

Selvitys Suur-Savon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto kokous	4
4	Hallintoneuvosto	6
	Nimitysvaliokunta	10
	Tarkastusvaliokunta	11
5	Hallitus	11
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	16
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	19
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	19
9	Palkitseminen.....	19
10	Sisäpiirihallinto	20
11	Yhteiskuntavastuu.....	20
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys.....	20

1 Sovellettavat säännökset

Tämä selvitys on lain luottolaitostoinnasta 7 luvun 1 – 5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys Osuuspankin hallinto ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä Osuuspankin säännöt ovat saatavilla Osuuspankin internetsivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevien Suomen lakien ja niiden nojalla annettujen normien noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muita finanssialan yrityksiä koskevia säännöksiä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Lisäksi Osuuspankki noudattaa OP Osuuskunnan hallintoneuvoston hyväksymiä Osuuspankin hyvän hallinnon periaatteita, jotka on julkaistu Osuuspankin internet-sivuilla osoitteessa www.op.fi. Osuuspankki kuuluu lakisääteiseen talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yksiköiden välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2016 tilanteessa 173 osuuspankista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

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

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilanteen estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä 5 vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa ylintä päätösvaltaa käyttää omistajajäsenistä muodostuva edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

3 Edustajisto kokous

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

Osuuspankin edustajisto toimikaudelle 2011-2017:

Jäsenalue 1 (Mikkeli, Anttola, Mäntyharju, Puumala ja Ristiina) valitut edustajat, yhteensä 27

Barck Pentti, Mikkeli
From Tero, Mikkeli
Hartonen Ari, Mäntyharju
Hyyryläinen Minna, Mikkeli
Jukola Heta, Mäntyharju
Kekkonen Pentti, Mikkeli
Korhonen Tapani, Mikkeli
Laesharju Jorma, Mäntyharju
Lappalainen Elina, Mikkeli
Lepistö Pekka, Mikkeli
Luukkonen Olli, Puumala
Montonen Soili, Mikkeli
Montonen Keijo, Puumala
Noponen Katriina, Mikkeli
Paasonen Arto, Mikkeli
Pasanen Unto, Puumala
Puhakka Paavo, Mikkeli
Pyhähuhta Tarja, Mikkeli
Pöyry Jukka, Mikkeli
Pöyry Pekka, Mikkeli
Saksa Matti, Mikkeli
Saksa Raili, Mikkeli

Siiskonen Pirjo, Mikkeli
Siitari Keijo, Mikkeli
Tikka Marjukka, Mikkeli
Ukkonen Osmo, Mikkeli
Vuori Juha, Mikkeli

Jäsenalue 2 (Juva) valitut edustajat, yhteensä 5

Harmoinen Pekka, Juva
Korpikallio Anu, Juva
Purhonen Minna, Juva
Rautio Ari, Juva
Summanen Pirjo, Juva

Jäsenalue 3 (Pieksämäki) valitut edustajat, yhteensä 10

Huupponen Erkki, Pieksämäki
Julkunen Raimo, Pieksämäki
Lappi Emma, Pieksämäki
Lipsanen Satu, Pieksämäki
Paltto Marjatta, Pieksämäki
Pitkänen Tuomo, Pieksämäki
Suhonen Tero, Pieksämäki
Taavitsainen Mika, Pieksämäki
Tarvainen Arja, Pieksämäki
Vepsäläinen Markku, Pieksämäki

Jäsenalue (Savonlinna, Enonkoski, Punkaharju, Savonranta) valitut edustajat, yhteensä 18

Harju Seija, Savonlinna
Hämäläinen Ismo, Savonlinna
Kaasinen Jukka, Enonkoski
Makkonen Aila, Savonlinna
Mikkonen Anna-Kristiina, Savonlinna
Nissinen Anna-Liisa, Savonlinna
Nykänen Hannu, Savonlinna
Piironen Kauko, Savonlinna
Pulkinen Seppo, Savonlinna
Rasimus Seppo, Savonlinna
Ruuskanen Asko, Savonlinna
Seppänen Arto, Enonkoski
Suomalainen Ritva, Savonlinna
Tuunanen Aune, Savonlinna
Tynkkynen Heikki, Savonlinna
Valjakka Markku, Savonlinna
Voutilainen Juha, Savonlinna
Wuorinen Jarkko, Savonlinna

