

Selvitys Länsi-Suomen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019

Sisällys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajiston kokous	4
4	Hallintoneuvosto	5
5	Nimitysvaliokunta	8
6	Hallitus	9
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	14
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	16
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
10	Palkitseminen.....	16
11	Sisäpiirihallinto	17
12	Vastuullinen toiminta.....	17
13	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	17

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 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 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 Edustajiston kokous

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 01 Kankaanpään konttori:

Joutsenlahti Anssi, rovasti, Kankaanpää
Mäkelä Pekka, yrittäjä, Kankaanpää
Toivola Eevaliisa, kirjastovirkailija, pääluottamusmies, Kankaanpää
Uusitalo Mikko, maatalousyrittäjä, AMK-agrologi, Kankaanpää

Vaalipiiri 02 Merikarvian, Noormarkun, Pomarkun ja Siikaisten konttori:

Hatanpää Satu, yrittäjä, KLT-kirjanpitäjä, Pori
Huhtanen Johanna, laskenta-assistentti, Siikainen, 2.4.2019 alkaen
Huhtanen Tapio, everstiluutnantti evp, maa- ja metsätalousyrittäjä, Pori
Kotiranta Juhani, maaseutuyrittäjä, Merikarvia
Salo Taisto, vapaa-aikasihteeri, Siikainen
Sileäkangas Ville, maa- ja metsätalousyrittäjä, DI Pomarkku, 2.4.2019 asti
Vastamäki-Ahola Anne, myyjä, hanketyöntekijä, Merikarvia

Vaalipiiri 03 Bepopin ja Meri-Porin konttori:

Alenius Sinikka, sosionomi, Pori
Grönmark Juha, prosessiasentaja, Pori
Haikkonen Aila, DI, maatalousyrittäjä, Pori

Harju Teija, sosiaalipsykologi, johtamisen opettaja, Pori
Heinikangas Marketta, talousjohtaja, Pori
Heljakka Helena, työsuojeluvaltuutettu, perushoitaja, Pori
Huru Petri, kansanedustaja, Pori
Joutsenlahti Juha, komisario, HM, Pori
Kangasniemi Jyrki, varatuomari, Pori, 5.11.2019 asti
Kause Olli, agrologi, Pori
Kivelä Antero, työsuojeluvaltuutettu, Pori
Kruus Tuija, TM, pastori, Pori
Kyhä-Mantere Anna, toimitusjohtaja, Pori
Laulainen Arja, historian ja yhteiskuntaopin lehtori, Pori, 2.4.2019 asti
Lunden Martti, logistiikkakoordinaattori, Pori
Mattila Mikko Tapio, yrittäjä, Pori, 2.4.2019 alkaen
Myllykoski Sonja Hannele, erityisopettaja, Pori, 5.11.2019 alkaen
Pajukoski Jari, ahtaaja, Pori
Pyydönniemi Kaarina, tilintarkastaja, luennoitsija, Pori
Salmi Ahti, kunnallisneuvos, Pori
Salonen Marjatta, opettaja, emäntä, Pori
Vaahtera Juha, rikosylikonstaapeli, Pori

Vaalipiiri 04 Ulvilan konttori:

Ahlqvist Esa, lakimies, Ulvila
Ahonen Tiina, yrittäjä, Ulvila
Tenho, Juha, maanviljelijä, Ulvila
Uusitalo Johanna, valokuvaaja, yrittäjä, Ulvila

Vaalipiiri 05 Eurajoen ja Panelian konttori:

Antti Timo, maatalousyrittäjä, Eurajoki
Sjöman Ilona, sairaanhoitaja, kunnanvaltuuston puheenjohtaja, Eurajoki

Vaalipiiri 06 Kauppakadun ja Pyhärannan konttori:

