

Selvitys Lounaismaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020

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	15
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	16
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	17
10	Palkitseminen.....	17
11	Sisäpiirihallinto.....	17
12	Lähipiiriliiketoimet.....	17
13	Vastuullinen toiminta.....	17
14	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 verkkosivuilla 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 soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2020 tilanteessa 137 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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

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

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
- 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. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Jäsenalue 01 Forssa–Tammela

Aaltonen Risto, Forssa

Aho Ritva, Forssa

Alitalo Sauli, Tammela

Haavisto Markku, Forssa 28.5.2020 alkaen

Huokuna Timo, Tammela

Häggman Johanna, Forssa

Joensuu Ilkka, Forssa

Korpela Marja-Leena, Forssa

Laasonen Arttu, Forssa

Laukkanen Esa, Tammela

Liikanen Erkki, Tammela

Puosi Mervi, Letku

Pura Eero, Tammela

Saarenmaa Lotta, Forssa

Talikainen Johanna, Forssa 28.5.2020 asti

Vinnikainen Irmeli, Forssa

Jäsenalue 02 Salo

Alanko Kalle, Salo

Eskola Jouni, Kiikala

Fagerström Arto, Perniö

Haapanen Maarit, Salo

Halkilahti Mikko, Salo 28.5.2020 asti

Hartman Kari, Salo

Helskyaho Lasse, Halikko

Huhtala Jussi, Salo

OP-Julkinen
24.2.2021

Hämäläinen Kalle, Salo
Jokinen Vesa, Salo
Korpi Matti, Särkisalo
Korvenoja Juho, Pertteli
Kunnia Kimmo, Kuusjoki
Kymäläinen Kristiina, Kisko
Leppähaara Marja, Suomensjärvi
Lindholm Harri, Kuusjoki 28.5.2020 alkaen
Lunden Mikko, Salo
Niinistö Kari, Salo
Niittonen Pirjo, Perniö
Nikkanen Saku, Salo
Paukkeri Mika, Halikko
Peltonen Jorma, Halikko
Peltonen Markku, Perniö
Ruokonen Marja, Salo
Ryöppö Terttu, Salo
Sinnelä Mauri, Suomensjärvi
Talvinie mi Juha, Halikko
Vallittu Pertti, Kisko
Vesa Simo, Salo
Virtanen Juhani, Muurla

Jäsenalue 03 Somero
Hallapelto Anita, Somero
Ingerman-Laine Sanni, Somero
Mäki-Teeri Markku, Somero
Nikkanen Minna, Turku
Uutela Sari, Somerniemi
Virtanen Mikko, Somero

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsema 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 kokoonpano:

Puheenjohtaja

Torkkola Pekka, Somero, s. 1956, yrittäjä, liikenneopettaja, LEAT

Hallintoneuvosto 2013-, varapuheenjohtaja 10.6.2015 asti, Someron Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 1985-1994, puheenjohtaja 1994-2013

Luottamustehtävät: Someron Liiketalo Oy, hallituksen jäsen

Varapuheenjohtaja

Paakkonen Marja-Leena, Halikko, s. 1964, yrittäjä

Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2008-, edustajisto 2005-2008

OP-Julkinen
24.2.2021

Halkilahti Mikko, Salo, s. 1971, agronomi
Hallintoneuvosto 28.5.2020-, edustajisto 2013-2020, Salon Seudun/Salon Osuuspankki
edustajisto 2005-2013

Huittinen Jukka, Kisko, s. 1959, maanviljelijä
Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2008-, Kiskon Osuuspankki hallitus
2005-2008

Järvi Ari, Salo, s. 1961, yrittäjä
Hallintoneuvosto 2017-, edustajisto 2013-2017, Salon Osuuspankki edustajisto 2009-
2013

Kataja Kaisa, Salo, s. 1978, fysioterapeutti, yrittäjä/ammattinharjoittaja
Hallintoneuvosto 2018-, Salon Seudun/Salon Osuuspankki edustajisto 2005-2018

Lehmussaari Janne, Salo, s. 1965, MMM, agronomi
Hallintoneuvosto 4.5.2020 asti, Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2009-, Salon Seudun
Osuuspankki hallitus 2006-2009

Lehti Hanna, Halikko, s. 1958, KTM, Market Area Sales Coordinator
Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2012-, Salon Seudun/Salon Osuuspankki konttoritoi-
mikunta 1998-2012

Lehto Teija, Häntälä, s. 1975, maanviljelijä, metsäasiantuntija
Hallintoneuvosto 2017-, edustajisto 2013-2017, Someron Osuuspankki, hallintoneuvosto -
2013

