

Selvitys Suur-Savon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2017

Sisäily

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	5
	Nimitysvaliokunta	9
	Tarkastusvaliokunta	10
5	Hallitus	11
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	15
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	18
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	18
9	Palkitseminen.....	19
10	Sisäpiirihallinto	19
11	Yhteiskuntavastuu.....	19
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	19

1 Sovellettavat säännökset

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

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

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

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

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2017 tilanteessa 167 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

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

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

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka

valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallinto-neuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

3 Edustajisto

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

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

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudelle 2017-2021:

Jäsenalue 1 (Mikkeli, Anttola, Mäntyharju, Puumala ja Ristiina) valitut edustajat, yhteensä 23

Barck Pentti, Mikkeli
Bolz Tiina, Mikkeli
From Tero, Ristiina
Hartonen Ari, Mäntyharju
Heikkinen Markku, Mikkeli
Hokkanen Marita, Mikkeli
Honkamaa Tapio, Mikkeli
Hukka Kaija, Puumala
Härkönen Sirkka, Mikkeli
Janhunen Joonas, Mikkeli
Kasanen Antti, Puumala
Korhonen Tapani, Mikkeli
Kämäräinen Eila, Mikkeli
Lepistö Pekka, Mikkeli
Luukkonen Olli, Puumala
Neuvonen Kaisa, Mikkeli
Partio Keijo, Mikkeli
Pasanen Unto, Puumala
Pyhähuhta Tarja, Mikkeli
Pöyry Jukka, Mikkeli
Saksa Raili, Mikkeli
Siitari Keijo, Mikkeli
Vuori Juha, Mikkeli

Jäsenalue 2 (Juva) valitut edustajat, yhteensä 4

Harmoinen Pekka, Juva
Korpikallio Anu, Juva
Hämäläinen Vesa, Juva
Hänninen Kari, Juva

Jäsenalue 3 (Pieksämäki) valitut edustajat, yhteensä 9

Asif Nazia, Pieksämäki
Huupponen Erkki, Pieksämäki
Häkkinen Terho, Pieksämäki
Hänninen Ari, Pieksämäki
Kuparinen Pentti, Pieksämäki
Suhonen Katri, Pieksämäki
Tarvainen Arja, Pieksämäki
Vepsäläinen Markku, Pieksämäki
Viljakainen Kaija, Pieksämäki

Jäsenalue (Savonlinna, Enonkoski, Punkaharju, Savonranta) valitut edustajat, yhteensä 14

Bilund Juha, Savonlinna
Harju Seija, Savonlinna
Hirvonen Teemu, Savonlinna
Huttunen Antti, Enonkoski
Kaasinen Jukka, Enonkoski
Kilpeläinen Pekka, Savonlinna
Kosonen Lauri, Savonlinna
Luukkainen Sirpa, Savonlinna
Mikkonen Anna-Kristiina, Savonlinna
Nykänen Martti, Punkaharju
Piironen Kauko, Savonlinna
Saarikoski Arja, Savonlinna
Voutilainen Juha, Savonlinna
Wuorinen Jarkko, Savonlinna

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston 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, s. 1960, teologian maisteri (TM), rovasti,
aluekappalainen
Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustehtävät: AKI-liittojen ja Suomen kirkon pappisliiton valtuuston jäsen, Kirkkohallituksen vaaliviestintäryhmän jäsen, Kirkon ulkomaanavun kirkkoherraryhmän jäsen

Varapuheenjohtaja 13.12.2017 saakka

Ylönen Merja, Pieksämäki, s.1962, kasvatustieteen tohtori, koulutuspäällikkö

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustehtävät: -

Varapuheenjohtaja 13.12.2017 alkaen

Lipsanen Anja, Juva, s. 1955, merkonomi, metsätalousteknikko, talouspäällikkö,

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustoimet: Toiminnantarkastaja Juvan Urheilijat ry, toiminnantarkastaja

