

Selvitys Etelä-Hämeen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019

Sisällys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	5
5	Nimitysvaliokunta	8
6	Hallitus	9
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	14
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	17
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	17
10	Palkitseminen.....	17
11	Sisäpiirihallinto	18
12	Vastuullinen toiminta	18
13	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	18

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 internetsivuilla www.op.fi.

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

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2019 tilanteessa 147 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytäryhtiöistä. OP 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 selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on keskusyhteisön sääntöjen perusteella 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 ja toimitusjohtajan.

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

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy kun vaalilautakunta on julkaistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Vaalipiiri 1: Asiakkuuskonttori Hämeenlinnan Raatihuoneenkadun, Rengon, Hattulan, Hauhon tai litalan konttori

Ahonen Antti	Hämeenlinna
Anomaa Mattias	Hattula
Hakala Hannu	Hämeenlinna
Huhtinen Miika	Hämeenlinna
Hämäläinen Matti	Hattula
Ilmen-Punkari Eila	littala
Iltanen Tuomo	Hämeenlinna
Iso-Pietilä Riikka	Hämeenlinna
Kauranen Arne	Hämeenlinna
Kopra Lassi	Hämeenlinna
Kortesuo Katleena	Hämeenlinna
Koskinen Johannes	Hämeenlinna
Lehkonen Helena	Hämeenlinna
Lehtonen Irmeli	Hämeenlinna
Lindholm Henri	littala
Liusjärvi Sampo	Hämeenlinna
Oikari Elise	Hattula
Ojansuu-Kaunisto Kirsi	Hämeenlinna
Paasikivi Petra	Hauho

Salo Markku	Hämeenlinna
Sihvo Sasu	Iittala
Tamminen Kari	Hämeenlinna
Tunturi Tuija	Hämeenlinna
Vahlman Mikko	Hattula
Yli-Pirilä Pia	Hattula

Vaalipiiri 2: Asiakkuuskonttori Riihimäen, Hausjärven tai Lopen konttori

Hellsten Eeva Liisa	Riihimäki
Ihalainen Esko	Hausjärvi
Joutsu-Hänninen Riitta	Loppi
Kilpiäinen Jorma	Loppi
Koivisto Mikko	Loppi
Lämsä Elina	Riihimäki
Masalin Kari	Hausjärvi
Metsänen Markku	Läyliäinen
Miettinen Ari-Pekka	Riihimäki
Mäkelä Pertti	Riihimäki
Pyhälampi Eeva	Loppi
Ruissalo Jyrki	Riihimäki
Teppola Eero	Hausjärvi
Vilkman Kari	Riihimäki
Vuorinen Sakari	Loppi

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemissa jäseninä. 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 kokoonpano:

Puheenjohtaja:

Haajanen Jouni, Hämeenlinna, s. 1965, DI, kuntayhtymän johtaja
Hallintoneuvoston jäsen 2014-11/2018, hallintoneuvoston puheenjohtaja
11/2018-, tarkastusvaliokunta 11/2015-11/2018, nimitysvaliokunta 11/2018-,

Varapuheenjohtaja:

Jokela Tapio, Loppi, s. 1967, maanmittausinsinööri, mittaus- ja
kiinteistöpäällikkö
Hallintoneuvoston jäsen ja varapuheenjohtaja 2014-, nimitysvaliokunta 2014-,
tarkastusvaliokunta 2014-11/2019

Muut jäsenet:

Appelroth Ulla, Hämeenlinna, s. 1983, KM, luokanopettaja
Edustajiston jäsen 2014-3/2016, hallintoneuvoston jäsen 3/2016-.

Himberg Birgitta, Riihimäki, s. 1958, KTM, palvelutuotannon johtaja
Hallintoneuvoston jäsen 2014-.

Hirva Jaana, Hämeenlinna, s. 1959, palvelukoordinaattori
Hallintoneuvoston jäsen 2014-.

Hyvärinen Mari, Hämeenlinna, s. 1967, farmaseutti
Hallintoneuvoston jäsen 2014-.

Häppölä Anna-Kaisa, Hämeenlinna, s. 1959, palveluesimies
Hallintoneuvoston jäsen 2014-.

Jokinen Sari, Riihimäki, s. 1974, KM, luokaonpettaja, erityisasiantuntija
Hallintoneuvoston jäsen 2014-.

Kaivola Eero, Hämeenlinna, s. 1959, maanviljelijä
Hallintoneuvoston jäsen 2014-.

Koskimäki Antti, Riihimäki, s. 1958, postityöntekijä
Hallintoneuvoston jäsen 2014-.