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston/osuuskunnan kokouksen 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

Loikkanen Toivo, Savonlinna, 56 v., teologian maisteri, rovasti, aluekap-palainen

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustehtävät: AKI-liittojen valtuuston jäsen 2010-, Suomen kirkon pappisliiton valtuuston jäsen 2010-, Suomen kirkon pappisliiton hallituksen varajäsen 2010-, Pääkanta-säätiön valtuuskunnan jäsen 2012-

Varapuheenjohtaja

Ylönen Merja, Pieksämäki, 54 v., kasvatustieteen tohtori, KT, aluekoordi-naattori,

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustehtävät: -

Bruce Nina, Savonlinna, 42 v., kasvatustieteiden maisteri, erityisopettaja,

Hallintoneuvosto 2013-

Luottamustoimet: -

Englund Pirjo, Pieksämäki, 66 v., ammattikoulu/suurtalouskokki, kouluruokalan emäntä

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustoimet: -

Grotenfelt Nils, Juva, 59 v., lantmästare, maanviljelijä

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustoimet: Saimaan Woima Oy, hallituksen puheenjohtaja 2009–2016

Hagman Kimmo, Puumala, 53 v., rakennusarkkitehti, tekninen johtaja

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustoimet: -

Haponen Ulla, Mikkeli, 61 v., sairaanhoitaja, sairaanhoitaja,

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustoimet: -

Hämäläinen Maritta, Pieksämäki, 60 v., terveydenhoitaja, työterveyshoitaja

Hallintoneuvosto 2015-

Luottamustoimet: Pieksämäen kaupungin kaupunginvaltuuston varavaltuutettu, Savo-Pielisen jätetlk:n jäsen

Laamanen Kirsti, Savonlinna, 57 v., eläinlääketieteen lisensiaatti,
maatalousyrittäjä
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: Keskustan puoluevalstuuston jäsen, MTK Punkaharjun
puheenjohtaja, Uskottu mies

Leppänen Heikki, Mikkeli, 65 v., ammattikoulu, yrittäjä
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: ei ole

Leskinen Timo, Mikkeli, 53 v., MMM, kenttäjohtaja MTK metsälinja
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: Mikkelin tuomiokirkkoseurakunnan kirkkovaltuusto ja
kirkkoneuvosto 2011-, Yksityismetsätalouden työnantajat ry työvaliokunta
2005-, Etelä-Savon metsäneuvosto 2015-

Lipsanen Anja, Juva, 61 v., merkonomi, metsätalousteknikko, talouspäälikkö,
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: -

Liukkonen Heikki, Helsinki, 27 v., kauppatieteiden maisteri, verotarkastaja
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: Helsingin nuorkauppakamarin 3. yhteiskuntasuhteista
vastaava varapuheenjohtaja 2016 -, Helsingin yliopiston Savolaisen
osakunnan vuosijuhlamestari 2016-

Maczulskij Tiina, Mäntyharju, 40 v. BscBA, toiminnanjohtaja
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: Mikkelin Musiikkiopiston hallituksen jäsen 2014-,
Oppilaitosten neuvottelukunnan jäsen 2016

Makkonen Otto, Savonranta, 33 v., YO AMK, lampuri
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: -

Martikainen Jarmo, Mikkeli, 58 v., YO, poliisin alipäällystön virkatutkinto,
yrittäjä
Hallintoneuvosto 2011
Luottamustoimet: SHT-Tukku Oy:n hallituksen jäsen 2016-, Hautaustoimisto
Mielonen Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2009-

Moilanen Soili, Pieksämäki, 59 v., AMK terveydenhoitaja, LÄMÄ-hoitaja,
sairaanhoitaja, väestövastuu terveydenhoitaja
Hallintoneuvosto 2014-
Luottamustoimet: Pieksämäen kaupungin valtuutettu vuodesta 1997 alkaen
hoitaen lukuisia luottamustehtäviä, Pieksämäen kaupunginvaltuuston pj 2009-