Suur-Savon Hiihto ry, AS Oy Vuokatin Jäätiönhelmi puheenjohtaja

Bruce Nina, Punkaharju, s. 1974, kasvatustieteiden maisteri, erityisopettaja,

Hallintoneuvosto 2013-

Luottamustoimet: Punkaharjun palokuntalaiset sihteeri

Englund Pirjo, Pieksämäki, s. 1950, ammattikoulu/suurtaloukokki,

kouluruokalan emäntä, eläkeläinen

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustoimet: -

Grotenfelt Nils, Juva, s. 1958., lantmästare, maanviljelijä

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustoimet: -

Hagman Kimmo, Puumala, s.1963., rakennusarkkitehti, tekninen johtaja

Puumalan kunta

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustoimet: -

Haponen Ulla, Mikkeli, s. 1956., sairaanhoitaja, eläkeläinen,

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustoimet: -

Hämäläinen Maritta, Pieksämäki, s.1956, terveydenhoitaja, työterveyshoitaja

Hallintoneuvosto 2015-

Luottamustoimet: -

Laamanen Kirsti, Savonlinna, s.1960, eläinlääketieteen lisensiaatti (ELL),

maatalousyrittäjä, lypsykarjatilän emäntä

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustoimet: MTK Punkaharjun puheenjohtaja, Keskustan puoluevaltuuston jäsen, Punkaharjun keskustanaiset puheenjohtaja

Leppänen Heikki, Anttola, s. 1951, ammattikoulu, sähköurakoitsija

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustoimet: -

Leskinen Timo, Mikkeli, s. 1963.,

Maa- ja metsätaloustieteiden maisteri (MMM), metsänhoitaja

Kenttäjohtaja MTK metsälinja

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustoimet: Mikkelin tuomiokirkkoseurakunnan kirkkovaltuuston ja kirkkoneuvoston jäsen, Yksityismetsätalouden työnantajat ry, Yksityismetsätalouden työnantajat ry:n työvaliokunnan jäsen

Liukkonen Heikki, Helsinki, s.1989, kauppatieteiden maisteri, Tax advisor
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: Helsingin Nuorkauppakamarin koulutustoiminnasta vastaava
2. varapuheenjohtaja, Asunto Oy Kuusitie 11 hallituksen jäsen

Maczulskij Tiina, Mäntyharju, s. 1976, BscBA pääaineena markkinointi,
toiminnanjohtaja
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: Mikkelin Musiikkiopiston hallituksen jäsen, MMA (Etelä-Savon
Myynnin ja markkinoinnin liiton) hallituksen jäsen, lukuisia ohjausryhmien
paikkoja

Makkonen Otto, Savonranta, s. 1984, YO AMK, lampuri
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: -

Moilanen Soili, Pieksämäki, s. 1958, AMK terveydenhoitaja, LÄMÄ-hoitaja,
sairaanhoitaja, väestövastuu terveydenhoitaja
Hallintoneuvosto 2014-
Luottamustoimet: Pieksämäen kaupungin valtuutettu vuodesta 1997 alkaen
hoitaen lukuisia luottamustehtäviä, Pieksämäen kaupunginvaltuuston
puheenjohtaja

Muhonen Raimo, Savonlinna, s. 1958, kansakoulu, yrittäjä,
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: -

Palovaara Arja, Savonlinna, s.1951, filosofian maisteri (FM), eläkeläinen,
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: -

Partanen Mervi, Enonkoski, s. 1959, KTM, toimitusjohtaja,
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: Savonlinnan Seudun Ekonomit ry hallituksen jäsen,
Rantasalmi Golf ry hallituksen jäsen

Pekonen Petri, Mikkeli, s. 1966., YO-viljelijälinja, maanviljelijä
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: Kaupunginvaltuutettu, kaupunginhallituksen jäsen,
Mikkelin seudun ympäristölautakunnan pj., Mikkelin Tuomiokirkkoseurakunnan
kirkkovaltuuston pj.