Kukkonen Atte, Hattula, s. 1975, farmasian yo, toimitusjohtaja
Hallintoneuvoston jäsen 2014-.

Kuusela Maarit, Hämeenlinna, s. 1958, KLT-kirjanpitäjä
Edustajiston jäsen 2014-4/2015, hallintoneuvoston jäsen 4/2015-.

Majasalmi Juha, Loppi, s. 1958, KTM, yrittäjä
Hallintoneuvoston jäsen 3/2016-.

Näsi Janne, Hämeenlinna, s. 1967, agrologi, maatalousyrittäjä
Hallintoneuvoston jäsen 2014-.

Saviniemi Timo, Hämeenlinna, s. 1959, agrologi, maa- ja metsätalousyrittäjä
Hallintoneuvoston jäsen 2014-.

Selin-Nurmi Katri, Hämeenlinna, s. 1961, yrittäjä
Hallintoneuvoston jäsen 2014-.

Säilä-Paajanen Ritva, Loppi, s. 1964, päiväkodin johtaja
Hallintoneuvoston jäsen 2014-.

Talja Anu, Riihimäki, s. 1976, tradenomi, talousjohtaja
Edustajiston jäsen 2014-3/2016, nimitysvaliokunta 2014-3/2016
Hallintoneuvoston jäsen 3/2016-, tarkastusvaliokunta 11/2016-11/2019

Toveri Pekka, Helsinki, s. 1961, tiedustelupäällikkö
Hallintoneuvoston jäsen 2014-.

Wegelius Rita, Hattula, s. 1960, MMM
Hallintoneuvoston jäsen 2014-.

Vesala Pasi, Hämeenlinna, s. 1967, sopimusala-asiamies
Hallintoneuvoston jäsen 2014-.

Ylönen Vilho, Riihimäki, s. 1956, FM, rehtori
Hallintoneuvoston jäsen 2014-.

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 valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudesta riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostolla on ollut tarkastusvaliokunta, jonka toiminta on osuuspankin sääntömuutoksen ja hallintoneuvoston tekemän päätöksen johdosta päättynyt 7.11.2019. Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on ollut avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta on auttanut hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Valiokunta on muodostunut hallintoneuvoston keskuudesta valiokuntaan valitsemasta kahdesta jäsenestä. Valiokunnan jäseniä ovat koskeneet seuraavat vaatimukset: 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. Kaikki valiokunnan jäsenet ovat olleet pankista riippumattomia.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Jokela Tapio, tarkastusvaliokunta 2014-11/2019, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja

Talja Anu, tarkastusvaliokunta 2016-11/2019

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut: 4 kertaa vuonna 2019.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi vuodesta 2019 alkaen valita vuosittain keskuudesta valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudesta valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön 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 yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

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

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

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

5 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 ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. 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 on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. Valiokunta varmistaa, että

hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

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

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Haajanen Jouni, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Jokela Tapio, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Kortesuo Katleena, edustajiston valitsema
Koskinen Johannes, edustajiston valitsema
Mäkelä Pertti, edustajiston valitsema
Savola Jussi, hallituksen puheenjohtaja
Nieminen Sari, hallituksen varapuheenjohtaja

Helin Mika, toimitusjohtaja
Mikkola Matti, pankinjohtaja, sihteeri

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2019.

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

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

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:

Savola Jussi, s. 1972, OTL, VTM, VT, yhtymäjohtaja, Riihimäki
Hallituksen jäsen 2014-, puheenjohtaja 2018-, nimitysvaliokunta 2018-
Keskeinen työkokemus: Riihimäen seudun terveystieteiden kuntayhtymä,
yhtymäjohtaja 1/2018-, Riihimäen kaupunki hallintojohtaja 9/2008-12/2017,
Riihimäen kaupunki kaupunginlakimies 2005-8/2008, Valtioneuvoston EU-
sihteeristö erityisasiantuntija 8/2002-2004, Hml:n hao hallinto-oikeussihteeristö
8/1999-3/2000.

