

Selvitys Etelä-Pohjanmaan
Osuuspankin
hallinto- ja ohjausjärjestelmästä
vuodelta 2018



OP Etelä-Pohjanmaa

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
	Nimitysvaliokunta	9
	Tarkastusvaliokunta	11
5	Hallitus	12
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	18
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	20
8	Taloudellinen raportointiprosessi	20
9	Palkitseminen.....	20
10	Sisäpiirihallinto	21
11	Yhteiskuntavastuu.....	21
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	21

1 Sovellettavat säännökset

Tämä selvitys on luottolaitostoinnasta 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/etela-pohjanmaa.

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-yritysasiakkaille, 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. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

3 Edustajisto

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

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

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudelle 2017-2021:

Seinäjoen vaalipiiri

Aarnio Antti	Seinäjoki
Asiala Minna	Seinäjoki
Autio Olli	Seinäjoki
Eloniemi Paavo	Seinäjoki
Haapala Anne-Mari	Seinäjoki
Helander Hanna	Seinäjoki
Hemminki Tuomas	Seinäjoki
Hokkanen Kari	Seinäjoki
Karhumaa Terttu	Seinäjoki
Kattelus Piia	Seinäjoki
Kivimäki Aila	Seinäjoki
Kortesmäki Jussi	Ilmajoki
Lehtola Markku	Seinäjoki
Lepistö Martti	Seinäjoki
Lintala Jarmo	Seinäjoki
Majjala Aki	Seinäjoki
Mäki-Kahra Kreetta	Seinäjoki
Mäki-Valkama Maire	Seinäjoki
Mäkynen Hanna	Seinäjoki
Niemistö Mikko	Seinäjoki
Pajula Antti	Seinäjoki
Pajulammi Martti	Seinäjoki
Peltonen Jouko	Seinäjoki
Perkiö Seppo	Seinäjoki
Perttu Esa	Seinäjoki
Puolijoki Hannu	Seinäjoki
Raumannin Juho	Ilmajoki
Sihto Paula	Seinäjoki
Siljamäki Antti	Seinäjoki
Varis Emma	Seinäjoki
Vihriälä Jukka	Seinäjoki
Yliluoma Mikko	Seinäjoki
Ylinen Aki	Seinäjoki

Ilmajoen vaalipiiri

Haapala Jussi	Ilmajoki
Huhtakangas Marjut	Ilmajoki
Latva-Koivisto Timo	Ilmajoki
Lähteenmaa Raimo	Ilmajoki
Paavola Masa	Ilmajoki
Pirilä Ulla	Ilmajoki
Ritola Heli	Ilmajoki
Soisalo Ari	Ilmajoki

Kauhajoen vaalipiiri

Eeva Toni	Kauhajoki
Hakanen Jari	Kauhajoki
Happonen Juha	Kauhajoki
Latva-Panula Pasi	Kauhajoki
Rotola-Pukkila Mikko	Kauhajoki

Kurikan vaalipiiri

Ala-Kasari Teppo	Kurikka
Kiviniemi Juha	Kurikka
Kuuppelomäki Kai	Kurikka
Kytölä Marja-Leena	Kurikka
Marttila Kyösti	Kurikka
Pitkälä Anni-Maria	Kurikka
Vainionpää Lea	Kurikka

Lapuan vaalipiiri

Alatalo Ulla	Lapua
Koskiahde Päivi	Lapua
Rintamäki Lari	Lapua

Ähtärin vaalipiiri

Annala Mikko	Ähtäri
Jaakkola Raimo	Ähtäri
Kujansuu Anu	Ähtäri
Kuoppa-aho Raimo	Ähtäri