Lindberg Nella-Mari, Somero, s. 1967, KTM, luokanopettaja
Hallintoneuvosto 2013-, Someron Osuuspankki hallintoneuvosto
2002-2013

Lindeman Jorma, Perniö, s. 1955, Lääketieteen lisensiaatti, terveyskeskuslääkäri
Hallintoneuvosto 2013-28.5.2020, Salon Osuuspankki hallitus 2008-2013, Perniön
Osuuspankki hallitus 1990-98, hallituksen puheenjohtaja 1998-08
Luottamustehtävät: Lääkäriliitto, luottamusmies 1994-

Lintonen Emmi, Forssa, s. 1986, optikko
Hallintoneuvosto 2019-, edustajisto 2017-2019

Manni Pekka, Terttilä, s. 1962, yo, maatalousteknikko, maanviljelijä
Hallintoneuvosto 2013-

Murto Sari, Raatala, s. 1965, KTM, yrittäjä, HHJ-tutkinto
Hallintoneuvosto 2013-17.11.2020, Salon Osuuspankki edustajisto 2012-2013
Solar Simulator Finland Oy, hallituksen puheenjohtaja, 2018-

Nieminen Janne, Matku, s. 1968, luottamusmies, teurastaja
Hallintoneuvosto 2013-28.5.2020

Nieminen Raimo, Salo, s. 1954, metallimies
Hallintoneuvosto 28.5.2020 asti, Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2002-

Norri Timo, Forssa, s. 1971, agrologi, maatalousyrittäjä
Hallintoneuvosto 2015-, edustajisto 2013-2015
Luottamustehtävät: Forssan kaupunginvaltuusto jäsen

OP-Julkinen
24.2.2021

Nummentalo Juhani, Salo, s. 1959, mielenterveyshoitaja
Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2002-, edustajisto 1998-2002

Ojansuu Ismo, Forssa, s. 1964, puutarhuri
Hallintoneuvosto 2013-

Pajanti-Raudus Nina, Forssa, s. 1966, yrittäjä
Hallintoneuvosto 2017-, edustajisto 2013-2017

Peipinen Jouko, Forssa, s. 1955, insinööri, laatu- ja kehityspäällikkö
Hallintoneuvosto 2013-28.5.2020, Forssan Seudun Osuuspankki, hallitus 2002-2013

Pitkänen Olavi, Salo, s. 1964, metsätalousinsinööri, toiminnanjohtaja
Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2003-

Pukkila-Toivonen Hanna, Somerniemi, s. 1959, kustannustoimittaja
Hallintoneuvosto 2013-28.5.2020, Somerniemen Osuuspankki, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2004-2013, hallintoneuvoston jäsen 1989-2004

Rinne Erkki, Perniö, s. 1963, metsänhoidonneuvoja
Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2008-

Räike Päivi, Salo, s. 1967, asianajaja, varatuomari
Hallintoneuvosto 2019-17.11.2020, edustajisto 2017-2019

Savela-Kirjonen Annikka, Pertteli, s. 1967, KM, rehtori
Hallintoneuvosto 2013-, Salon Seudun/Salon Osuuspankki edustajisto 2009-2013

Siviranta Mari, Somero, s. 1975, KTM, hankintapäällikkö
Hallintoneuvosto 2019-, edustajisto 2017-2019

Suonio-Peltosalo Elina, Perniö, s. 1961, erikoissairaanhoitaja
Hallintoneuvosto 2018-, edustajisto 2013-12.4.2018

Talikainen Johanna, Forssa, s. 1974, yrittäjä, viestinnäsuunnittelija
Hallintoneuvosto 28.5.2020-, edustajisto 2017-2020

Toukola Hannu, Forssa, s. 1956, rehtori
Hallintoneuvosto 2013-, edustajisto 11-12/2013

Vikman Pasi, Forssa, s. 1955, hallinto-oikeussihteeri
Hallintoneuvosto 2013-28.5.2020, Forssan Seudun Osuuspankki hallitus 2003-2013

Villman Jarmo, Suomensjärvi, s. 1967, maanviljelijä
Hallintoneuvosto 2015-, Salon Osuuspankki edustajisto 2009-2015

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

OP-Julkinen
24.2.2021

- 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
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan 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 keskuudestaan 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

Nimitysvaliokunta 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.

