokemus: Suur Savon OP, esimies- ja asiakasvastaava-tehtävissä, Yrityspankki 2003-2013, Pääomasijoitusyhtiön tj 2013-2017

Aila Lampainen, 1964, asiakkuusjohtaja, merkonomi, henkilöasiakkaiden pankki- ja vakuutuspalvelut
Keskeinen työkokemus: Helsingin OP, eri tehtävissä 1990-2008, OP-keskus myyntipäällikkö 2006-2008, Pohjola Vakuutus, palvelupäällikkö 2008-2013, OP Kangasala, asiakkuusjohtaja henkilöasiakkaat 2013-

Terhi Salminen, 1984, asiakkuusjohtaja, KTM, varallisuudenhoito, markkinointi
Keskeinen työkokemus: varainhoitaja, Etelä-Pohjanmaan OP 2008-2011, OP Kangasala sijoituspäällikkö 2012 -

Timo Silván, 1963, varatoimitusjohtaja, yo-merkonomi, yritysasiakkaiden pankki- ja vakuutuspalvelut,
Keskeinen työkokemus:
Nordea, eritehtävissä rahoitus, yritysasiakkuudet 1985-2003
OP Kangasala rahoituspäällikkö yritysasiakkaat 2004-

Eila Vuorinen, 1961, hallintopäällikkö, KTM, taloushallinto, HR, riskienhallinta ja compliance, pankin kiinteistöt,
Keskeinen työkokemus: OP Kangasala 1988 – taloushallinnon eri tehtävissä

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

Moore Stephens Rewinet Oy, Tilintarkastusyhteisö, on vuodesta 1988 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 1.187,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 683,00
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 280,00 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 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.