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston kokouksen valitsevia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 65 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 tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa
- valitsee ja vapauttaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Nimi	Kotipaikka	Ikä	Työtehtävä, koulutus	Kausi
Lahdensuo Juha, pj 27.11.2018- varapj -27.11.2018	Lapua	47	metsätalousinsinööri, maa- ja metsätalousyrittäjä	2019-2022
Eloniemi Kirsti*	Seinäjoki	62	yrittäjä, rakennusarkkitehti	2017-2020
Hakala Ari-Matti	Seinäjoki	50	yrittäjä, KTM	2017-2020
Hämäläinen Reijo, pj -27.11.2018	Kurikka	58	maaseutupäällikkö, agrologi, hallintotieteiden kandidaatti	2017-2020
Kari Paula	Seinäjoki	59	varhaiskasvatuksen opettaja, HTM	2018-2021
Kivinen Pirkko	Ähtäri	65	metsänhoitaja, opettaja	2019-2022
Kohtanen Tomi*	Seinäjoki	46	myyntijohtaja, insinööri, amk	2019-2022
Koivusaari Helena	Seinäjoki	52	työpaikkavalmentaja, suurtalouden työnjohtaja	2018-2021
Kortesmäki Jaakko	Ilmajoki	37	maanviljelijä, agrologi	2019-2022
Koski Jenni	Seinäjoki	37	asiantuntija, diplomi-insinööri	2019-2022
Lamminmäki Jarmo	Seinäjoki	66	koulutuspäällikkö, FM	2019-2022
Latomäki Sami	Lapua	50	yrittäjä, insinööri	2017-2020
Linna Pasi	Kauhajoki	50	yrittäjä, eMBA	2018-2021
Löppönen Pasi	Ilmajoki	52	myyntijohtaja, elektroniikka-asentaja	2018-2021
Mäkinieniemi Osmo	Seinäjoki	58	lehtori, FM	2018-2021
Nokso Arja	Ilmajoki	52	maatalousyrittäjä, agrologi	2019-2022
Noppa Jarno	Ilmajoki	40	prosessinohjaaja, ammattitutkinto	2017-2020
Perä Tiina	Seinäjoki	56	johtava ylilääkäri, yleislääketieteen erikoislääkäri, eMBA	2019-2022
Perämäki Leena	Seinäjoki	52	yksikön johtaja, YTM	2019-2022
Salo Jukka	Seinäjoki	62	kirkkoherra, teologian maisteri	2017-2020
Savola Heikki -27.11.2018**	Seinäjoki	60	yrittäjä, KTM	2018-2018
Sillanpää Jukka*	Ähtäri	52	ylikonstaapeli, poliisialipäällikön tutkinto	2019-2022
Sillanpää Outi	Kurikka	56	yrittäjä, merkonomi	2019-2022
Vuorela Liisa	Kurikka	53	maatalousyrittäjä KM, luokanopettaja,	2017-2019
Vuorenmaa Tarmo	Ilmajoki	64	kehittämispäällikkö, agronomi	2018-2021
Yli-Rahnasto Sami*	Kauhajoki	52	maanviljelijä agrologi	2018-2021

* Tarkastusvaliokunnan jäsen

** Siirtyi hallituksen jäseneksi

Hallintoneuvoston jäsenten aiemmat luottamustehtävät pankin hallintoelimissä ja muut keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Nimi	Aiemmat luottamustehtävät pankin hallintoelimissä	Muut keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät
Lahdensuo Juha, pj	-	-
Eloniemi Kirsti	-	-
Hakala Ari-Matti	-	-
Hämäläinen Reijo	Etelä-Pohjanmaan OP-liitto ry:n hallitus, 2015-, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2005-2006 ja puheenjohtaja 2006-2018	Pellervo-Seura r.y.:n valtuuskunta, 2008-; Kehittämisyhdistys Liiverin hallituksen jäsen 2015-
Kari Paula	-	-
Kivinen Pirkko	Ähtärin Osuuspankki, hallituksen jäsen 1994 -2013	-
Kohtanen Tomi	-	Lakeusrekry Oy, hallituksen jäsen 2014-2017
Koivusaari Helena	Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2008-2015	Seinäjoen koulutuskuntayhtymä Sedu, yhtymävaltuuston jäsen 2013-; Seinäjoen kaupunginvaltuusto, jäsen 2017-; Lakeuden Etappi Oy, hallituksen jäsen 2017-
Kortesmäki Jaakko	Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2015-2016	-
Koski Jenni	-	-
Lahdensuo Juha	-	-
Lamminmäki Jarmo	-	-
Latomäki Sami	-	-
Linna Pasi	-	-
Löppönen Pasi	Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin asiakastoimikunta, Ilmajoki 2009-2012	-
Mäkinen Osmo	Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 1997-2002	-
Nokso Arja	-	-
Noppa Jarno	-	-
Perä Tiina	Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2004-2007	-
Perämäki Leena	-	Kuortaneen urheiluoipisto, valtuuston jäsen Eptek ry. hallituksen jäsen
Salo Jukka	Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 1992-2000	Seinäjoen seurakunnan hallintoelimet, 2009-
Savola Heikki	Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2004-2008	Rakennushelasto Oy, hallituksen puheenjohtaja
Sillanpää Jukka	Ähtärin Osuuspankki, hallituksen jäsen 2002 -2013	Pääluottamus mies / SPJL ry / Pohjanmaan poliisilaitos, 2014-
Sillanpää Outi	-	-
Vuorela Liisa	Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2008-2017	Jalasjärven MTK Johtokunta -2017
Vuorenmaa Tarmo	-	-
Yli-Rahnasto Sami	Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2003-2006	Kauhajoen kaupunginvaltuusto, jäsen 2017-; Suupohjan Elinkeino-yhtymä, hallituksen jäsen 2017-; Etelä-Pohjanmaan liiton maakuntavaltuusto, jäsen 2017-