OP-Julkinen
24.2.2021

Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä 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 esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

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

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Aho Ritva, edustajiston jäsen, Forssa
Isotalo Hannu, hallituksen puheenjohtaja, Rekijoki
Jokinen Vesa, edustajiston jäsen, Salo
Kunnia Kimmo, edustajiston jäsen, Kuusjoki
Mäki-Teeri Markku, edustajiston jäsen, Somero
Paakkonen Marja-Leena, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, Halikko
Torkkola Pekka, hallintoneuvoston puheenjohtaja, Somero
Turunen Helena, hallituksen varapuheenjohtaja, Tammela

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2020.

OP-Julkinen
24.2.2021

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 kehittämisohjelma.

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

Hallituksen kokoonpano

Fromholtz Terho, s. 1964, DI, yrittäjä ja maatalousyrittäjä. HHJ-tutkinto 2015
Hallitus 2013-, Somerniemen Osuuspankki hallintoneuvosto 1992-2005, puheenjohtaja 1997-2005, hallitus, puheenjohtaja 2005-2013.
Keskeinen työkokemus: Oy Lohja-Cad Ab, suunnitteluinsinööri 1989-1992, KB-Plan Oy, suunnittelupäällikkö 1993-1998, KB-Plan Oy, hallituksen puheenjohtaja 1998-.

Isotalo Hannu, s. 1962, maatalousyrittäjä, HHJ-tutkinto
Hallitus 2013-, hallituksen puheenjohtaja 25.11.2020-, varapuheenjohtaja 2018-2020, Kiikalan Rekijoen Osuuspankki hallitus 1993-2009, puheenjohtaja 2006-2009, Salon Osuuspankki hallitus 2008-2013
Keskeiset luottamustoimet: Isotalon Kasvattamo Oy, hallituksen puheenjohtaja

Jansson Juha, s. 1967, toimitusjohtaja, yrittäjä, HHJ-tutkinto
Hallitus 2018-, hallintoneuvosto 2018
Keskeinen työkokemus: Forssan Tili ja Konsultointi Oy, kirjanpitäjä 1990-2001, Forssan Betonituote Oy, talouspäällikkö 2001-2004, Laskentapiste Balanssi Oy, toimitusjohtaja 2004-
Keskeiset luottamustoimet: Hämeen kauppakamari, talousvaliokunnan jäsen 2017-, FM-Haus Oy, hallituksen jäsen 2007-2017

Kirjonen Kirsti, s. 1955, KTM, hallituksen puheenjohtaja
Hallitus, hallituksen puheenjohtaja 2013-17.11.2020, Salon Seudun Osuuspankin hallitus 1997-2009, puheenjohtaja 2006-2009, Salon Osuuspankin hallitus, puheenjohtaja 2008-2013
Vastuualueet: Salon Seudun Sanomat -konserniin kuuluvien yhtiöiden (Salon Seudun Sanomat Oy, Uudenkaupungin Sanomat Oy, Priimus Media Oy) päätoiminen hallituksien puheenjohtaja sekä Plari Oy:n hallituksen jäsen Keskeinen työkokemus: Salon Seudun Sanomat Oy, hallintopäällikkö 1982-88, hallintojohtaja 1989-96, toimitusjohtaja 1997-2015
Keskeiset luottamustoimet: Lounea Oy, hallintoneuvoston vpj, Salon Kauppakamariosasto, hallituksen jäsen, Salon Aleradio Oy, hallituksen pj, Salon Seudun Sanomat Oy, hallituksen pj, Uudenkaupungin Sanomat Oy, hallituksen pj, Plari Oy, hallituksen jäsen, Priimus Media Oy, hallituksen pj, Pellervo-Seura ry, hallituksen jäsen, Pellervo Media Oy, hallituksen varaj.

OP-Julkinen
24.2.2021

Koisti Ritva, s. 1956, kontrolleri, HHJ-tutkinto 2015

Hallitus 2013–, Kiskon Osuuspankki hallitus, puheenjohtaja 2000–2009, Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2008–2011, Salon Osuuspankki hallitus, varapuheenjohtaja 2011–2013
Keskeinen työkokemus: Kiskon kunta, kanslisti, kirjanpitäjä 1977–2008, Salon kaupunki, kontrolleri 2009–2020

Keskeiset luottamustoimet: Varsinais-Suomen OP-liiton hallitus 2003–2008

Leikkonen Matti, s. 1955, OTK, KTM, varatuomari, hallinto-oikeustuomari Turun hallinto-oikeus, HHJ

Hallitus 2013–17.11.2020, Perniön Osuuspankki hallintoneuvosto 2000–2009, puheenjohtaja 2002–2009, Salon Osuuspankki hallintoneuvosto, puheenjohtaja 2008–2013

