

Selvitys Osuuspankki Harjuseudun hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021



Sisälllys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon.....	4
4	Edustajisto.....	4
5	Hallintoneuvosto.....	5
6	Nimitysvaliokunta	8
7	Hallitus.....	9
8	Toimitusjohtaja.....	14
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	14
10	Taloudellinen raportointiprosessi	15
11	Palkitseminen	15
12	Sisäpiirihallinto.....	15
13	Lähipiiriliiketoimet	15
14	Vastuullinen toiminta.....	15
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	16

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2021 tilanteessa 121 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten 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 selvitystilanteen estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen
28.2.2022

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2021-31.12.2021 aikana Oripään Osuuspankki sulautui Alastaron Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.7.2021. Sulautumisen yhteydessä Alastaron Osuuspankin toiminimi muutettiin Osuuspankki Harjuseuduksi.

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä 31.7.2021 tulivat voimaan Osuuspankki Harjuseudun uudet säännöt, joihin sisältyy sulautumista koskeva siirtymäsäännös. Siirtymäsäännöstä sovelletaan edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta siirtymäsäännöksessä kuvatun siirtymäkauden ajan.

4 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
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Fuusiossa vastaanottavalle Alastaron Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2020 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Näissä vaaleissa valittiin yhteensä viisiitoista edustajiston jäsentä poikkeavaksi toimikaudeksi 2020-2025. Sulautuneen Oripään Osuuspankin jäsenalueella pidettiin edustajiston vaalit syksyllä 2021. Vaaleissa valittiin yhteensä viisiitoista edustajiston jäsentä. Näissä edellä mainituissa vaaleissa valittiin yhteensä kolmekymmentä jäsentä Osuuspankki Harjuseudun edustajistoon, jonka toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021-2025:

Arkkila Perttu	professori	Helsinki
Eskelinen Minna	diakonissa	Alastaro
Kallio Erkki	everstiluutnantti, eläkkeellä	Alastaro
Koskivirta Anniina	TtM, apulaisosastonhoitaja	Kaarina
Lätti Hannele	controller	Alastaro
Mattila Mikko	talousasiantuntija, agronomi	Alastaro
Mäkelä Ossi	maatalousyrittäjä	Virttaa
Niemelä Jukka	talouspäällikkö, eläkkeellä	Loimaa
Ojanen Timo	maatalousyrittäjä, agrologi AMK	Alastaro
Suvitie Erkki	maatalousyrittäjä	Virttaa
Tamminen Timo	vartija	Alastaro

OP-Julkinen
 28.2.2022

Tytykoski Martti	maatalousyrittäjä	Alastaro
Uikkonen Samuli	yhdistelmäajoneuvonkuljettaja	Alastaro
Vesanen Hilikka	rahoitusneuvoja, eläkkeellä	Alastaro
Vuolle Tapio	rakennusmestari	Alastaro

Edellä mainittujen lisäksi 31.7.2021-30.11.2021

Isotalo Minna	emäntä, sairaanhoitaja	Oripää
Kankare Tarmo	eläkeläinen	Oripää
Laaksovirta Lasse	yrittäjä	Loimaa
Lankinen Antti	yrittäjä	Turku
Nieminen Mika	yrittäjä	Oripää
Nummela Keijo	eläkeläinen	Oripää
Paju Janne	sähkösuunnittelija (AMK)	Oripää
Papunen Erkki	Lakimies (valtiovarainministeriö)	Oripää
Retulainen Olli	VTM (taloustiede), maaseutuyrittäjä	Oripää
Rintala Samuli,	yrittäjä, korjaamopäällikkö	Pöytyä
Salmenoja Jani	yrittäjä	Oripää
Salminen Sami	yrittäjä	Oripää
Tuomisto Ilkka	yrittäjä, kuorma-auton kuljettaja	Oripää
Uusitalo Sanna	rahoitusasiantuntija, eläkeläinen	Oripää
Ylijoki Markus	FM, lehtori	Oripää