Alho Marja-Leena, erikoislääkäri, toimialajohtaja, Rauma
Harju Eija, kuntoutussuunnittelija, Rauma
Kiikola Saku, yrittäjä, Rauma
Laitonen Annukka, DI, ympäristöasiantuntija, Rauma
Lindén Katia, yrittäjä, Rauma
Mantere Sirkka, avustava ohjaaja, Rauma, 2.4.2019 alkaen
Numminen Seppo, kihlakunnanulosottomies, Rauma
Nurmela Jouni, aluepäällikkö, Rauma, 2.4.2019 asti
Pirinen Maarit, sairaanhoitaja, opiskelija, Rauma
Selkämö Hanna, kirjanpitäjä, emäntä, Rauma
Siivonen Reijo, diakoni, eläkeläinen, Rauma
Simula Antti, yrittäjä, Rauma
Vastavirta Åke, sähköasentaja, Rauma
Ylijoki Mirja, keittiöesimies, kokki, Rauma
Yli-Karro Miika, maaseutuyrittäjä, Rauma

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsevia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Hannus Kari (2016-2019), dipl. ins., Pori

Varapuheenjohtaja

Starck Erja * ** (2018-2021), koordinoiva pääluottamusmies, Rauma

Muut jäsenet

Aitonurmi Jouko (2017-2020), pääluottamusmies, Rauma

Anttila Esa J. (2016-2019), rehtori, Pori, 2.4.2019 asti

Blue Riitta * (2018-2021), KTM, lehtori, Pori

Gustafsson Piia (2017-2019), diplomi-insinööri, voimalaitosinsinööri, Rauma

Hietaoja Tapio (2017-2020), suunnitteluagrologi, Kankaanpää

Huhtanen Markku * (2017-2020), kirjanpitäjä, Kankaanpää

Jokinen-Anttila Leena (2017-2020), sairaanhoitaja, Ulvila

Katila Tommi (2017-2020), maatalousyrittäjä, Eura

Kolha Pirkko (2016-2019), agrologi, emäntä, Rauma, 2.4.2019 asti

Korpela Simo (2017-2020), matem. lehtori, Pori, 2.4.2019 asti

Korvala Sari (2017-2020), maanviljelijä, Kankaanpää

Kurppa Mari (2016-2019), sairaanhoitaja (AMK), yrittäjä, Pori, 2.4.2019 asti

Kähkönen Kari** (2018-2021), rehtori, Kankaanpää

Laulainen Arja (2019-2022), Historian ja yhteiskuntaopin lehtori, Pori, 2.4.2019 alkaen

Lepistö Jaana (2018-2021), varajohtaja, Rauma

Mattila Ilkka (2017-2020), maatalousyrittäjä, Pori

Multisilta Jari (2018-2021), rehtori, toimitusjohtaja, Pori

Nurmela Jouni (2019-2022), aluepäällikkö, Rauma, 2.4.2019 alkaen

Närvä Johanna (2018-2021), yrittäjä, Rauma

Pettersson Sari (2019-2022) toiminnanjohtaja, Rauma, 2.4.2019 alkaen

Päivike Pekka (2018-2021), opistoupseeri, Kankaanpää

Sallinen Kari (2019-2022), toimitusjohtaja, Rauma, 2.4.2019 alkaen

Siiri Marja-Leena (2019-2022), maatalousyrittäjä, Eurajoki, 2.4.2019 alkaen

Sileäkangas Ville (2019-2022), operaatiopäällikkö, maa- ja

metsätalousyrittäjä, Pomarkku, 2.4.2019 alkaen

Sirkkilä Tapio (2018-2021), teknikko, Rauma

Suoranta Seppo (2016-2019), maaseutuyrittäjä, Kankaanpää, 2.4.2019 asti

Träskelin Ilkka (2018-2021), rakennusinsinööri, toimitusjohtaja, Pori

Vasama Juha (2019-2022), rehtori, Pori, 2.4.2019 alkaen

Uusi-Uola Hannu (2016-2019), maanviljelijä, Eurajoki, 2.4.2019 asti

*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

** Hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen

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 keskuudestaan 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 05.11.2019. 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 vuosittain keskuudestaan valiokuntaan valitsemista vähintään kahdesta ja enintään kolmesta jäsenestä ja hallintoneuvoston nimeämästä puheenjohtajasta. 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:

Riitta Blue, Erja Starck ja Markku Huhtanen.