Keskeiset luottamustehtävät: Kanta Logistiikka Oy hallituksen jäsen 01/2019-,
RHL Data Oy hallituksen jäsen 4/2018-, RHL-Data Oy hallituksen
puheenjohtaja 4/2009-4/2011 ja hallituksen jäsen 4/2008-4/2009, Työsyke
Oy hallituksen jäsen 4/2016-3/2018 ja 4/2009-4/2011

Varapuheenjohtaja:

Sari Nieminen, s. 1971, yo-laskentamerkonomi, kiinteistösihteeristö/kirjanpitäjä
Hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 2014-, nimitysvaliokunta 2014-
Keskeinen työkokemus: Isännöitsijätoimisto Pohjola Oy
kiinteistösihteeristö/kirjanpitäjä 7/2018-, Taloushallintopalvelut Sari Nieminen
sivutoiminen yrittäjä 4/2011-, MRKP-Yhtiöt Oy talouspääällikkö 8/2013-7/2018,
Accountor Solutions Oy sovelluskonsultti 6/2011-7/2013, Pretax Tampere Oy
kirjanpitäjä/pääkäyttävä 6/2008-6/2010, Pretax Hämeenlinna Oy kirjanpitäjä
4/2007-3/2008.

Keskeiset luottamustehtävät: Hauhon Yrittäjät ry hallituksen jäsen 11/2015-
11/2017, As Oy Hauhon Kurrenkuja 4 hallituksen puheenjohtaja 5/2012-
5/2019, Hauhon kunta kunnanvaltuusto 2001-2008, perusturvalautakunta
2001-2008.

Muut jäsenet:

Arovuori Kyösti, s. 1979, MMT, tutkimusjohtaja
Hallituksen jäsen 11/2018-, hallintoneuvoston jäsen 2014-11/2018,
hallintoneuvoston puheenjohtaja 11/2016-11/2018, nimitysvaliokunta 11/2016-
11/2018.

Keskeinen työkokemus: Pellervon taloustutkimus PTT tutkimusjohtaja
6/2015-, maatalousekonomisti 9/2007-6/2015, Helsingin yliopiston
taloustieteen laitoksen projektitutkija 8/2002-8/2007.

Keskeiset luottamustehtävät: Hausjärven kunta kunnanvaltuutettu 1/2009-
puheenjohtaja 6/2017-, Hausjärven kunta tarkastuslautakunnan
puheenjohtaja 2013-5/2017, varapuheenjohtaja 2009-2012, Hämeen
maakuntaliitto hallituksen jäsen 5/2009-4/2013.

Frankberg Harri, s. 1960, autoteknikko, yrittäjä
Hallituksen jäsen 11/2016-, hallintoneuvoston jäsen 2014-11/2016.
Keskeinen työkokemus: HF-Autohuolto Oy toimitusjohtaja/yrittäjä 1993-,
Nissan Huolto Forssa korjaamopäällikkö 1988-1992, Ajoneuvo Oy Forssa
asentaja, työnjohtaja, korjaamopäällikkö 1982-1988.
Keskeiset luottamustehtävät: Oy Bellania Ab, toimitusjohtaja, hallituksen
puheenjohtaja 2013-4/2019, As Oy Loppelankulma hallituksen jäsen
11/2012-, As Oy Lopen Koivumäki hallituksen puheenjohtaja 6/2014-,
Tehtaankadun autohuolto Oy hallituksen varajäsen 10/2008-.

Lehto Teija, s. 1964, FM, lehtori
Hallituksen jäsen 11/2015-, hallintoneuvoston jäsen 2014-11/2015.
Keskeinen työkokemus: Laurea-ammattikorkeakoulu lehtori 2015-, Hämeen
ammattikorkeakoulu lehtori 1992-2014, Riihimäen teknillinen oppilaitos lehtori
1987-1991.

Ruohola Ilkka, s. 1957, DI, Kultakeskus Oy:n hallituksen puheenjohtaja
Hallituksen jäsen 11/2014-, hallintoneuvoston jäsen 2014-11/2014.
Keskeinen työkokemus: Kultakeskus Oy toimitusjohtaja 9/1992-12/2017,
Norpe Oy tuotantopäällikkö, teknillinen johtaja, tehtaantohtaja,
kylmäliiketoiminnan johtaja 1986-1992, Kultakeskus Oy tuotantopäällikkö
1983-1986, Oy Fiskars Ab Saksitehdas tuotantopäällikkö 1981-1983.
Keskeiset luottamustehtävät: Hämeen Sanomat Oy hallituksen jäsen 4/2019-,
Hämeen kauppakamari hallituksen jäsen 2018-, Kultakeskus Oy hallituksen
puheenjohtaja 2016-, Juveel Oü hallituksen jäsen 2013-, Kiinteistö Oy Hml
Karisto hallituksen puheenjohtaja 2008-, Aina Group Oyj hallituksen jäsen
2012-6/2019, Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen neuvottelukunnan
jäsen 2008-, Wetterhoff Oy hallituksen jäsen 2005-2019, Sporrong Oy Ab
hallituksen puheenjohtaja 8/2018-6/2019.