Keskeiset luottamustoimet: Varsinais-Suomen OP-liiton hallitus 2008–2013

Murto Sari, s. 1965, ekonomi (KTM), yrittäjä, HHJ

Hallitus 17.11.2020–, hallintoneuvosto 2013–2020, Salon Osuuspankki edustajisto 2012–2013

Keskeinen työkokemus: Culticon Oy, yrittäjä, liiketoiminnan konsultointi 1998–2020

Keskeiset luottamustoimet: Solar Simulator Finland Oy, hallituksen puheenjohtaja 2018–

Räike Päivi, s. 1967, OTK, varatuomari, LL.M., asianajaja

Hallitus 17.11.2020–, hallintoneuvosto 2019–2020, edustajisto 2017–2019

Keskeinen työkokemus: asianajotehtävät Asianajotsto Rainer Åkerberg Oy 1993–2000 ja 2002, Asianajotsto Asmo Heikkilä Ky 2000–2003, Asianajotsto Päivi Räike Ky 2003–

Keskeiset luottamustoimet: Taidemuseo Veturitallin Ystävähdistys ry hallituksen jäsen 2019–, Suur-Seudun Osuuskauppa SSO hallintoneuvoston jäsen 2007–19, Salon Uimarit ry johtokunnan jäsen 2013–18, Suomen Nuorkauppakamarit ry General Legal Counsel 2007

Turunen Helena, s. 1959, KTT, HHJ, yliopettaja

Hallitus 2018–, hallituksen varapuheenjohtaja 25.11.2020–, hallintoneuvosto 2013–2018, Forssan Seudun Osuuspankki, hallintoneuvosto 2002–2013

Keskeinen työkokemus: Huhtamäki Oy Polarpak, vientisihteeri 1982–1984, Commerzbank Frankfurt, pankkitoimihenkilö 1984–1985, Lohjan Paperi Oy, vientimyyjä 1985–1989, Lounais-Hämeen kauppaoppilaitos, lehtori 1990–1997, Hämeen ammattikorkeakoulu, lehtori 1997–2000, koulutusohjelma-johtaja 2000–2004 ja 2007–2009, YAMK-yksikön johtaja ja kehitysjohtaja 2011–2014, yliopettaja 2014–

Keskeiset luottamustoimet: Optistock Oy, hallituksen jäsen 1999–, Sortoahan Teollisuusskiinteistöt Oy, hallituksen jäsen 2008–, Hämeen kauppakamari, koulutusvaliokunnan jäsen 2007–2015

Yliharmi Susanna, s. 1973, filosofian maisteri, lehtori

Hallitus 2016–, hallintoneuvosto 2013–23.11.2016, Someron Osuuspankki, hallituksen jäsen 2008–2013, hallintoneuvoston jäsen 2004–2008

Keskeinen työkokemus: Someron kaupunki, lehtori 2000–

Keskeiset luottamustoimet: Jaatimet Oy, hallituksen varajäsen 2012–,

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

OP-Julkinen
24.2.2021

asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

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

Hallituksen on huolehdittava:

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty 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

OP-Julkinen
24.2.2021

- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

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

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

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

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

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

OP-Julkinen
24.2.2021

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 toimisuhte. 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:

Fromholtz Terho
Isotalo Hannu
Jansson Juha
Koisti Ritva
Murto Sari
Räike Päivi
Turunen Helena
Yliharmi Susanna

Hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2020 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 99 %.

Fromholtz Terho 11 kertaa
Hautala Jouni 11 kertaa
Isotalo Hannu 11 kertaa
Jansson Juha 11 kertaa
Kirjonen Kirsti 9 kertaa
Koisti Ritva 11 kertaa

OP-Julkinen
24.2.2021

Leikkonen Matti 9 kertaa
Murto Sari 2 kertaa
Räike Päivi 1 kerta
Turunen Helena 11 kertaa
Yliharmi Susanna 11 kertaa

7 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.

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:

Hautala Jouni, s. 1964, KTM

Toimitusjohtaja 2018-

Vastuualue: Pankin operatiivinen johtaminen, sidosryhmäsuhteiden hoito ja hallituksen jäsen

Keskeinen työkokemus: Salon Seudun Osuuspankki, konttorinjohtaja 1993, pankinjohtaja 1994-1995, hallintojohtaja 1995-1997, pankinjohtaja 1997-2000, Forssan Seudun Osuuspankki, toimitusjohtaja 2000-2013, Lounaismaan Osuuspankki, varatoimitusjohtaja, liiketoimintajohtaja 2013-2018