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut: kaksi kertaa vuonna 2019.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi vuodesta 2019 alkaen 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.

Hallintoneuvosto päätti 5.11.2019 kokouksessaan perustaa hallintoneuvoston valmistelujaoksen.

Valmistelujaoksen kokoonpano:

Kari Hannus, Erja Starck ja Kari Kähkönen.

Valmistelujaos ei kokoontunut vuonna 2019 kertaakaan.

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:

Kari Hannus, Erja Starck, Terttu Hällfors, Jarmo Tanhua, Ahti Salmi, Juha Joutsenlahti, Hanna Selkämö sekä Tapio Huhtanen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2019.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. 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

Puheenjohtaja

Hälfors Terttu

- 1955, lääketieteen lisensiaatti, terveyskeskuslääkäri, Ulvila
- Ulvilan terveyskeskuksen terveyskeskuslääkäri 1982-2019
- Porin Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2001-2006, vpj. 2005–2006
- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 6.3.2006 alkaen, pj. 8.11.2013-
- Satakunnan OP-liiton hallituksen jäsen 2013-2016, liiton hallituksen puheenjohtaja 2015-2016, OP-Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2016-, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2019-

Varapuheenjohtaja

Tanhua Jarmo

- 1965, DI, toimitusjohtaja, Rauma
- Teollisuuden Voima Oyj; toimitusjohtaja 2008-, projekti-, ja johtotason tehtäviä vuodesta 1990
- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 5.11.2013-, vpj 1.12.2017-
- Posiva Oy hallituksen puheenjohtaja 2008-

Muut jäsenet

Karra Esko 5.11.2019 asti

- 1953, lääketieteen lisensiaatti, yleislääketieteen erikoislääkäri, Pori
- Porin perusturvakeskus, terveyspalveluiden johtaja 2009-2017
- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 6.3.2006-30.11.2017, jäsen 2017-5.11.2019, Länsi-Suomen Diakonialaitoksen säätiön hallituksen jäsen 1988-

Nore Minna

- 1967, diplomi-insinööri, toimitusjohtaja, Pori
- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 7.11.2017
- Satakunnan kauppakamari toimitusjohtaja 1.8.2017-
- Prizztech Oy kehittämisjohtaja 2009 -2017
- Teresia ja Rafael Lönnströmin Säätiön hallituksen jäsen 2018-

Raatikainen Jouni

- 1976, hallintotieteiden maisteri, Senior Vice President, Rauma
- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 6.11.2018
- Kongsberg Maritime, Senior Vice President 2013-
- Rauma Golf ry, hallituksen puheenjohtaja 2018-, Golfrauma Oy:n hallituksen jäsen 2018-

Ratsula Matti

- 1959, KTM, toimitusjohtaja, Pori
- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 8.11.2011-
- Antinasu & Ratsula Oy:n toimitusjohtaja 1996-
- Texmoda Fashion Group, hallituksen pj. 2000-, Satakunnan kauppakamari, hallituksen jäsen 2017-, vpj 2019, Liikesivistysrahasto, Porin aluetoimikunta, pj. 2011-, Satakunnan lääkäriauto tukiyhdistys ry, hallituksen pj. 2014-, Kiinteistö Oy Porin halli, hallituksen jäsen 2001-2019, Koilliskulma Oy, hallituksen pj. 2019-

Kangasniemi Jyrki, 5.11.2019 alkaen

- 1963, OTK, varatuomari, Pori
- Lakiasiaintoimisto Kangasniemi Jyrki lakimies, osakas 2002-
- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 5.11.2019-
- Länsi-Suomen Osuuspankki edustajisto 2010-2019
- Suomen Salibandyliitto ry sääntövlk jäsen 2009-

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

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 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 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 toimitusopimuksen 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 kaikki muut jäsenet paitsi Terttu Hällfors ja Esko Karra yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden perusteella sekä toimitusjohtaja Matti Kiuru, joka on työsuhteessa Länsi-Suomen Osuuspankkiin.