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

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.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi
suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta,
toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävytydestä ja
luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten
toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden
noudattamisesta

- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa

- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun 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 osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet 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 puolen 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 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Jussi Savola, Sari Nieminen, Kyösti Arovuori, Harri Frankberg, Teija Lehto ja Ilkka Ruohola.

Hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 92,9 %.

Savola Jussi	14 kertaa
Nieminen Sari	13 kertaa
Arovuori Kyösti	12 kertaa
Frankberg Harri	12 kertaa
Lehto Teija	14 kertaa
Ruohola Ilkka	13 kertaa
Helin Mika	13 kertaa

7 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:

Helin Mika, s. 1965, KTM
Toimitusjohtaja

Keskeinen työkokemus: Etelä-Hämeen Osuuspankin toimitusjohtaja, johtoryhmän puheenjohtaja 2016-, varatoimitusjohtaja, johtoryhmän jäsen 2014-2015, Hämeenlinnan Seudun Osuuspankki varatoimitusjohtaja, johtoryhmän jäsen 2000-2013, OPK liiketoiminnan kehittäjä 1999-2000, Hämeenlinnan Seudun Osuuspankki pankinjohtaja 1993-1998, johtoryhmän jäsen 1994-1998, rahoitushallintapäällikkö 1992, arvopaperipäällikkö 1989-1992.

Keskeiset luottamustehtävät: Etelä-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 2016-, OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen 3/2019-, OP Osuuskunta, työvaliokunnan jäsen 3/2019-12/2019, Hämeen Kauppakamari hallituksen jäsen 11/2018-, Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen OP neuvottelukunnan jäsen 2016-, Etelä-Suomen OP Liitto hallituksen varapuheenjohtaja 6/2018-4/2019 hallituksen jäsen 2016-4/2019, Etelä-Hämeen OP-Kiinteistökeskus Oy hallituksen jäsen 2000-2015, OP-Asuntoluottopankki Oyj hallituksen jäsen 2011-2014.

Mikkola Matti, s. 1961, varatuomari
Pankinjohtaja
Toimitusjohtajan sijainen 2016-

Keskeinen työkokemus: Etelä-Hämeen Osuuspankki pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2014-, Riihimäen Seudun Osuuspankki varatoimitusjohtaja, johtoryhmän jäsen 2005-2013, pankinjohtaja 1995-2004, pankkilakimies 1993-1995, Hämeenlinnan Seudun Osuuspankki ja Riihimäen Seudun Osuuspankki pankkilakimies 1988-1993.

Keskeiset luottamustehtävät: OP Koti Etelä-Häme Oy LKV hallituksen jäsen 2016-, Kolmoskehitys Oy hallituksen jäsen 1997-.

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.

Helin Mika, s. 1965, KTM
Toimitusjohtaja
Vastuualue: pankin yleisjohto
Johtoryhmän jäsen 2014-, puheenjohtaja 2016

Mikkola Matti, s. 1961, varatuomari
Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen
Vastuualue: varallisuudenhoito ja lakipalvelut, hallinnon sihteeri,
rahoitusjohdon puheenjohtaja
Johtoryhmän jäsen 2014-

Tuija Lehto, s. 1961, KTM, eMBA

Kehitysjohtaja

Vastuualue: Kyvykkyydet, kulttuuri, työntekijäkokemus, hallinto
Johtoryhmän jäsen ja sihteeri 2014-

Keskeinen työkokemus: Etelä-Hämeen Osuuspankin kehitysjohtaja 2016-, pankinjohtaja, henkilöstöjohtaja 2014-2015, Hämeenlinnan Seudun Osuuspankki pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2000-2013, osastopäällikkö 1997-2000, sisäinen tarkastaja 1995-2002, yritys pankin palveluneuvoja 1993-1995, rahoituspäällikkö 1992-1993, yritys pankin osastonhoitaja 1985-1992. Keskeiset luottamustehtävät: Hämeen Ammatillisen Korkeakoulutuksen ja tutkimuksen säätiön valtuuskunnan varapuheenjohtaja 5/2019-, Hämeen ammatillisen korkeakoulutuksen ja tutkimuksen säätiö hallituksen jäsen 5/2017, Hämeen Kauppakamari Osaamisvaliokunnan jäsen

