

Selvitys Satapirkan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022

Sisällys

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

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 alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuva 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 Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- 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.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan 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. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Satapirkan Osuuspankki sulautui Satakunnan Osuuspankkiin vuoden 2022 aikana. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 30.04.2022, jolloin Satapirkan Osuuspankin varat ja velat siirtyivät selvitysmenettelyttä Satakunnan Osuuspankille ja

OP-Julkinen
15.3.2023

Satapirkan Osuuspankki purkautui. Sulautumisen yhteydessä Satakunnan Osuuspankin toimintamalli muutettiin Satapirkan Osuuspanniksi. Tämä selvitys kattaa sulautuneen Satapirkan Osuuspankin toiminnan 1.1.2022 alkaen sulautumisen voimaantuloon 1.5.2022 asti.

4 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

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

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Osuuspankki ei järjestänyt edustajiston vaaleja tavanomaisen vaalirytmien mukaisesti vuonna 2021 johtuen osuuspankin sulautumisprosessin ja edustajiston vaalien yhteensovittamisesta. Tästä johtuen osuuspankin edustajiston vaalirytmien on poikkeava vaalikausien 2017–2022 ja 2022–2025 osalta.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2022:

Janne Alppi	operaatiopäällikkö	Ikaalinen
Pasi Hankala	johtaja	Ikaalinen
Jari-Matti Ollila	yrittäjä	Ikaalinen
Ilmo Kalli	yrittäjä	Ikaalinen
Arto Kivimäki	myyjä	Ikaalinen
Timo Laurikka	metsäasiakasvastaava	Ikaalinen
Pentti Moberg	eläkeläinen	Ikaalinen
Kalle Mäkelä	emeritus kaupunginjohtaja	Ikaalinen
Minnatuulia Mäkelä	toimistonhoitaja	Ikaalinen
Anu Mätäsniemi	seurakuntapastori, teologian maisteri	Ikaalinen
Jali Smolander	yrittäjä / sairaankuljettaja	Ikaalinen
Johanna Ylihaveri	tuotannon koordinaattori	Ikaalinen
Matti Äijö	metsätalousinsinööri	Ikaalinen
Jarmo Kontiainen	tietoliikenneasentaja	Karvia
Juha Kuronen	koneurakointiyrittäjä	Karvia
Joonas Suominen	maatalousyrittäjä	Karvia
Tapio Sarviluoma	eläkeläinen	Karvia
Jouni Sievi-Korte	autonasentaja, yrittäjä	Karvia
Susanna Vainionpää	tuotantovastaava	Karvia
Kosti Haapakoski	taksiautoilija	Parkano
Heikki Havanka	hallintotieteiden maisteri, rakennusins.	Parkano

OP-Julkinen

15.3.2023

Harri Hiitti	emeritus sivistysjohtaja	Parkano
Reijo Lempinen	yrittäjä	Parkano
Taina Niiranen	hallintotieteiden maisteri, terveysjohtaja	Parkano
Reijo Ojennus	eläkeläinen	Parkano
Jarkko Piilola	yrittäjä	Parkano
Jani Riihimäki	insinööri, järjestelmä-asentaja	Parkano
Samuli Saarela	myyntipäälikkö	Parkano
Kari Sammi	maatalouslomittaja	Parkano
Susanne Talonen-Seppälä	farmaseutti	Parkano

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 17 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Esa Ala-Kantti, s. 1955, Helsinki

työtehtävä: maa- ja metsätalousyrittäjä, koulutus: agronomi,

OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Varapuheenjohtaja

Helena Korkeakoski, s. 1964, Ikaalinen

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

OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Muut jäsenet

Arto Anetjärvi, s.1966, Ikaalinen

työtehtävä: lehtori, koulutus: AMK-muotoilija

OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Annamari Hakala, s. 1964, Ikaalinen

työtehtävä: apteekkari, koulutus: proviisori

OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen v. 2015 -.