Keskeiset luottamustoimet: Forssan OP-Kiinteistökeskus Oy, hallitus 2000-2014, OP Koti Lounaismaa, hallituksen jäsen 2014-, lot Park Oy hallituksen jäsen 2018-, Salon kauppa-kamariosasto, hallituksen jäsen 2018-, Lounea Oy, hallituksen jäsen 2021-, hallintoneuvosto 2019-2020

Toimitusjohtajan sijainen:

Tuominen Jukka, s. 1976, tradenomi, eMBA

Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 2018-

Vastuualue: henkilöasiakasliiketoiminta, varallisuudenhoito- ja lakipalvelut, kiinteistövälitys sekä markkinointi

Keskeinen työkokemus: Salon Seudun Osuuspankki 2001, asiakkuuspäällikkö 2003-2005, pankinjohtaja 2005-2009, Salon Osuuspankki, pankinjohtaja 2009-2013, Lounaismaan Osuuspankki, pankinjohtaja 2013-

Keskeiset luottamustoimet: Salon OP-Kiinteistökeskus Oy, hallitus 2009-2014, OP Koti Lounaismaa, hallituksen jäsen 2014-.

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoimisessa, 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.

Hautala Jouni

Toimitusjohtaja

Vastuualue: Pankin operatiivinen johtaminen, sidosryhmäsuhteiden hoito ja hallituksen jäsen

OP-Julkinen
24.2.2021

s. 1964

KTM

Keskeinen työkokemus: Salon Seudun Osuuspankki, konttorinjohtaja 1993, pankinjohtaja 1994-1995, hallintojohtaja 1995-1997, pankinjohtaja 1997-2000, Forssan Seudun Osuuspankki, toimitusjohtaja 2000-2013, Lounaismaan Osuuspankki, varatoimitusjohtaja, liiketoimintajohtaja 2013-2018, toimitusjohtaja 2018-

Keskeiset luottamustoimet: Forssan OP-Kiinteistökeskus Oy, hallitus 2000-2014, OP Koti Lounaismaa, hallituksen jäsen 2014-, lot Park Oy hallituksen jäsen 2018-, Salon kauppa-kamariosasto, hallituksen jäsen 2018-, Lounea Oy, hallituksen jäsen 2021-, hallintoneuvosto 2019-2020

Toivonen Kirsi

Riskienhallintajohtaja

Vastuualue: Riskienhallinta

s. 1980

MMM

Keskeinen työkokemus: Turun Seudun Osuuspankki 2006, yrityspalveluasiantuntija 2008-2011, Salon Osuuspankki, palvelupäällikkö 2011-2013, Lounaismaan Osuuspankki, myyntipäällikkö 2013-2017, myyntijohtaja 2017-2019, riskienhallintajohtaja 2019-

Tuominen Jukka

Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen

Vastuualue: henkilöasiakasliiketoiminta, varallisuudenhoito- ja lakipalvelut, kiinteistövälitys sekä markkinointi

s. 1976

Tradenomi, eMBA

Keskeinen työkokemus: Salon Seudun Osuuspankki 2001, asiakkuuspäällikkö 2003-2005, pankinjohtaja 2005-2009, Salon Osuuspankki, pankinjohtaja 2009-2013, Lounaismaan Osuuspankki, pankinjohtaja 2013-, toimitusjohtajan sijainen 2018-

Keskeiset luottamustoimet: Salon OP-Kiinteistökeskus Oy, hallitus 2009-2014, OP Koti Lounaismaa, hallituksen jäsen 2014-

Vainio Eeva

Pankinjohtaja

Vastuualue: Yritysassiakasliiketoiminta

s. 1976

Koulutus: BBA, MBA/Helsingin kauppakorkeakoulu

Keskeinen työkokemus: Rauman Seudun Osuuspankki 2002, asiakkuuspäällikkö 2003-2006, Länsi-Suomen Osuuspankki, palvelupäällikkö 2006-2008, yrityspalvelupäällikkö 2008-2012, yrityspankinjohtaja 2012-2017, OP Osuuskunta, riskienhallintapäällikkö 2017-2019, Lounaismaan Osuuspankki, pankinjohtaja 2019-

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2009 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Markku Valli päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2016 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 17.769,84 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 2.804,08 euroa

OP-Julkinen
24.2.2021

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 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 vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkiota 21.420,00 euroa, varapuheenjohtajalle ja muille hallituksen jäsenille 460 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille kaikille maksetaan kokouspalkkiota 430,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkiota 9.640,00 euroa, varapuheenjohtajalle ja muille jäsenille sekä myös puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkiota 350,00 euroa kokoukselta. Sama kokouspalkkio maksetaan myös edustajiston jäsenille.

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

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2020.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2020 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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