Muhonen Raimo, Savonlinna, 59 v., kansakoulu, yrittäjä,
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: -

Palovaara Arja, Savonlinna, 65 v., FM, eläkeläinen,
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: -

Partanen Mervi, Enonkoski, 57 v., KTM, toimitusjohtaja,
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: -

Pekonen Petri, Mikkeli, 50 v., YO, maatalousyrittäjä,
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: Mikkelin kaupunginvaltuuston jäsen 2008-, Mikkelin kaupungin hallituksen jäsen 2015, Mikkelin seudun ympäristölautakunnan puheenjohtaja 2012-

Piironen Heikki, Mikkeli, 61v., taloustieteiden maisteri, kehitysjohtaja
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: -

Purhonen Hilpi, Juva, 56 v., terveystieteiden maisteri, palvelupäällikkö
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: -

Röpelinen-Pitkänen Carita, Savonlinna, 46 v., terveydenhoitaja AMK, toiminnanjohtaja
Hallintoneuvosto 2014-
Luottamustoimet: Perusturvalautakunnan jäsen, Savonlinnan kaupunginvaltuuston 2. varajäsen, Itä-Suomen sairaanhoitopiirin valtuuston jäsen

Seppälä Arto, Mikkeli, 62 v., ammatillinen koulutus, ylitarkastaja,
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: Mikkelin kaupunginvaltuuston jäsen 1985-, Mikkelin kaupunginhallituksen I varapuheenjohtaja 2013-, Etelä-Savon maakuntaliiton valtuuston jäsen 2013-

Sipinen Tea, Pieksämäki, 55 v., MKT, yrittäjä
Hallintoneuvosto 2014-
Luottamustoimet: -

Suutarinen Vuokko, Mäntyharju, 63 v., YO-merkonomi, toimistopäällikkö
Hallintoneuvosto 2011
Luottamustoimet: -

Taavitsainen Satu, Mikkeli, 39 v., sosionomi, AMK, kansanedustaja,
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: SDP:n kansanedustaja 2015-, Mikkelin kaupunginvaltuuston puheenjohtaja 2012-, Postin hallintoneuvoston jäsen 2015-, Työttömien Valtakunnallinen Yhteistoimintajärjestö - TVY ry:n puheenjohtaja 2016-

Tammisuo Jukka, Savonlinna, 55 v., M.Ed, LitM, rehtori
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: -

Valtonen Veli Jussi, Mikkeli, 61 v., ammattikoulu, eläkeläinen
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: Käräjäoikeuden lautamies 2008-, Työsuojeluvaltuutettu 2000–2008, Ammattiosaston puheenjohtaja 2000–2008

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa
- valitsee ja vapauttaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- vahvistaa pankin riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan ja muut keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamat periaatteet keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaisesti
- valitsee keskuudesta riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- edustajistopankeissa määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat keskusvaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä ja toimitusjohtajana toimineiden henkilöiden valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin sääntöjen mukaan Osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteiden mukaan muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

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

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

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

Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella hallintoneuvostolle ja edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roolissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallintoon valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä ja että hallintohenkilöiden valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajistopankeissa edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Osuuskuntakokouspankeissa osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään jäsenistön edustajaa. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta
- edustajistopankeissa vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja keskusvaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan.

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Toivo Loikkanen, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Merja Ylönen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Seppo Kietäväinen, hallituksen puheenjohtaja
Arja Tiensuu, hallituksen varapuheenjohtaja
Pekka Harmoinen
Heta Jukola
Kauko Piironen
Arja Tarvainen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2016.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain valiokuntaan vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä ja nimeää valiokunnalle puheenjohtajan. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin koko huomioden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenten tulee olla pankista riippumattomia.