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 2-4 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

Edustajiston jäsenet

Ulla Alatalo	13.3.2018 alkaen
Marjut Huhtakangas	13.3.2018 alkaen
Raimo Jaakkola	13.3.2018 alkaen
Maire Mäki-Valkama	13.3.2018 saakka
Martti Pajulammi	
Esa Perttu	13.3.2018 saakka

Hallintoneuvoston puheenjohtajisto

Reijo Hämäläinen	27.11.2018 saakka
Juha Lahdensuo	
Liisa Vuorenmaa	27.11.2018 alkaen

Hallituksen puheenjohtajisto

Hannu Kantonen	27.11.2018 alkaen
Markku Koskela	27.11.2018 alkaen
Pentti Mannila	27.11.2018 saakka
Jorma Vierula	27.11.2018 saakka

Nimitysvaliokunta on pitänyt 4 kokousta 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 jäsentä ja nimeää valiokunnalle puheenjohtajan. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin koko huomioden 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:

Jukka Sillanpää (pj), Kirsti Eloniemi, Tomi Kohtanen, Sami Yli-Rahnasto

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2018.

5 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 65 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksella on oltava tarpeellinen osaaminen ja kokemus pankin liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä ja johtamisesta.

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Hannu Kantonen

s. 1966

Toimitusjohtaja

DI, MBA

Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2017-
puheenjohtaja 27.11.2018-

Keskeinen työkokemus:

- Into Seinäjoki Oy, toimitusjohtaja 2001-
- Seinäjoen kaupungin johtoryhmän jäsen 2015-
- Sonera Oyj, apulaisjohtaja, business controller, verkkosuunnittelija 1990-2001

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:

- VM-Carpet Oy, hallituksen jäsen 2011-
- Viria Oyj (ent. Anvia Oyj) hallituksen jäsen 2014-2017

Jorma Vierula, s. 1953, Seinäjoki

Metsänhoitaja, Aluejohtaja

Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallitus 2008-,
puheenjohtaja 2008-27.11.2018

Keskeinen työkokemus:

- Suomen metsäkeskuksen läntinen palvelualue, aluejohtaja 2015-
- Suomen metsäkeskuksen Etelä- ja Keski-Pohjanmaan alueyks., aluejohtaja, 2012-2014
- Etelä-Pohjanmaan metsäkeskus, johtaja, 1994-2011

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:

- Sedu Education Oy, hallituksen jäsen alkaen 2017-, puheenjohtaja 02/2018-
- Seinäjoen Koulutuskuntayhtymä Sedu Aikuiskoulutus, johtokunnan puheenjohtaja 2013 - 2017
- Ilkka-Yhtymä Oyj, hallintoneuvoston jäsen 2011- 2017
- Kiint Oy Etelä-Pohjanmaan Elinkeinotalo, hallituksen puheenjohtaja 1997-

Varapuheenjohtaja

Markku Koskela

s. 1956

Vesilaitoksen hoitaja

Putkiasentaja

Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2006-
varapuheenjohtaja 27.11.2018-

Keskeinen työkokemus:

- Ilmajoen vesilaitoksen hoitaja 1974-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Ilmajoen Vuokratalot Oy, hallituksen jäsen, 2010-
- Lakeuden Vesi Oy, hallituksen jäsen, 2010-
- Ilmajoen kunnanvaltuusto, varapuheenjohtaja 2009-
- Ilmajoen JHL:n osasto, pääluottamusmies 1995-

Pentti Mannila, s. 1954, Kauhajoki

Hallintojohtaja, eläkkeellä

Merkonomi, MTT,

Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallitus 2002-,
varapuheenjohtaja 2007-27.11.2018

Keskeinen työkokemus:

- Lakeuden Etappi Oy, Hallintojohtaja, 2015–8/2017
- Lakeuden Etappi Oy, Talouspäälikkö, 2008-2015
- Antti Lindfors Oy, Talouspäälikkö, 1998-2008
- Talous- ja hallintopäälikkö, Vesme Systems Oy, 1993-1998

Anne Ojajärvi

s. 1972

Yrittäjä, freelancer

HTM, Sosionomi AMK, Viittomakielen tulkki

Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2016-

Keskeinen työkokemus:

- Arvoises Oy, yrittäjä, sosiaalipalveluala, 2018-
- Etelä-Pohjanmaan SHP, vs. projektipäälikkö, 2016 – 1/2017
- Villa Viriä, yrittäjä, sosiaalialan asiantuntija, 2015-
- Oy Mokoma Ab, viittomakielen tulkki, freelancer, 2010-
- Kuljetukset Tapio Hirsimäki Oy, liikenteestä vastaava, 2005-
- Viittomakielen tulkki ja kouluttaja, freelancer 1994-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Kehittämisyhdistys Liiverin hallituksen jäsen, 2017-

Tuulia Potka-Soininen

s. 1963

Lehtori

KTM, KLT

Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2015-

Keskeinen työkokemus:

- Seinäjoen Ammattikorkeakoulu Oy, laskentatoimen lehtori, 2006-
- PricewaterhouseCoopers Oy, tilintarkastaja 1998-2006
- Seinäjoen Kirjanpito palvelu Ky, yrittäjä, 1993-1999

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Seinäjoen seurakunta, kiinteistö- ja hautaustoimen johtokunnan jäsen 2015-
- Seinäjoen Työterveys Oy:n hallituksen jäsen 2017-2018

Heikki Savola

s. 1959

Toimitusjohtaja

KTM

Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki, hallituksen jäsen 27.11.2018-

Keskeinen työkokemus:

- Rakennushelasto Oy, toimitusjohtaja, yrittäjä 2012-
- Oy Eurohela Trading Ltd, toimitusjohtaja 1998-2012
- Helatukku Jaakkola Oy, toimitusjohtaja 1993-1998
- Ylisvilla Oy, toimitusjohtaja 1990-1993
- Ylistaron Osuuspankki, pankinjohtaja 1988-1990

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:

- Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009-27.11.2018
- Nordiska Ekofiber Ab, Ruotsi, hallituksen jäsen 1991-1995

Petri Yli-Soini

s. 1972

Maatalousyrittäjä

Eläinlääketieteen lisensiaatti

Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2006-

Keskeinen työkokemus:

- Alatalon Tipu Oy, maatalousyrittäjä, toimitusjohtaja, 2001-
- Atria Suomi Oy, terveydenhuoltoeläinlääkäri, 2007-2014
- Elintarviketurvallisuusvirasto Evira, tarkastuseläinlääkäri, 2001-2006

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Seinäjoen seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen 2010-
- Nurmon kappelineuvoston jäsen 2010- ja puheenjohtaja 2014-
- Nurmon Keskikunnan Maamiesseura Ry, johtokunnan jäsen 2004 –

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

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 ja sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle taikka osuuskunnan kokoukselle.

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

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance –toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä

- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja 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. Sihtööri 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 pitkäjärteisesti. 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 toimosuhde. 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:

Hannu Kantonen, Anne Ojajärvi, Tuulia Potka-Soininen ja Heikki Savola on arvioitu pankista riippumattomiksi. Markku Koskela ja Petri Yli-Soini eivät ole riippumattomia johtuen yli 12 vuoden toimikaudesta. Nimitysvaliokunta on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

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 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98 %.