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 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 94,4 %.

Hällfors Terttu, pj	13
Tanhua Jarmo, vpj	13
Karra Esko	11
Jyrki Kangasniemi	1
Raatikainen Jouni	13
Ratsula Matti	13
Nore Minna	13
Matti Kiuru	13

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:

Toimitusjohtaja

Matti Kiuru

- 1963, KTM, eMBA, toimitusjohtaja, Pori

- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 1.1.2017

- Länsi-Suomen Osuuspankin toimitusjohtaja 1.1.2017-, toimitusjohtajan sijainen 1.2.2012-31.12.2016, pankinjohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki

2012-2016, myyntijohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2006–2012,

myyntijohtaja Porin Seudun Osuuspankki 2002-2006, pankinjohtaja Porin

Seudun Osuuspankki 1994-2002, konttorinjohtaja Porin Seudun Osuuspankki 1989-1994

- OP Koti Länsi-Suomi Oy:n hallituksen jäsen 2012-, puheenjohtaja 2017-,

Länsi-Suomen OP-Isännöinti Oy:n hallituksen jäsen 2012-, puheenjohtaja

2017-, Satakunnan korkeakoulusäätiön hallituksen varapuheenjohtaja 2017-,

Satakunnan kauppakamarin hallituksen jäsen 2017-, Satakunnan korkean

teknologian säätiön hallintoneuvoston jäsen 2016-, Länsi-Suomen

Diakonialaitoksen säätiön hallituksen jäsen 2017-, Diakon Palvelut Oy:n

hallituksen jäsen 2017-

Sainio Esa

- 1961, yo-merkonomi, eMBA, varatoimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen

01.01.2017-, Rauma

- johtoryhmän jäsen 1.10.2006-
- pankinjohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2006-, liiketoimintajohtaja Rauman Seudun Osuuspankki 2005-2006, eri tehtävissä Rauman Seudun Osuuspankissa 1991-2006
- Rauman Kauppakamarin valtuuskunnan jäsen 2016-, Contineo Oy:n hallituksen jäsen 2016-, RTK Henkilöstöpalvelu Oy:n hallituksen jäsen 2017-, OP Koti Länsi-Suomi Oy:n hallituksen jäsen 2008-, Länsi-Suomen Pääomarahasto Oy:n hallituksen jäsen 2007-, Länsi-Suomen OP-Isännöinti Oy:n hallituksen jäsen 2004-, Kasvattajarahasto Ky:n sijoitusneuvoston jäsen 2016-

Johtoryhmä

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

Toimitusjohtaja

Matti Kiuru

- 1963, KTM, eMBA, toimitusjohtaja, Pori
- Länsi-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 1.1.2017
- Länsi-Suomen Osuuspankin toimitusjohtaja 1.1.2017-, toimitusjohtajan sijainen 1.2.2012- 31.12.2016, pankinjohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2012-2016, myyntijohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2006–2012, myyntijohtaja Porin Seudun Osuuspankki 2002-2006, pankinjohtaja Porin Seudun Osuuspankki 1994-2002, konttorinjohtaja Porin Seudun Osuuspankki 1989-1994.
- OP Koti Länsi-Suomi Oy:n hallituksen jäsen 2012-, puheenjohtaja 2017-, Länsi-Suomen OP-Isännöinti Oy:n hallituksen jäsen 2012-, puheenjohtaja 2017-, Satakunnan korkeakoulusäätiön hallituksen varapuheenjohtaja 2017-, Satakunnan kauppakamarin hallituksen jäsen 2017-, Satakunnan korkean teknologian säätiön hallintoneuvoston jäsen 2016-, Länsi-Suomen Diakonialaitoksen säätiön hallituksen jäsen 2017-, Diakon Palvelut Oy:n hallituksen jäsen 2017-