Satu Holma, s. 1966, Ikaalinen

työtehtävä: kirjakauppias, koulutus: yo, HHJ

OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen v. 2020 -.

Mika Hirvijoki, s. 1975, Ikaalinen

työtehtävä: omistajanvaihdosasiantuntija, maatalousyrittäjä, koulutus: agronomi

OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Muut keskeiset luottamustehtävät: MHY Pirkanmaa, hallituksen jäsen

MTK Ikaalinen ry, puheenjohtaja

MTK Pirkanmaa johtokunnan jäsen ja MTK:n verovaliokunnan jäsen

Katri Kallio, s. 1968, Parkano

työtehtävä: luokanopettaja, koulutus: kasvatustieteiden maisteri

OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

OP-Julkinen
15.3.2023

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

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

Maria Käkelä, s. 1973, Ikaalinen
työtehtävä: projektipäällikkö, koulutus: artemi
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

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

Jenni Alppi, s. 1977, Parkano
työtehtävä: sivistysjohtaja, koulutus: hallintotieteiden maisteri
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2020 -.

Nina Leppihalme, s. 1980, Parkano
työtehtävä: yrittäjä
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2018 -.

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

Marianne Ojala, s. 1982, Karvia
työtehtävä: rakennustarkastaja, koulutus: DI
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2018 -.

Reetta Rauhala, s. 1987, Karvia
työtehtävä: maatalousyrittäjä, koulutus: agrologi AMK
Op Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2020 -.

Juha Sarviluoma, s. 1989, Karvia
työtehtävä: maaseutuyrittäjä, koulutus: agrologi AMK
OP Satapirkkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.
Muut keskeiset luottamustoimet: Karvian kirkkovaltuuston jäsen,
MTK-Karvia johtokunnan jäsen

OP-Julkinen
15.3.2023

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, 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 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.

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. 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

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. 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. Lisäksi 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.

OP-Julkinen
15.3.2023

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Esa Ala-Kantti	hallintoneuvoston pj
Helena Korkeakoski	hallintoneuvoston varapj
Mika Laatu	hallituksen pj
Minna Kytölä	hallituksen varapj
Heikki Havanka	
Minnatuulia Mäkelä	
Joonas Suominen	

Nimitysvaliokunta on kokoontunut yhden kerran vuonna 2022.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuuta ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

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.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Mika Laatu, s. 1966, sähköinsinööri, Senior Advisor, Ikaalinen

Satapirkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 -, puheenjohtaja 23.11.2021 -, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2014.

keskeinen työkokemus: Senior Advisor, Leppäkoski Group Oy 2021-, Lab director, Grid.vc Oy 2017- 2020, Toimitusjohtaja S2B Energia Oy 2016-2017, Myyntijohtaja Leppäkosken Energia 2007-2016, Asiakkuusjohtaja Leppäkosken Sähkö 1996 - 2006.

samanaikaiset luottamustehtävät: UnifiedChargers Oy hallituksen jäsen 2019 -.

Varapuheenjohtaja

Minna Kytölä, s. 1972, tietotekniikan diplomi-insinööri, Project Admin Office Lead, Parkano Satapirkan Osuuspankin hallituksen jäsen 28.11.2019 -, varapuheenjohtaja 23.11.2021 -. keskeinen työkokemus: Project Admin Office Lead Gofore Oyj 6/2021 -, Projekti- ja palvelupäällikkö Gofore Oyj 2/2020 - 5/2021, Projektipäällikkö CGI Suomi Oyj 12/2019-1/2020, Palveluarkkitehti Gofore Oyj 2018-2019, Julkaisu-, laatu- ja projektikoordinaattori CGI Suomi Oy 2011-2018, Käyttövaiheen omistaja (metriikat), Vanhempi metriikkainsinööri Nokia Siemens Networks Oyj 2004 - 2010, Menetelmä- ja testausinsinööri Nokia Oyj 1998-2004.

