

Selvitys Auranmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018

Sisälllys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Fuusio.....	4
4	Edustajisto	4
5	Hallintoneuvosto	5
	Nimitysvaliokunta	8
	Tarkastusvaliokunta	9
6	Hallitus	10
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	14
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	16
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
10	Palkitseminen.....	16
11	Sisäpiirihallinto	16
12	Yhteiskuntavastuu.....	16
13	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 31.12.2018 tilanteessa 156 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-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. 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. Hallinto-neuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

3. Fuusio

Auran, Marttilan, Pöytyän ja Tarvasjoen Osuuspankit sulautuivat Paattisten Osuuspankkiin. Merkintä kaupparekisteriin kirjattiin 31.3.2018. Samalla pankin nimi vaihtui Auranmaan Osuuspankiksi.

14.6.2017 allekirjoitetun fuusiosopimuksen mukaisesti Auranmaan Osuuspankin eri päätöselinten ja hallintoelinten kokoonpano on seuraavanlainen:

Edustajistoon kuuluu 45 osuuspankin omistaja-asiakasta, jotka valittiin syksyllä 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston jäsenistä 13 on Paattisten, 10 Auran, 7 Marttilan, 10 Pöytyän ja 5 Tarvasjoen Osuuspankin vaalipiiristä valittua omistaja-asiakasta.

Hallintoneuvostoon kuuluu 20 jäsentä, neljä kustakin vaalipiiristä.

Hallitukseen kuuluu toimitusjohtajan lisäksi 5 muuta jäsentä, yksi jäsen kustakin vaalipiiristä.

Tämä selvitys on laadittu Auranmaan Osuuspankin tiedoilla. 31.12.2017 tilanteesta laadittujen Selvitysten hallinto- ja ohjausjärjestelmästä ja tämän selvityksen alkamisen (31.3.2018) väliajalla ei ole tapahtunut olennaisia tapahtumia.

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 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:

Auran vaalipiiri	
Aalto Silja	Aura
Antikainen Taru	Aura
Auvinen Sami	Pöytyä

Kavander Mika	Aura
Leppäkoski Matti	Aura
Leppäkoski Pertti	Aura
Pukkila Matti	Aura
Sieppi Hanna	Aura
Vainio Ritva	Aura
Yli-Pohja Juhani	Aura

Marttilan vaalipiiri	
Kallio Vesa	Marttila
Kylänpää Olli	Marttila
Rannikko Karri	Marttila
Tegel Mikko	Marttila
Torkkeli Mikko	Marttila
Valta Anne	Marttila
Virtanen Anna-Maija	Marttila

Paattisten vaalipiiri	
Ekman Jenna	Turku
Ekman Pentti	Turku
Erander Jorma	Turku
Heikkilä Anu	Helsinki
Kause Salla	Turku
Korpela Silja	Turku
Lähteenmäki Raimo	Turku
Pohjonen Martti	Turku
Poso Kalle	Turku
Rantala Marjut	Turku
Sarkala Saku	Turku
Suominen Olli	Lieto
Åback Mika	Turku

Pöytyän vaalipiiri	
Haarala Viivi	Tampere
Hurttila Hannu	Pöytyä
Jälkö Elisa	Pöytyä
Kairus Jussi	Pöytyä
Kuisma Eero	Pöytyä
Rasilainen Paavo	Helsinki
Saario Joni	Aura
Salonen Hermann	Pöytyä
Saura Sampsa	Pöytyä
Turtola Ilkka	Pöytyä

Tarvasjoen vaalipiiri	
Mustamäki Esa	Lieto
Mäenpää Turkka	Lieto
Saari Tuomo	Lieto
Saarnivaara Tomi	Lieto
Äikää-Sintonen Seija	Lieto

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston kokouksen valitsemaa jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen iäkkäraja 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:

Nimi/ Hallintoelin	Kotipaikka	Ikä	Koulutus	Työtehtävä	Keskeiset luottamustehtävät
Anttila Seppo/ Hallintoneuvosto 2018 -	Pöytyä	60	Metsäteknikko	Hankintaesi- mies	Pöytyän OP hallitus 2008 - 2018, pj. 2010 – 2013 Pöytyän OP hallintoneuvosto 1994 – 2007, pj. 2002 – 2007
Auvinen Janne/ Hallintoneuvosto 2018 -	Aura	42		Yrittäjä	Auran OP hallintoneuvosto 2012 – 2018
Helttula Ilmo/ Hallintoneuvosto 2018 –	Pöytyä	49	Lääketieteen lis., kirurgian ja ortope- dian traumatologian erikoislääkäri	Ortopedi IH Medicalin tj.	Pöytyän OP hallintoneuvosto 2014 - 2018 Pöytän kunnanvaltuusto 1997 - 2004, 2009 – 2012 Pöytyän tark.lautakunnan pj. 1997 – 2004 V-S sairaanhoitopiirin valtuusto 1993 – 1996, 2009 – 2011 Pöytyän urheilijat pj. 2001 – 2011
Jokisipilä Markku/ Hallintoneuvosto 2018 -	Turku	46	VTT, Professori	Eduskuntatut- kimuksen kes- kuksen johtaja	OP Paattinen hallitus 2014 – 2018
Jussila Ville/ Hallintoneuvosto 2018 –	Aura	43		Lääkäri	Auran OP hallintoneuvosto 2008 – 2018
Kiiski Kati/ Hallintoneuvosto 2018 –	Pöytyä	32	MuK, agrologi	Yrittäjä ja opiskelija	Pöytyän OP edustajisto 2018 Haverin kyläyhdistys sihteeri 2016 – 2018 Suomen Opettajaksi liitto SOOL ry 2007 – 2008 järjestöväst.
Koivusaari Seija/ Hallintoneuvosto 2018 -	Aura	59	Kauppakoulu	Myyntiassis- tentti	Auran OP hallintoneuvosto 1999 – 2018
Latokylä Jukka/ Hallintoneuvosto 2018 –	Lieto	59	Rakennus- insinööri, YAMK	Johtava raken- nustarkastaja	Marttilan OP hallintoneuvosto 2000 – 2018, pj. 2018 Auranmaan OP hallintoneu- vosto pj. 2018 – Turun alueen rak.tarkastajat ry sihteeri 2014 – 2016, pj. 2017 – Rasti 88 ry, perustajajäsen ja kunniapj., pj. 1991 – 1995/1998 V-S Suunistus ry, perustaja- jäsen 1994
Metsä-Tokila Timo/ Hallintoneuvosto 2018 –	Naantali	51	Valtiotieteiden tohtori	Elinkeinovas- tualueen johtaja	Paattisten OP hallitus 2005 – 2018, varapj. 2016 – 2018 OP Osuuskunta hallintoneuvos- ton jäsen 2018 -
Mäkinen Sanna/ Hallintoneuvosto 2018 -	Aura	42	Terveystieteiden tohtori	Terveystieteiden	Auran OP hallintoneuvosto

Hallintoneuvosto 2018 -			sairaanhoitaja amk	hoitaja	2012 – 2018 Auran OP edustajiston vaali- lautakunnan jäsen 2017 Auran perusturvalautakunnan jäsen 2017 – Auran MLL pj. 2013 – 2015, varapj. 2012, 2016 – 2018, jäsen 2010 -
Nurminen Erkki/ Hallintoneuvosto 2018 -	Lieto	57	Työtekniikko	Projektipääl- likkö	Marttilan OP hallitus 1997 – 2018 Marttilan kunnanvaltuusto 2004 – 2008 Marttilan kunta teknisen lautakunnan pj. 2004 - 2008
Paso Sirpa/ Hallintoneuvosto 2018 –	Sastamala	50	Km, ELO, Psyko- terapeutti ET	Erityisluokan- opettaja	Pöytyän OP hallintoneuvosto 2010 – 2018
Penttilä Tuula- Anneli/ Hallintoneuvosto 2018 -	Turku	57	TJ, LT, naistentaut., synnytysten ja gynekolog. endo- krinologian el	Yrittäjä, erikoislääkäri	Tarvasjoen OP hallitus 2011 – 2018 Tarvasjoen OP hallintoneuvos- to 2010 – 2011
Roman Riikka/ Hallintoneuvosto 2018 -	Turku	53	OKT, KTM	Lakimies	Paattisten OP hallintoneuvosto 2008 – 2018 Paatisten OP tarkastusvalio- kunnan pj. 2008 – 2017 ICC IPR asiantuntijaryhmän jäsen 2016 -
Satopää Pertti/ Hallintoneuvosto 2018 -	Lieto	62	Insinööri	Toimitusjohtaja	Tarvasjoen OP hallitus 2015 – 2018 Tarvasjoen OP hallintoneuvos- to 2007 – 2015, varapj. 2015 – 2018 Suomen Talokeskus Oy hallituksen jäsen 2015 –
Tikka Arto/ Hallintoneuvosto 2018 -	Lieto	65	Ammattitutkinto	Kokki	Tarvasjoen OP hallitus 1997- 2018 Tarvasjoen OP hallintoneuvos- to 1989 – 1996
Tuomikoski Kari/ Hallintoneuvosto 2018 –	Turku	50	FilYo. Kauppatiet.yo	Aluejohtaja	Paattisen OP hallintoneuvosto 2003 – 2013, pj. 2013 – 2018
Vaari Pekka/ Hallintoneuvosto 2018 –	Lieto	66	Kauppateknikko	Yrittäjä	Tarvasjoen OP hallintoneuvos- to 1994 – 2012, pj. 2012 – 2018
Välimaa Tuija/ Hallintoneuvosto 2018-	Koski TL	48	Filosofian- maisteri	Head of Solutions	Marttilan OP hallintoneuvosto 2000 – 2018, varapj. 2014 – 2018 Kosken kunnan tekninen- lautakunta 2015 – 2016 Kosken kunnanvaltuuston jäsen 2001 - 2004 Kosken kunnan rakennuslauta- kunnan jäsen 2001 – 2012, pj. 2001 - 2004
Äikää Mari/ Hallintoneuvosto 2018 -	Marttila	49	Työnohjaaja, YO	Yrittäjä	Marttilan OP hallintoneuvosto 2008 – 2018 V-S käräjäoikeuden lautamies 2013 - Marttilan kunnanhallitus 1998 – 2006 Marttilan kunnanvaltuusto 2002 – 2006