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa

- perehtyä pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin ja valvoa, että pankin johto reagoi asianmukaisesti tarkastuksen raporteissaan antamiin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioida pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan tehokkuutta
- valvoa osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista
- käsitellä ja arvioida pankin tilintarkastukseen liittyvät asiat ja valmistella tilintarkastajan valintaesitys sekä esitys tilintarkastajan palkkiosta.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Petri Pekonen, puheenjohtaja
Pirjo Englund
Heikki Liukkonen
Mervi Partanen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2016.

5 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. Hallituksella on oltava tarpeellinen osaaminen ja kokemus pankin liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä ja johtamisesta.

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Kietäväinen Seppo, s. 1959, agrologi
Suur-Savon Osuuspankin hallitus 1.6.2011-, puheenjohtaja 20.12.2012-
Keskeinen työkokemus: Maa- ja metsätalousyrittäjä 1982-
Keskeiset luottamustoimet: Pellervo-seuran valtuuskunnan jäsen,
hallintoneuvoston jäsen OP Osuuskunta

Varapuheenjohtaja

Arja Tiensuu, s. 1959, fysioterapeutti, toimitusjohtaja Mikkelin Kuntopalvelu
Suur-Savon Osuuspankin hallitus 1.6.2011-, varapuheenjohtaja 20.12.2012-
Keskeinen työkokemus: Lääkintävoimistelija, Mikkelin seudun
kansanterveystyökuntainliitto 1982-1984, Fysioterapeutti, yrittäjä, Mikkelin
Kuntopalvelu 1984-
Keskeiset luottamustoimet: ProPerintä hallituksen puheenjohtaja

Muut jäsenet

Tarja Halonen, s. 1965, talousjohtaja
Suur-Savon Osuuspankin hallitus 1.6.2011-
Keskeinen työkokemus:
Savonlinnan Oopperajuhlien Kannatusyhdistys ry talousjohtaja 2007-
Savonlinnan Oopperajuhlien Kannatusyhdistys ry hallintopäällikkö 1995-2006,
Savonlinnan Oopperajuhlien Kannatusyhdistys ry kirjanpitäjä 1986-1994
Keskeiset luottamustoimet: Finland Festivals ry hallituksen jäsen

Petri Karjalainen, s. 1966, agrologi
Suur-Savon Osuuspankin hallitus 12.12.2013-
Keskeinen työkokemus: maanviljelijänä ja yrittäjänä 18 v., Virtasalmen
Viljatuote Oy toimitusjohtajana 7 v.
Keskeiset luottamustoimet: Suholanrannan yksityistien puheenjohtaja 2005-

Ilpo Kiema, s. 1955, YO-merkonomi, maatalousyrittäjä
Suur-Savon Osuuspankin hallitus 4.12.2012-
Keskeisin työkokemus: Maatalousyrittäjä 1985-
Keskeiset luottamustoimet: Sikaco Oy, hallituksen puheenjohtaja, Niittylahden
vesiosuuskunta, hallituksen puheenjohtaja

Mauri Ruuth, s. 1950, agrologi
Suur-Savon Osuuspankin hallitus 1.6.2011-
Keskeinen työkokemus: Piiriagrologi Etelä-Savon maatalouskeskus 1977-
1982, Maatalouden opettaja Mikkelin aikuiskoulutuskeskus 1983-1989,

Viljelykonsulentti Sucros Oy 1990-2005

Keskeiset luottamustoimet:

Mikkelin oppilaitoskiinteistöt Oy hallituksen puheenjohtaja

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan ja osuuspankin sääntöjen perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain ja sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle taikka osuuskunnan kokoukselle.

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

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta toimitusjohtajan ja pankin muun toimivan johdon osalta.
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, sisäisten toimintaperiaatteiden sekä OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta.

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
- käsittelee pankin riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteet keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaisesti ja saattaa ne hallintoneuvoston vahvistettavaksi
- arvioi pääomapuskurin tarpeen sekä vahvistaa pankin pääomasuunnitelman ja omien varojen ennakoidun varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance –toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä

- tunnistaa mahdolliset eturistiriitalanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- vahvistaa pankin jatkuvuus- ja valmiussuunnitelmat
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä tarvittavien toimikuntien toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta

Hallituksen kokouksia koskevat seuraavat 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 vähintään vuosittain tapahtuvana hallituksen kokoonpanon arviointina. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettava osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä

ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja että erityyppiset intressiristiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen riippumattomuus

Hallitustyöskentelyn luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty OP Ryhmän Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteissa. Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde, taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimosuhde. Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteiden mukaan vähintään puolet hallituksen jäsenistä tulee olla riippumattomia.