samanaikaiset luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
15.3.2023

Jouni Nieminen, s. 1958, insinööri, toimitusjohtaja, eläkkeellä, Tampere
Satapirkkan Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2014, puheenjohtaja 6.11.2014 – 23.11.2021
keskeinen työkokemus: tehdaspalveluinsinööri 1984 – 85 Lohja Näyttöelektroniikka, käyttökemisti 1986 –92 Lohja Betonila Siporex, tuotantopäällikkö 1992 – 99 Suomen Siporex Oy, tuotantojohtaja 1999 – 2013 H+H Finland Oy, Aeroc Jämerä Oy tekninen johtaja / varatoimitusjohtaja 2013 – 2017, Jämerä Kivitalot Oy toimitusjohtaja 2017 – 2019.
samanaikaiset luottamustehtävät: -

Antti Otava, s.1957, diplomi-insinööri, toimitusjohtaja, eläkkeellä, Karvia
Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 –
keskeinen työkokemus: tuotantopäällikkö Pesmel Oy 1988 – 2002, tuotantojohtaja Pesmel Oy 2002 – 2009, projektiosaston johtaja Pesmel Oy 2009 – 2010, toimitusjohtaja Karvian Lämpö Oy 2010 – 2018, toimitusjohtaja Leguan Lifts Oy 2012 – 2021.
päättäneet luottamustehtävät: kunnanvaltuuston jäsen Karvian kunta 2006 – 2017, kunnanhallituksen jäsen Karvian kunta 2013 – 2017, isännöitsijä As Oy Karvian Väärti 2011 – 2017.

Antti Poussa, s. 1958, autoteknikko, toimitusjohtaja, Parkano
Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsen 28.11.2019 –, varapuheenjohtaja 28.11.2019 – 23.11.2021.
keskeinen työkokemus: varaosapäällikkö Parkanon Autovaraosa 1982–1985, suunnittelija Polarvaimennin Oy 1985–1988, tuotantopäällikkö 1988–1992, tuotantopäällikkö FennoSteel Oy 1993–2004. kehitysjohtaja 2004–2008, toimitusjohtaja 2008 –.
samanaikaiset luottamustehtävät: Parkanon Seudun Mobilistit varapuheenjohtaja 2017 –, Suomen automobiilihistoriallisen keskusliiton hallituksen puheenjohtaja 2021 –.
Päättäneet luottamustehtävät: Suomen automobiilihistoriallisen keskusliiton hallituksen jäsen 2009–2016. Parkanon Yrittäjät hallituksen jäsen 2014–2019, Tampereen Kauppamari teollisuusvaliokunnan jäsen 2010 – 2020, Veme OY:n hallituksen jäsen –2021.

Jukka Vesanto, s. 1956, ekonomi, maanviljelijä, Parkano
Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 –
keskeinen työkokemus: itsenäinen yrittäjä 1979 –
samanaikaiset luottamustehtävät: Kihniö – Parkanon Metsänhoitoyhdistyksen hallituksen pj. 2001 –, MTK-Parkanon johtokunnan pj. 2006 –, MTK-Valtuuskunnan jäsen 2015 –, MTK-Metsävaltuuskunnan jäsen 2015 –.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, 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. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

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

OP-Julkinen
15.3.2023

- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävyydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

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.

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:

Mika Laatu
Minna Kytölä
Jouni Nieminen
Antti Otava
Antti Poussa
Jukka Vesanto

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 6 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97 %.

8 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 41 % ja naisia 59 % ja hallituksessa miehiä 86 % ja naisia 14 %.

9 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Antti Suomijärvi, s. 1960, agrologi

Toimitusjohtaja 1.1.2015–

Satapirkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2015 –.