Piironen Heikki, Mikkeli, s. 1956., taloustieteiden maisteri, varatoimitusjohtaja
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: -

Purhonen Hilpi, Juva, s.1960, terveystieteiden maisteri (TtM, palvelupäällikkö
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: -

Röpelinen-Pitkänen Carita, Savonlinna, s.1971, terveydenhoitaja AMK,
toiminnanjohtaja
Hallintoneuvosto 2014-
Luottamustoimet: Savonlinnan vuokratalot varapuheenjohtaja

Seppälä Arto, Mikkeli, s. 1954., ammatillinen koulutus, ylitarkastaja,
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: Mikkelin kaupunginvaltuuston jäsen, Etelä-Savon
maakuntaliiton valtuustonjäsen, Etelä-Savon sosiaali- ja terveystyöntekijäyhdistyksen
hallituksen varapuheenjohtaja.

Sipinen Tea, Pieksämäki, s. 1961., kauppaopisto, yrittäjä
Hallintoneuvosto 2014-
Luottamustoimet: -

Suutarinen Vuokko, Mäntyharju, s. 1953, YO-merkonomi, toimistopäällikkö
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: As Oy Mäntyharjun Kompanpuisto hallituksen varajäsen

Tammisuo Jukka, Savonlinna, s.1961., M.Ed, LitM, johtaja, rehtori
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: -

Valtonen Veli Jussi, Mikkeli, s.1956, ammattikoulu, eläkeläinen
Hallintoneuvosto 2011-
Luottamustoimet: Käräjäoikeuden lautamies

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät
ovat seuraavat:

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

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
liiketoiminnan hallinnossa.

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

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

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

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

Nimitysvaliokunta

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

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

Valiokunta tekee edustajiston kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla.

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

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta

- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- tarkastusvaliokuntaan valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Pekka Harmoinen, edustajiston jäsen
 Heta Jukola, edustajiston jäsen
 Kauko Piironen, edustajiston jäsen
 Arja Tarvainen, edustajiston jäsen
 Toivo Loikkanen, hallintoneuvoston puheenjohtaja
 Merja Ylönen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 13.12.2017 saakka
 Anja Lipsanen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 13.12.2017 alkaen
 Seppo Kietäväinen, hallituksen puheenjohtaja
 Arja Tiensuu, hallituksen varapuheenjohtaja
 Kari Manninen, toimitusjohtaja
 Mikko Antikainen, hallintojohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2017.

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 huomioiden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenten tulee olla pankista riippumattomia.

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa:

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

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista. Valiokunnan on myös määriteltävä tilintarkastajalta hankittavat oheispalvelut sekä niissä noudatettavat menettelytavat.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Pirjo Englund, hallintoneuvoston jäsen

Heikki Liukkonen, hallintoneuvoston jäsen

Mervi Partanen, hallintoneuvoston jäsen

Petri Pekonen, hallintoneuvoston jäsen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2017.

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, Sulkava, s. 1959, agrologi

Suur-Savon Osuuspankin hallitus 1.6.2011-, puheenjohtaja 20.12.2012-

Keskeinen työkokemus: Maa- ja metsätalousyrittäjä 1982-2014

Keskeiset luottamustoimet:

Pellervo-seuran valtuuskunnan jäsen,

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2015-

OP Osuuskunnan palkitsemisvaliokunta 2015-

Juvan Osuuspankin hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 19.12.2006 - 31.5.2011

Juvan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 9.2.1995 - 19.12.2006

Juvan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 24.3.1994 - 19.12.2006

Varapuheenjohtaja

Arja Tiensuu, Mikkeli, s. 1959, fysioterapeutti, toimitusjohtaja Mikkelin

Kuntopalvelu

Suur-Savon Osuuspankin hallitus 1.6.2011-, varapuheenjohtaja 20.12.2012-

Keskeinen työkokemus:

Fysioterapeutti, yrittäjä, Mikkelin Kuntopalvelu 1984-

Lääkintävoimistelija, Mikkelin seudun kansanterveystyökuntainliitto 1982-1984

Keskeiset luottamustoimet:

Mikkelin Kuntopalvelu Oy hallituksen jäsen 1.8.2016-

GeriWell Oy hallituksen jäsen 2016-

Suur-Savon Sijoitus Oy hallituksen jäsen 2014-

Muut jäsenet

Tarja Halonen, Savonlinna, 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:

Banilla Oy, hallituksen jäsen

Petri Karjalainen, Pieksämäki, s. 1966, agrologi, Virtasalmen Viljatuote Oy toimitusjohtaja

Suur-Savon Osuuspankin hallitus 12.12.2013-

Keskeinen työkokemus:

Virtasalmen Viljatuote Oy toimitusjohtaja 2007-

Maanviljelijä ja yrittäjä 1995-

Keskeiset luottamustoimet:

Suholanrannan yksityistien puheenjohtaja 2005-

Ilpo Kiema, Savonlinna, 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

Merja Ylönen, Pieksämäki, s.1962, kasvatustieteen tohtori, koulutuspäällikkö

Suur-Savon Osuuspankin hallitus 13.12.2017-

Keskeinen työkokemus:

Diak, Koulutuspäällikkö, 1.1.2017-

Diak, Aluekoordinaattori, Diak, itäinen Suomi, 2015-2016

Diak, Kehittämisyhmävastaavaa, 2013-2014

Diak, eri projekteissa 2000-2012

Keskeiset luottamustoimet: -

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

- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

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

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun 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

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 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, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallituksen riippumattomuuden arvioi hallintoneuvoston puheenjohtajisto.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Seppo Kietäväinen
Tarja Halonen
Petri Karjalainen
Ilpo Kiema
Arja Tiensuu
Merja Ylönen
Kari Manninen

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 18 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 90 %.

Seppo Kietäväinen, puheenjohtaja 17 kertaa
Tarja Halonen, 15 kertaa
Petri Karjalainen, 16 kertaa
Ilpo Kiema, 18 kertaa
Kari Manninen, 13 kertaa
Mauri Ruuth, 17 kertaa, jäi pois hallituksesta 13.12.2017
Arja Tiensuu, 16 kertaa
Merja Ylönen, 1 kerta, valittiin hallitukseen 13.12.2017

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

OP Suur-Savon toimitusjohtaja 1.6.2011-

Keskeinen työkokemus:

Etelä-Savon Osuuspankki, toimitusjohtaja 2001 – 2011

Etelä-Savon Osuuspankki, pankinjohtaja 1988 - 2001

Sotkamon Osuuspankki, toimitusjohtaja 1985 - 1988

Osuuspankkien Keskusliitto, yritystutkija 1981 - 1985

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

OP-johtajat ry:n hallituksen varapuheenjohtaja

Miksei Oy, hallituksen jäsen

Saimaa Capital Oy, hallituksen puheenjohtaja

Uudenmaan Pääomarahasto Oy, hallituksen puheenjohtaja

Mikkelin Toriparkki 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, kiinteistöasiat, tietohallinto- ja turvallisuus sekä markkinointi- ja viestintä.

Keskeinen työkokemus:

Suur-Savon Osuuspankin hallintojohtaja 1.8.2016-

Luumäen Osuuspankki, toimitusjohtaja 2011-2016

Päijät-Hämeen Osuuspankki, rahoituspäällikkö, 2007-2010

Juvan Osuuspankki, eri tehtävät 2003-2007

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Suur-Savon OPKK Oy:n hallituksen jäsen 2016-

Johtoryhmä

Kari Manninen
Toimitusjohtaja

s. 1956

Koulutus: DI, yMBA

Vastuualue: pankin kokonaisjohto

OP Suur-Savon toimitusjohtaja 1.6.2011-

Keskeinen työkokemus:

Etelä-Savon Osuuspankki, toimitusjohtaja 2001 – 2011

Etelä-Savon Osuuspankki, pankinjohtaja 1988 - 2001

Sotkamon Osuuspankki, toimitusjohtaja 1985 - 1988

Osuuspankkien Keskusliitto, yritystutkija 1981 - 1985

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

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, kiinteistöasiat, tietohallinto- ja turvallisuus sekä markkinointi- ja viestintä.