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 keskuudesta riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan 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 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:

Latokylä Jukka, pj.

Jussila Ville

Hollo Jukka

Mecklin Leena-Maija

Korpela Silja,

Turtola Ilkka

Vainio Ritva

Äikää-Sintonen Seija

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kerran vuonna 2018.

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 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:

Roman Riikka, pj.
Satopää Pertti

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut kerran vuonna 2018.

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

Nimi/ Hallituksen jäsenyys	Syn- tymä- vuosi	Päätoimi/ koulutus	Keskeinen työkokemus	Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät/ Päättäneet luottamustehtävät
Hollo Jukka/ Hallitus 2018 -	1953	Eläkeläinen/ Agronomi	Tilasiemen Oy tj. 2010 – 2018 Raisio Oyj eri tehtävät 1985 – 2010	Paattisten OP hallitus 1996 - 2018
Jaakola-Siimes/ Hallitus 2018 -	1958	Maatalousyritt./ Agrologi	Maaseutuyritt. Siimeksen luomutila 1986 -	Pöytyän OP hallitus 1998 - 2008 hallituksen pj. 2014 – 2018 Pöytyän OP hallintoneuvoston pj. 1995 – 1997, jäsen 1988 – 1997
Korimäki Eeva/ Hallitus 2018 -	1971	Maatalousyritt./ Agrologi	Maatalousyritt. 1994 - Marttilan Betonirakennus talouspäällikkö 1994 – 2007	Marttilan OP hallintoneuvosto 2008 - 2018 Marttilan kunnanhallituksen pj. 2017 - Marttilan kunnanvaltuusto 2013 - Marttilan kunnanhallitus 2013 –
Mecklin, Leena- Maija	1982	Tiedottaja/ Kauppatietei- denmaisteri	Broman Group Oy 2018 - Lassila & Tikanoja Oyj 2007 - 2018	BEWi Insulation Oy, hallitus 2017 - Solupak Oy, hallituksen pj. 2013 - 2017
Tammi Markku/ Hallitus 2018 -	1954	Maatalousyritt./ Agrologi	Maatalousyritt. Tammentila 1979 - Auran kunta maatalous- sihteeri 1979 – 1982	Auran OP hallitus 1991 – 2011, pj. 2011 – 2018 Auran OP hallintoneuvosto 1987 - 1990 V-S Osuuspankkiliitto hallituksen jäsen 2017 -

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

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 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 riittävyydestä 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 toimisopimuksen 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. 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 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 jäsenistä riippumattomia ovat:

Jukka Hollo, Erkki Jaakola-Siimes, Eeva Korimäki, Leena-Maija Mecklin ja Markku Tammi.

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 8 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97,50 %.