Männistö Mari, s. 1972, MMM, eMBA, CIA

Riskienhallintajohtaja 5/2017 alkaen

Vastuualue: Riskienhallinta

Johtoryhmän jäsen 5/2017-

Keskeinen työkokemus: Etelä-Hämeen Osuuspankin riskienhallintajohtaja 5/2017-, OP Ryhmän Sisäinen tarkastus sisäinen tarkastaja 2013-2017, OP Asuntoluottopankki Oyj rahoituspäällikkö 2009-2011, yksikönpäällikkö ja johtoryhmän jäsen 2011-2013, Keski-Uudenmaan Osuuspankki sisäinen tarkastaja 2004-2007, pankinjohtaja 2007-2008, sisäinen tarkastaja 2008-2009, OP Osuuskunta Osk Riskienhallinta riskienhallintapäällikkö 2003-2004, Johdon toiminnot erityisasiantuntija 2002-2003, Esimies- ja asianuntijavalmennettava 2001-2002, Maa- ja Metsätalousministeriö ylitarkastaja 1998-2001

Salminen Risto, s. 1955, yo-merkonomi, eMBA

Pankinjohtaja

Vastuualue: Yritysasiakaspalvelut ja kiinteistöliiketoiminta

Johtoryhmän jäsen 2014-

Keskeinen työkokemus: Etelä-Hämeen Osuuspankin yritysasiakasliiketoiminnasta ja pankin kiinteistöistä vastaava pankinjohtaja 2016-, yritysasiakasliiketoiminnasta vastaava pankinjohtaja 2014-2015, OKO Oyj rahoitusjohtaja työkierto 2000-2002, Hämeenlinnan Seudun Osuuspankki pankinjohtaja 1994-2013, johtoryhmän jäsen 1994-2000, 2002-2013, rahoituspäällikkö 1992-1994, Ahveniston konttorinjohtaja 1989-1992, Suomen Urheiluliitto ry taluspäällikkö 1987-1989, Hämeenlinnan Seudun Osuuspankki markkinointi- ja henkilöstöpäällikkö 1983-1987, Hätilän konttorinjohtaja 1981-1983, luottoneuvottelija 1979-1981.

Keskeiset luottamustehtävät: OP Koti Etelä-Häme Oy, hallituksen jäsen 2014-, Hämeen Uusyrityskeskus ry hallituksen jäsen 2018-, Vaaka Partners Buyout I F Ky sijoitusneuvoston jäsen 2014-, Ki Oy Riihimäen pankinkulma hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja 2014-, Talo-osakeyhtiö Keskiö hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja 2002-, Vanaja Capital Oy hallituksen jäsen 2002-2017, Hämeen Uusyrityskeskus ry hallituksen jäsen 2007-2013, Teknologiakeskus Innopark oy hallituksen jäsen 2002-2013, Innopark Oy:n tytäryhtiöide Innopark Programmes hallituksen jäsen 2010-2013, Innopark Facilities Oy ja Innopark Ventures Oy hallituksen jäsen 2010-2011.

Vaittinen Janne, s. 1976, MMM

Pankinjohtaja

Vastuualue: henkilöasiakaspalvelut, liiketoiminnan ohjaus, asiakaskokemus
Johtoryhmän jäsen 2014-

Keskeinen työkokemus: Etelä-Hämeen Osuuspankki henkilöasiakasliiketoiminnasta ja liiketoiminnan ohjauksesta vastaava pankinjohtaja 2016-, henkilöasiakasliiketoiminnasta vastaava pankinjohtaja 2014-2015, Hämeenlinnan Seudun Osuuspankki pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2008-2013, asuntopalvelujohtaja 2007-2008, Tampereen Seudun Osuuspankki konttorinjohtaja, maa- ja metsätalousasiakkuuksista vastaava johtaja 2000-2007.

Keskeiset luottamustehtävät: OP Koti Etelä-Häme Oy LKV hallituksen puheenjohtaja 2016-, hallituksen jäsen 2008-2015, Metsänhoitoyhdistys Roine hallituksen varapuheenjohtaja 2017-.

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oyj Ab on vuodesta 2013 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Hannu Paunikallio päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 20 061,03 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

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

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

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1850 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 600 euroa kuukaudessa ja hallitusten jäsenten kuukausipalkkio 450 euroa kuukaudessa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 450 euroa kokoukselta sekä hallintoneuvoston kokouksista hallintoneuvoston kokouspalkkio.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 820 euroa ja kokouspalkkiota on maksettu 350 euroa hallintoneuvoston ja hallituksen kokouksista.

Hallintoneuvoston jäsenille, mukaan lukien varapuheenjohtajalle, on maksettu kokouspalkkiota 350 euroa hallintoneuvoston kokouksista.

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 kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 350 euroa kokoukselta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevassa selvityksessä.

11 Sisäpiirihallinto

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

12 Vastuullinen toiminta

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

13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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