30.11.2021 alkaen Oripään jäsenalueelta valitut edustajiston jäsenet

Isotalo Minna	emäntä, sairaanhoitaja	Oripää
Kankare Tarmo	eläkeläinen	Oripää
Laine Sirkka	viestinnän asiantuntija	Tampere
Lehtelä Marja-Leena	terveydenhoitaja, eläkkeellä	Oripää
Nieminen Mika	yrittäjä	Oripää
Nummela Keijo	eläkeläinen	Oripää
Paju Janne	sähkösuunnittelija (AMK)	Oripää
Papunen Erkki	Lakimies (valtiovarainministeriö)	Oripää
Peltola Minna	palvelusihteeri	Oripää
Retulainen Olli	VTM (taloustiede)	Loimaa
Rintala Samuli	yrittäjä, korjaamopäällikkö	Yläne
Salmenoja Jani	yrittäjä	Oripää
Salminen Ella	etuuskäsittelijä	Turku
Tuomisto Ilkka	yrittäjä, kuorma-auton kuljettaja	Oripää
Valtanen Elina	kuljettaja, toimistotyöntekijä	Oripää

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston kokouksen valitsemia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikärajaa 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 hallintoehkölleiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano 1.1.-12.8.2021:

OP-Julkinen
28.2.2022

Puheenjohtaja Minna Lehtilä, s. 1976, Loimaa, yo-merkonomi, palvelusihteeri, puheenjohtajana 12.12.2018 alkaen, hallintoneuvostossa 2015-

Varapuheenjohtaja 26.8.2021 asti Mauri Mäkimattila, Loimaa, s. 1969, MMM, agronomi, maanviljelijä, hallintoneuvostossa 2007-
Varapuheenjohtaja 26.8.2021 alkaen Moonica Juhala-Nuutila, s. 1987, Oripää, sosiaalihoaja, hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Muut jäsenet:

Elina Alajoki, s. 1990, Huittinen, FM, informaatiotutkimus ja interaktiivinen media, Trade-nomi, liiketalous, hallintosihteeri, toimitusjohtaja. Hallintoneuvoston jäsen 27.5.2021 alkaen
Markku Anttila, s. 1955, Loimaa, agrologi, maanviljelijä, hallintoneuvostossa 1979-
Antti Eskola, s. 1958, Loimaa, maanviljelijä, hallintoneuvostossa 1992-, nimitysvaliokunnan jäsen

Erkki Halkivaha, s. 1954, Oripää, maanviljelijä, hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen
Jani Hulusi, Loimaa, s. 1978, yrittäjä, maanviljelijä, hallintoneuvostossa 2011-
Juho-Matti Hämäläinen, s. 1986, Loimaa, maa- ja metsätieteiden maisteri, Agronomi, tuotantopäällikkö, hallintoneuvoston jäsen 27.5.2021 alkaen

Kari Isotalo, s. 1975, Oripää, maanviljelijä, hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen
Teemu Isotalo, s. 1980, Oripää, maanviljelijä, hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen
Mika Kestilä, s. 1958, Loimaa, maanviljelijä, hallintoneuvostossa 1988-
Sanna Kiertonen, s. 1974, Oripää, opettaja/FM, hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen
Anja Korjonen, Huittinen, s. 1954, palvelusihteeri, eläkeläinen, hallintoneuvostossa 2009-,
Juha Koski, Oripää, s. 1979, yrittäjä, hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen
Matti Kulmanen, s. 1981, Oripää, upseeri, hallintoneuvoston jäsen 12.08.2021 alkaen
Petri Matintalo, s. 1978, Oripää, maanviljelijä, hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen
Teemu Mikkola, s. 1976, Turku, yrittäjä, hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen
Jari Mäkilä, s. 1970, Oripää, maatilayrittäjä, hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen
Minna Nenonen, s. 1978, Salo, valmiuspäällikkö, hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen
Niko Nieminen, s. 1981, Loimaa, toimitusjohtaja, hallintoneuvostossa 2011-
Arto Pajunen, s. 1965, Loimaa, rakennusmestari, maaseutuyrittäjä, hallintoneuvostossa 2001-27.5.2021

Teuvo Perämäki, s. 1959, Loimaa, rakennustyöntekijä, hallintoneuvostossa 1998-27.5.2021

Heikki Pinnioja, s. 1956, Loimaa, agrologi, maanviljelijä, hallintoneuvostossa 1991-
Kimmo Pitkäranta, s. 1958, Loimaa, yrittäjä, eläkeläinen, hallintoneuvostossa 2002-
Elise Suisto, s. 1986, Oripää, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen
Kalle Tamminen, s. 1981, Oripää, autonkuljettaja, hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen
Hannele Tiiri, s. 1955, Loimaa, opettaja, eläkeläinen, hallintoneuvostossa 1991-
Mari Tamminen, s. 1968, Oripää, laboratoriohoitaja, hallintoneuvoston jäsen 12.8.-26.8.2021