Keskeinen työkokemus:

Juvan Osuuspankki, eri tehtävät 2003-2007

Päijät-Hämeen Osuuspankki, rahoituspäällikkö, 2007-2010

Luumäen Osuuspankki, toimitusjohtaja 2011-2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Suur-Savon OPKK Oy:n hallituksen jäsen 2016-

Arja Haverinen**Pankinjohtaja**

s.1959

Koulutus: eMBA, LKV

Vastuualue: Henkilöasiakaspalvelut

Keskeinen työkokemus:

Suur-Savon Osuuspankki, pankinjohtaja 2014-

Suur-Savon Osuuspankki, myyntijohtaja 2011 – 2014

Savonlinnan Osuuspankki, myyntijohtaja 2010 - 2011

Savonlinnan Osuuspankki, pankinjohtaja 2005 - 2010

Savonlinnan OP-Kiinteistökeskus Oy, toimitusjohtaja 2002 - 2005

Juvan Osuuspankki, pankinjohtaja 1999

Tampereen Seudun Osuuspankki, pankkitoiminnan eri tehtävät 1993-2006

Tampereen Seudun Osuuspankki, asiakaspalvelupäällikkö 1.4.2006-31.12.1999

Osuuspankkikeskus, Liiketoiminnan kehittämispalvelut, Liiketoiminnan kehittäjä 2000 - 2002

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Suur-Savon OPKK Oy:n hallituksen jäsen 2014-

Heikki Huhtala**Riskienhallintajohtaja**

s. 1981

Koulutus: OTM

Vastuualue: pankin riskienhallinta

Keskeinen työkokemus:

Suur-Savon Osuuspankki, riskienhallintajohtaja 2015-

Suur-Savon Osuuspankki, riskienhallintapäällikkö 2014-2015

Suur-Savon Osuuspankki, päälakimies 2012-2014

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

Procopé & Hornborg Asianajotoimisto Oy, avustava lakimies 2009-2011

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Eija Liimatainen**Sijoitusjohtaja**

s. 1961

eMBA, YO-merkonomi

Vastuualue: varallisuudenhoitopalvelut (OP-Private ja varallisuudenhoitopalvelujen kokonaisuus), lainopilliset palvelut

Keskeinen työkokemus:

Suur-Savon Osuuspankki, sijoitusjohtaja 2011 –

Savonlinnan Osuuspankki sijoitusjohtaja 2007 - 2011

Savonlinnan Osuuspankki sijoituspäällikkö, 2003 - 2007

Savonlinnan Osuuspankki, erilaiset toimihenkilötehtävät, 1982 - 2003

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Tero Pulkkinen
Yrityspankinjohtaja

s. 1967

Koulutus: KTM

Vastuualue: Yritys- ja yhteisöasiakkaat

Keskeinen työkokemus:

Suur-Savon Osuuspankki, yrityspankinjohtaja 2013 –

Suur-Savon Osuuspankki, aluejohtaja 2011- 2013

Etelä-Savon Osuuspankki, pankinjohtaja 2001 - 2011

Etelä-Savon OPKK Oy:n toimitusjohtaja 2009 – 2011

Varkauden Osuuspankki, yritysrahoituspäällikkö 1998 - 2001

Virolahden Osuuspankki, yritysrahoituspäällikkö, varatoimitusjohtaja 1998 - 1998

OP-Esimiesvalmennus, 1997 - 1998

Tuntiopettaja ja yrittäjäkouluttajan tehtävät eri oppilaitoksissa Mikkelissä 1993 - 1997

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Suur-Savon OPKK Oy:n hallituksen jäsen 2011 –

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.

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 annetussa selvityksessä.

8 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 870 euroa
Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 935 euroa
Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 462 euroa/kuukausi.
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajille) on maksettu kokouspalkkiota 495 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 815 euroa
Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 410 euroa
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajille) 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 palkitsemisperiaatteita, joita on tarkemmin kuvattu OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä.

10 Sisäpiirihallinto

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

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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