Osuuspankin sääntöjen mukaan Osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voi myöskään valita muuta Osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin toimitusjohtajaa.

Koska OP Ryhmän eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteiden mukaan muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallituksen riippumattomuuden arvioi hallintoneuvoston puheenjohtajisto.

Seppo Kietäväinen
Tarja Halonen
Petri Karjalainen
Ilpo Kiema
Mauri Ruuth
Arja Tiensuu
Kari Manninen

Toimitusjohtaja Kari Mannista lukuun ottamatta kaikki hallituksen jäsenet ovat pankista riippumattomia.

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 95,3 %.

Seppo Kietäväinen, puheenjohtaja 14 kertaa
Tarja Halonen, 13 kertaa
Petri Karjalainen, 14 kertaa
Olli Kossila, (15.12. saakka) 13 kertaa
Ilpo Kiema, 14 kertaa
Kari Manninen, 14 kertaa
Markku Nousiainen, (15.12. saakka) 13 kertaa
Mauri Ruuth, 13 kertaa
Rauno Suoniemi, (15.12. saakka) 12 kertaa
Arja Tiensuu, 12 kertaa
Eila Vahvaselkä, (15.12. saakka) 11 kertaa

6 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Kari Manninen

Toimitusjohtaja

s. 1956

Koulutus: DI, yMBA

Vastuualue: pankin kokonaisjohto

Keskeinen työkokemus:

Osuuspankkien Keskusliitto, yritystutkija 1981 - 1985

Sotkamon Osuuspankki, toimitusjohtaja 1985 - 1988

Etelä-Savon Osuuspankki, pankinjohtaja 1988 - 2001

Etelä-Savon Osuuspankki, toimitusjohtaja 2001 – 2011

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

OP-Pohjola osk:n hallintoneuvoston jäsen,

OP-Pohjola osk:n hallintoneuvoston työvaliokunnan jäsen,

OP-johtajat ry:n hallituksen varapuheenjohtaja,

Miktech Oy, hallituksen puheenjohtaja

Itä-Suomen Pääomarahasto Oy, hallituksen puheenjohtaja

Hilja ja Alpo Savolaisen rahasto, hallituksen jäsen

Suur-Savon OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen puheenjohtaja

Toimitusjohtajan sijainen

Mikko Antikainen

Hallintojohtaja

s. 1980

Koulutus: KTM

Vastuualue: toimitusjohtajan sijainen, talous- ja henkilöstöhallinto

Keskeinen työkokemus:

Juvan Osuuspankki, eri tehtävät 2003-2007

Päijät-Hämeen Osuuspankki, rahoituspäällikkö, 2007-2010

Luumäen Osuuspankki, toimitusjohtaja 2011-2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

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.

Kari Manninen

Toimitusjohtaja

s. 1956

Koulutus: DI, yMBA

Vastuualue: pankin kokonaisjohto

Keskeinen työkokemus:

Osuuspankkien Keskusliitto, yritystutkija 1981 - 1985

Sotkamon Osuuspankki, toimitusjohtaja 1985 - 1988

Etelä-Savon Osuuspankki, pankinjohtaja 1988 - 2001

Etelä-Savon Osuuspankki, toimitusjohtaja 2001 - 2011

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

OP-Pohjola osk:n hallintoneuvoston jäsen,

OP-Pohjola osk:n hallintoneuvoston työvaliokunnan jäsen,

OP-johtajat ry:n hallituksen varapuheenjohtaja,

Miktech Oy, hallituksen puheenjohtaja

Itä-Suomen Pääomarahasto Oy, hallituksen puheenjohtaja

Hilja ja Alpo Savolaisen rahasto, hallituksen jäsen

Suur-Savon OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen puheenjohtaja