Helena Uikkonen, s. 1962, Loimaa, emäntä, hallintoneuvostossa 2005-, nimitysvaliokunnan jäsen

Marja Välimäki, s. 1971, Loimaa, sairaanhoitaja amk, ammattiaineopettaja, hallintoneuvostossa 2006-12.2.2021

Sanni Välimäki, s. 1997, Loimaa, ylioppilas 2016, merkonomi 2019, myyjä, hallintoneuvoston jäsen 27.5.2021 alkaen

Hallintoneuvoston tehtävät

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

OP-Julkinen
28.2.2022

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet. Osuuspankki Harjuseudulla ei ole valmistelujaosta.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös 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 yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

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

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

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

OP-Julkinen
28.2.2022

6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimestä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 12.8.2021 asti:

Minna Lehtilä, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Mauri Mäkimattila, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Timo Heikkinen, hallituksen puheenjohtaja

Lassi Vatka, hallituksen varapuheenjohtaja

Antti Eskola, osuuskuntakokouksen valitsema jäsen

Marja Välimäki, osuuskuntakokouksen valitsema jäsen 21.2.2021 asti

Juuso Hulmi, osuuskuntakokouksen valitsema jäsen

OP-Julkinen
28.2.2022

Helena Uikkonen, osuuskuntakokouksen valitsema jäsen

Nimitysvaliokunnan kokoonpano siirtymävaiheen aikana:

Lehtilä Minna, OP Alastaro hallintoneuvoston puheenjohtaja
Mäkimattila Mauri, OP Alastaro hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Heikkinen Timo, OP Alastaro hallituksen puheenjohtaja
Vatka Lassi, OP Alastaro hallituksen varapuheenjohtaja
Tytykoski Martti, OP Alastaro, edustajiston valitsema jäsen
Vuolle Tapio, OP Alastaro, edustajiston valitsema jäsen
Mäntyharju Jarmo, OP Oripää, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Juhala-Nuutila Moonica, OP Oripää, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Tiiri Janne, OP Oripää, hallituksen puheenjohtaja
Tamminen Mari, OP Oripää, hallituksen varapuheenjohtaja
Rintala Samuli, OP Oripää, edustajiston valitsema jäsen
Uusitalo Sanna, OP Oripää, edustajiston valitsema jäsen

Nimitysvaliokunnan kokoonpano siirtymävaiheen jälkeen
(Siirtymävaiheella tarkoitetaan aikaa, jolloin Osuuspankki Harjuseudun puheenjohtajistoa ei
olla valittu):

Lehtilä Minna, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Juhala-Nuutila Moonica, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Tiiri Janne, hallituksen puheenjohtaja
Heikkinen Timo, hallituksen varapuheenjohtaja
Rintala Samuli, edustajiston valitsema jäsen
Tytykoski Martti, edustajiston valitsema jäsen
Uusitalo Sanna, edustajiston valitsema jäsen
Vuolle Tapio, edustajiston valitsema jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2021.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

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

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

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

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

OP-Julkinen
28.2.2022

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja 26.8.2021 asti
Timo Heikkinen, s. 1961, Loimaa
Maanviljelijä
Alastaron Osuuspankki hallitus 2000-
Osuuspankki Harjuseutu, hallituksen varapuheenjohtaja 26.8.2021 alkaen
Työkokemus: Forssan Ammatillinen Kurssikeskus, opettajana 1986, Hankkija-Maatalous,
kenttämyyjä 1987-1990
Hankkija 2012- työnjohtaja

Puheenjohtaja 26.8.2021 alkaen
Janne Tiiri, s. 1965, Oripää
Maanviljelijä, MMK, Agronomi
Oripään Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1992, 8.12.2017 asti, Oripään
Osuuspankin hallituksen jäsen 8.12.2017 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 8.12.2017-
4.12.2018, hallituksen puheenjohtaja 4.12.2018-31.7.2021
Työkokemus: Oma maatila 6/1990 alkaen

Varapuheenjohtaja 26.8.2021 asti
Lassi Vatka, s. 1958, Loimaa
insinööri, tehdaspäällikkö
Alastaron Osuuspankki hallitus 2008-
Työkokemus: Pemamek, 1986-2002, sähkösuunnittelija, työnjohtaja,
Raunion Saha Oy/Westas Raunio Oy, 2002 – edelleen, tehdaspäällikkö