Hannu Kantonen	10/11
Markku Koskela	10/11
Pentti Mannila*	10/10
Anne Ojajärvi	11/11
Tuulia Potka-Soininen	11/11
Heikki Savola**	1/1
Olli Tarkkanen	11/11
Jorma Vierula*	10/10
Petri Yli-Soini	11/11

*Jäsenyys päättyi kokoukseen 10/2018, jäsenyys alkoi kokouksesta 11/2018.

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:

Olli Tarkkanen, s. 1962, Seinäjoki
Varatuomari, eMBA
Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallitus 2010-

Keskeinen työkokemus:

- Toimitusjohtaja, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2010-
- Toimitusjohtaja, Iisalmen Osuuspankki 2005-2010
- Rahoitusjohtaja, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2004-2005
- Seinäjoen konttorin aluejohtaja, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2003-2004
- Pankkilakimies, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 1999-2003
- Kyrönmaan käräjäoikeus, auskultointi 1998-1999
- Maanviljelijä, päätuotantosuuntana sianlihan tuotanto 1986-2001

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:

- OP Osuuskunnan hallintoneuvosto 2015-, hallintoneuvoston työvaliokunta 2015-, hallintoneuvoston 2. varapuheenjohtaja 2016-

- Osuuspankin johtajat ry:n hallitus 2015-, varapuheenjohtaja 2015-2016, puheenjohtaja 2016-
- Etelä-Pohjanmaan OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen puheenjohtaja 2010-
- Etelä-Pohjanmaan Kauppakamari, hallituksen jäsen 2011-2016, elinkeinovaliokunta 2016-
- Etelä-Pohjanmaan Korkeakoulusäätiö, hallituksen jäsen 2010-2016

Toimitusjohtajan sijainen

Tiina Mäkelä,

s. 1971,

Tradenomi, eMBA

Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 29.11.2017 – 5.2.2019

Toimitusjohtajan sijaisia koskevat tiedot on esitetty kohdassa johtoryhmä.

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.

Olli Tarkkanen s. 1962

Varatuomari, eMBA

Toimitusjohtaja

Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin johtoryhmän jäsen 2010-

Lauri Lindholm, s. 1983, Seinäjoki

KTM

Pankinjohtaja,

johtoryhmän jäsen 2015-

Vastuualue: yritysasiakasliiketoiminta

Keskeinen työkokemus:

- Pankinjohtaja, yritysasiakkaat, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2015-
- Kehityspäällikkö, Yritysasiakasliiketoiminnan kehittäminen, OP Osuuskunta 2015
- Myyntipäällikkö, Yritysmyyntin tuki, Myynti ja toimintamallit, OP Palvelut 2013-2015
- Tuotepäällikkö, Suuret yritys- ja instituutioasiakkaat, Pohjola Pankki 2010-2013
- Yritysasiakasvastaava, Turun Seudun Osuuspankki 2008-2010

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:

- Etelä-Pohjanmaan Kauppakamari, hallituksen jäsen 2017-
- Uusyrityskeskus Neuvoa-Antava Etelä-Pohjanmaa, hallituksen jäsen 2016-

Tiina Mäkelä, s. 1971, Seinäjoki

Tradenomi, eMBA

Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 29.11.2017-5.2.2019
johtoryhmän jäsen 2011-1/2019

Vastuualue: henkilöasiakasliiketoiminta

Keskeinen työkokemus:

- Pankinjohtaja, henkilöasiakkaat, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki 2011-1/2019
- Asiantuntijapäällikkö, Liiketoiminnan ja palvelutuotannon ohjaus, OP-Pohjola osk 2010-2011
- Kehityspäällikkö, Pankki- ja sijoituspalvelutoiminto ja Asiakkuudet ja myyntikanavatoiminto, Osuuspankkikeskus 2006-2010
- Kehityspäällikkö, OKO 2004-2006

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:

- Etelä-Pohjanmaan OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen jäsen 2012-

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 1998 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Riitta Ulvinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2014 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 palkkio on 2000 euroa ja jäsenen 450 euroa kuukaudessa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu lisäksi kokouspalkkiota 450 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio on 850 euroa kuukaudessa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350 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.