Mikko Antikainen

Hallintojohtaja

s. 1980

Koulutus: KTM

Vastuualue: toimitusjohtajan sijainen, talous- ja henkilöstöhallinto

Keskeinen työkokemus:

Juvan Osuuspankki, eri tehtävät 2003-2007

Päijät-Hämeen Osuuspankki, rahoituspäällikkö, 2007-2010
Luumäen Osuuspankki, toimitusjohtaja 2011-2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Arja Haverinen

Pankinjohtaja

s.1959

Koulutus: eMBA, LKV

Vastuualue: Henkilöasiakaspalvelut

Keskeinen työkokemus:

Juvan Osuuspankki, pankinjohtaja 1999

Osuuspankkikeskus, Liiketoiminnan kehittämispalvelut, Liiketoiminnan kehittäjä 2000 - 2002

Savonlinnan OP-Kiinteistökeskus Oy, toimitusjohtaja 2002 - 2005

Savonlinnan Osuuspankki, pankinjohtaja 2005 - 2010

Savonlinnan Osuuspankki, myyntijohtaja 2010 - 2011

Suur-Savon Osuuspankki, myyntijohtaja 2011 - 2014

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Heikki Huhtala

Riskienhallintajohtaja

s. 1981

Koulutus: OTM

Vastuualue: pankin riskienhallinta

Keskeinen työkokemus:

Procopé & Hornborg Asianajotoimisto Oy, avustava lakimies 2009-2011

Suur-Savon/Etelä-Savon Osuuspankki, pankkilakimies 2011-2012

Suur-Savon Osuuspankki, päälakimies 2012-2014

Suur-Savon Osuuspankki, riskienhallintapäällikkö 2014-2015

Suur-Savon Osuuspankki, riskienhallintajohtaja 2015-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Eija Liimatainen

Sijoitusjohtaja

s. 1961

eMBA, YO-merkonomi

Vastuualue: varallisuudenhoitopalvelut (OP-Private ja varallisuudenhoitopalvelujen kokonaisuus)

Keskeinen työkokemus:

Savonlinnan Osuuspankki, erilaiset toimihenkilötehtävät, 1982 - 2003

Savonlinnan Osuuspankki sijoituspäällikkö, 2003 - 2007

Savonlinnan Osuuspankki sijoitusjohtaja 2007 - 2011

Suur-Savon Osuuspankki, sijoitusjohtaja 2011 -

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Tero Pulkkinen

Yrityspankinjohtaja

s. 1967

Koulutus: KTM

Vastuualue: Yritys- ja yhteisöasiakkaat

Keskeinen työkokemus:

Tuntiopettaja ja yrittäjäkouluttajan tehtävät eri oppilaitoksissa

Mikkelissä 1993 -1997

OP-Esimiesvalmennus, 1997 - 1998

Virolahden Osuuspankki, yritysrahoituspäällikkö, varatoimitusjohtaja
1998 - 1998

Varkauden Osuuspankki, yritysrahoituspäällikkö 1998 - 2001

Etelä-Savon OPKK Oy:n toimitusjohtaja o.s. 2009 - 2011

Etelä-Savon Osuuspankki, pankinjohtaja 2001 - 2011

Suur-Savon Osuuspankki, aluejohtaja 2011- 2013

Suur-Savon Osuuspankki, yrityspankinjohtaja 2013 -

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Suur-Savon OPKK Oy:n hallituksen jäsen 2011 -

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

KHT-yhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2011 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Pekka Loikkanen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2011 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 7.

8 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 8 kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 1870 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 462 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 815

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 355 euroa kokoukselta.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä edustajiston kokous on päättänyt maksaa vastaavia korvauksia hallintoneuvoston jäsenille.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 9 kuvattuja palkitsemisperiaatteita.

10 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2016 koskevan selvityksen luvussa 10 kuvattuja sisäpiirihallinnon periaatteita.

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2016 koskevan selvityksen luvussa 12 kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevaa kuvausta päivitetään vuosittain ja se on nähtävillä op.fi -sivuilla.