Eero Niittymaa, s. 1959, Loimaa
sähkötekniikko, yrittäjä 1988-
Alastaron Osuuspankki hallitus 1996-26.8.2021

Reijo Kuosa, s. 1968, Loimaa
kuorma-autoilija/maanviljelijä
Alastaron Osuuspankki hallitus 2011-26.8.2021
Työkokemus: levyseppä-hitsaaja Kurpan Konepaja Oy, 1986-1988
Kuorma-auton kuljettaja Arvo Kuosa, 1989-1999
Kuorma-autoilija/maanviljelijä 1999-

Hanna Leminen, s. 1968, Loimaa
aineenopettaja
Alastaron Osuuspankin hallitus 2012-
Työkokemus: Alastaron kunta, erityisopettaja 1989-1990
Alastaron kunta, tuntiopettaja v 1996-2009
Loimaan kaupunki, tuntiopettaja v 2009-

Janita Leppänen, s. 1974, Loimaa
maksatusasiantuntija
Osuuspankki Harjuseudun hallituksen jäsen alkaen 26.8.2021
Oripään Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2009 vuoteen 2018 asti,
Oripään Osuuspankin hallituksen jäsen alkaen 4.12.2018
Työkokemus: Rahoitussihteeri, Varsinais-Suomen TE-keskus 1997-2010, Maksatusasian-
tuntija, Varsinais-Suomen TE-Keskus, 2010-2021, johtava rahoitusasiantuntija Varsinais-
Suomen ELY-keskus 2021-

Mari Tamminen, s. 1968, Oripää
laboratoriohoitaja, kliininen asiantuntija, bioanalytiikka (YAMK)

OP-Julkinen
28.2.2022

Osuuspankki Harjuseudun hallituksen jäsen alkaen 26.8.2021
Oripään Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2007, Oripään Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 4.12.2018-31.7.2021.
Työkokemus: Laboratoriohoitaja 1998- eri työnantajia

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

Hallituksen tehtävät

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

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

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä 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 hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti

OP-Julkinen
28.2.2022

- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuus suunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuus suunnitelma 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
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

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

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

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

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin valvontaa tai 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.

OP-Julkinen
28.2.2022

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 osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

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

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

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Hanna Leminen, Janita Leppänen, Mari Tamminen ja Janne Tiiri

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Timo Heikkinen ja Lassi Vatka.

Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-
musta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään
huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän moni-
muotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien
riittävä edustus hallituksessa.

OP-Julkinen
28.2.2022

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

Alastaron Osuuspankin hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 15 kertaa. Osuuspankki Harjuseudun hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

8 Toimitusjohtaja

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

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Sanna Metsänranta s. 1973, Säskylä

OTK, varatuomari

Toimitusjohtajuuden alkamispäivä 1.7.2013-

Keskeinen työkokemus: Rauman Seudun Osuuspankki, pankkilakimies, 1.10.2004-29.9.2006, Länsi-Suomen Osuuspankki, pankkilakimies, 30.9.2006-31.1.2012, Länsi-Suomen Osuuspankki, konttorinjohtaja, 1.2.2012-30.6.2013, Alastaron Osuuspankki, toimitusjohtaja 1.7.2013-31.7.2021, Osuuspankki Harjuseudun toimitusjohtaja 31.7.2021-
Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustoimet: Sallila Energia Oy:n hallintoneuvoston jäsen 2017-2020. Sallila Energia Oy:n hallituksen jäsenyys 1.1.2021 -

Toimitusjohtajan sijainen:

Jouko Rekolainen, s. 1957, Forssa

Oripään Osuuspankin toimitusjohtaja 1.1.2002-31.7.2021, Uudenkaupungin Seudun

Osuuspankki pankinjohtaja ja johtoryhmän jäsen 1984-1987

Lopen Osuuspankki, pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 1987-2001

Lopen OP Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 5.11.1998-31.12.2001

Auranmaan OP Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 12.2011-31.8.2018

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Jessica Björkgren päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 8655,86 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

OP-Julkinen
28.2.2022

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio 1.1.-31.7.2021 2916,00 euroa, 31.7.-31.12.2021 3333,33 €.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 250,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio 1.1.-31.7.2021 2030,00 € ja 31.7.-31.12.2021 1450,00 €.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 170,00 euroa kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2021.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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