Jukka Hollo 8 kertaa
Erkki Jaakola-Siimes 8 kertaa
Eeva Korimäki 7 kertaa
Leena-Maija Mecklin 8 kertaa
Markku Tammi 8 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:

Nimi:	Tuomo Jokinen
Syntymävuosi:	1957
Koulutus:	Yo-merkonomi, eMBA
Toimitusjohtajuuden alkamispäivä:	4/2018 -
Keskeinen työkokemus:	Pöytyän OP, toimitusjohtaja 2003 - 2018 Nousiaisten OP, pankinjohtaja 2001 – 2003 Nousiaisten OP, konttorinjohtaja 1994 - 2001
Keskeisen samanaikaiset ja päättäneet luottamustehtävät:	Turun Seudun OPKK, hallituksen jäsen 2018 – OP Eläkesäätiö, hallintoneuvoston jäsen 2015 – 2018

Hallintoneuvoston nimeämä toimitusjohtajan sijainen:

Nimi:	Matti Vahalahti
Syntymävuosi:	1956
Koulutus:	Oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, eMBA
Toimitusjohtajan sijaisuuden alkamispäivä:	4/2018-
Keskeinen työkokemus:	Marttilan OP, toimitusjohtaja 1983 – 1988, 1999 – 2018 Yrittäjä/maanviljelijä 1989-1998
Keskeisen samanaikaiset ja päättäneet luottamustehtävät:	Marttilan yrittäjät hallitus 1984 – 1988, 2000 – V-S Osuuspankkiliiton hallitus 2011 – 2016

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.

Johtoryhmän kokoonpano ja vastuualueet:

Nimi:	Tuomo Jokinen
Tehtävänimike:	Toimitusjohtaja
Vastuualue johtoryhmässä:	Yleisjohto, talous, tiedotus
Syntymävuosi:	1957
Koulutus:	Yo-merkonomi, eMBA
Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä:	4.2018 -
Keskeinen työkokemus:	Pöytyän OP, toimitusjohtaja 2003 - 2018 Nousiaisten OP, pankinjohtaja 2001 – 2003 Nousiaisten OP, konttorinjohtaja 1994 - 2001
Keskeisen samanaikaiset ja päättäneet luottamustehtävät:	Turun Seudun OPKK, hallituksen jäsen 2018 – OP Eläkesäätiö, hallintoneuvoston jäsen 2015 – 2018
Nimi:	Matti Vahalahti
Tehtävänimike:	Pankinjohtaja
Vastuualue johtoryhmässä:	Yritysluottamustoiminta, MaMe, kiinteistöt, YA-vakuutukset
Syntymävuosi:	1956
Koulutus:	Oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, eMBA
Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä:	4.2018 -
Keskeinen työkokemus:	Marttilan OP, toimitusjohtaja 1983 – 1988, 1999 – 2018 Yrittäjä/maanviljelijä 1989-1998
Keskeisen samanaikaiset ja päättäneet luottamustehtävät:	Marttilan yrittäjät hallitus 1984 – 1988, 2000 – V-S Osuuspankkiliiton hallitus 2011 – 2016
Nimi:	Esa Hentula
Tehtävänimike:	Pankinjohtaja
Vastuualue johtoryhmässä:	Yksityishenkilöluottamustoiminta, pankin lakiasiat, HA - vakuutukset
Syntymävuosi:	1960
Koulutus:	OTK, KTM
Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä:	4.2018 -
Keskeinen työkokemus:	Tarvasjoen OP toimitusjohtaja 1995 – 2018 Nousiaisten ja Maskun Osuuspankit, pankkilakimies 1995 Nousiaisten OP, pankkilakimies 1994 Lemun OP, vt. toimitusjohtaja 1993
Keskeisen samanaikaiset ja päättäneet luottamustehtävät:	Härkätien Puhelin Oy, hallintoneuvoston varajäsen
Nimi:	Soile Norén
Tehtävänimike:	Pankinjohtaja
Vastuualue johtoryhmässä:	Varallisuudenhoito, HR, notariaatti
Syntymävuosi:	1958
Koulutus:	OTK, VT
Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä:	4.2018 -
Keskeinen työkokemus:	Paattisten OP, toimitusjohtaja 2011 – 2018 Paattisten OP, palvelupäällikkö 1998 – 2011 Turun Suomalainen Säästöpankki/Suomen Säästöpankki Oy/Omaisuuksienhoito Oy Arsenal Oy, lakimies 1991 – 1998 Auran Säästöpankki/Turun Suomalainen Säästöpankki, konttorinjohtaja/pankkilakimies 1986 - 1991
Keskeisen samanaikaiset ja päättäneet luottamustehtävät:	Paattisten Tili Oy, hallituksen pj. 2012 - 2017

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy on vuodesta 1994 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Vesa Kiuas 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 1.050,00 euroa.
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 320,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 600,00
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 240,00 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.