Aalto-Setälä Ville

- 1970, KTT, pankinjohtaja, Pori
- johtoryhmän jäsen 1.1.2017 –
- OP-Private johtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2007-2016, eri tutkimus- ja opetustehtävissä yliopistoissa sekä tutkimuslaitoksissa 1995-2006
- OP Koti Länsi-Suomi Oy:n hallituksen jäsen 2017-, Länsi-Suomen OP-Isännöinti Oy:n hallituksen jäsen 2017-, Satakunnan Korkeakoulusäätiö hallituksen varajäsen 2017 -, Vuorineuvos Erik Rosenlewin säätiön hallituksen jäsen 2014 –, Satakunnan Kansan kolumnisti 2012-

Frimodig Timo

- 1955, yo-merkonomi, eMBA, talousjohtaja, Rauma
- johtoryhmän jäsen 1.10.2006-, hallituksen sihteeri 2008- 29.11.2019
- talousjohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2006-, eri päällikkö- ja pankinjohtajatehtävissä Rauman Seudun Osuuspankissa sekä sisäinen tarkastaja o.t.o 1983–2006 ,Rauman Kauppakamarin hallituksen jäsen 2017- ja kaupan valiokunnan jäsen 2002-,2019, Salme, Matti ja Markku Laukola - säätiön hallituksen jäsen 2012-, Vuojokisäsäätiön hallituksen varajäsen 2002-,

Rauman Nuorkauppakamarin Pro Rauma Säätiön hallituksen jäsen 2019

Kevätsalo Aki

- 1958, KTM, eMBA, pankinjohtaja, Pori
- johtoryhmän jäsen 1.2.2012-
- pankinjohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2006-, konttorinjohtaja, aluejohtaja, yritysrahoituspäällikkö Porin Seudun Osuuspankki 1987-2001 sekä 2003-2006, AST-projektipäällikkö OPK-osuuskunta 2001-2002

Sainio Esa

- 1961, yo-merkonomi, eMBA, varatoimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 01.01.2017-, Rauma
- johtoryhmän jäsen 1.10.2006-
- pankinjohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2006-, liiketoimintajohtaja Rauman Seudun Osuuspankki 2005-2006, eri tehtävissä Rauman Seudun Osuuspankissa 1991-2006
- Rauman Kauppakamarin valtuuskunnan jäsen 2016-, Contineo Oy:n hallituksen jäsen 2016-, RTK Henkilöstöpalvelu Oy:n hallituksen jäsen 2017-, OP Koti Länsi-Suomi Oy:n hallituksen jäsen 2008-, Länsi-Suomen Pääomarahasto Oy:n hallituksen jäsen 2007-, Länsi-Suomen OP-Isännöinti Oy:n hallituksen jäsen 2004-, Kasvattajarahasto Ky:n sijoitusneuvoston jäsen 2016-

Tomula Anna

- 1977, FM ja YTM, eMBA, henkilöstöjohtaja, Pori
- johtoryhmän jäsen 1.9.2012-
- henkilöstöjohtaja Länsi-Suomen Osuuspankki 2012-, henkilöstöpäällikkö Oy Botnia Mill Service Ab 2008-2012, kehityspäällikkö YIT Teollisuus- ja verkkopalvelut Oy 2006-2008, Satakunnan kauppakamarin HR-valiokunnan jäsen 2013-

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö Moore Rewinet Oy on vuodesta 2006 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Veikko Terho päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 16.912,07 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 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 jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

- Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2 174,00 euroa/kk sekä kokouspalkkio 510,00 euroa kokoukselta
- Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 705,00 euroa/kk, ja mikäli varapuheenjohtaja toimii puheenjohtajan pysyvästi estyneenä ollessa puheenjohtajan sijaisena kuukausipalkkio on 1 087 euroa/kk sekä kokouspalkkio 510,00 euroa kokoukselta
- Muiden jäsenten kuukausipalkkio 490,00 euroa kuukaudelta ja kokouspalkkio 510,00 euroa kokoukselta

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 910 euroa/kk.
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400,00 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus 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 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.