Keskeinen työkokemus: Karvian Osuuspankki, markkinointipäällikkö

1988 – 1999, Karvian Osuuspankki, toimitusjohtaja 1999 – 2013,

Satapirkan Osuuspankki, aluejohtaja 2014

Ei samanaikaisia keskeisiä luottamustoimia

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Harri Vehkalahti, s.1969 Yo-merkonomi 1991, LKV 1995,

YKV 2000, Menestysjohtaja 2011

Toimitusjohtajan sijainen 1.1.2015 –

Keskeinen työkokemus: Kankaanpään OP-Kiinteistökeskus Oy, asuntoedustaja 1993 –

2002, Kankaanpään OP-Kiinteistökeskus Oy, myyntipäällikkö 2002 – 2005, Kiikoisten

Osuuspankki, toimitusjohtaja 2005 – 2014, Satapirkan Osuuspankki, pankinjohtaja 2015 –

Ei samanaikaisia keskeiset luottamustoimia.

OP-Julkinen
15.3.2023

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

puheenjohtaja

Antti Suomijärvi

Toimitusjohtaja

s. 1960

Agrologi, Menestysjohtaja 2005

Johtoryhmän jäsen 1.1.2015

Keskeinen työkokemus: Karvian Osuuspankki, markkinointipäällikkö

1988-1999, Karvian Osuuspankki, toimitusjohtaja 1999 – 2013,

Satapirkan Osuuspankki, aluejohtaja 2014, Satapirkan Osuuspankki, toimitusjohtaja 2015 –.

Ei luottamustehtäviä.

Harri Vehkalahti

Liiketoimintajohtaja

Vastuualue johtoryhmässä: liiketoimintajohto, henkilöstöasiat, yritysasiakasrahoitus ja varallisuudenhoito

s. 1969

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

Johtoryhmän jäsen 1.1.2015

Keskeinen työkokemus: Kankaanpään OP-Kiinteistökeskus Oy, asunto-edustaja 1993 –

2002, Kankaanpään OP-Kiinteistökeskus Oy, myyntipäällikkö 2002 – 2005, Kiikoisten

Osuuspankki, toimitusjohtaja 2005 – 2014, Satapirkan Osuuspankki, pankinjohtaja 2015 –

Ei luottamustehtäviä.

Terhi Marttila

Riskienhallintajohtaja

s. 1962, varatuomari

Vastuualue johtoryhmässä: compliance-toiminnasta vastaava, riskienhallinnasta vastaava, pankin taloushallinnosta vastaava, notariaattipalvelut ja hallinnon sihteeri.

Johtoryhmän jäsen 1.1.2015 alkaen

Tampereen Seudun Osuuspankki, pankkilakimies 1990 – 1997,

Ikaalisten Osuuspankki, palvelupäällikkö-lakimies 1997 – 2010 ja pankinjohtaja 2010 –

2014, Satapirkan Osuuspankki pankinjohtaja 2014 –.

Ei luottamustehtäviä.

Johanna Mustalahti

Asiakkuusjohtaja

s. 1977, tradenomi

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

Johtoryhmän jäsen 1.5.2017 alkaen

Keskeinen työkokemus: Kankaanpään Osuuspankki, pankkitoimihenkilö, 2000-2001, Poh-

jois-Satakunnan koulutuskuntayhtymä, päätoiminen tuntiopettaja, kaupalliset aineet, 2001-

2002, Kankaanpään Osuuspankki, pankkitoimihenkilö, 2002, Tampereen Seudun Osuus-

pankki, rahoitusneuvottelija 2002-2007, Ikaalisten Osuuspankki, rahoitusneuvottelija 2007-

2010, yritysrahoitusasiantuntija 2010, Tampereen Seudun Osuuspankki myyntipäällikkö,

OP-Julkinen
15.3.2023

2010, konttorinjohtaja 2011, Ikaalisten Osuuspankki, järjestelmäasiantuntija 2011–2014, Satapirkkan Osuuspankki, järjestelmäasiantuntija 2014, asiakkuuspäällikkö 2014–2017, asiakkuusjohtaja 2017–
Ei luottamustehtäviä.

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG OY on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Elina Saarenpää päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 10 042,63 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

11 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 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 200,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 650,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 290,00 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 noudatetaan 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 2022.

13 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

14 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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