

Selvitys Lounais-Suomen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021



Sisälllys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon.....	4
4	Edustajisto	5
5	Hallintoneuvosto.....	6
6	Nimitysvaliokunta	10
7	Hallitus.....	11
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	16
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	17
10	Taloudellinen raportointiprosessi	18
11	Palkitseminen	18
12	Sisäpiirihallinto.....	18
13	Lähipiiriliiketoimet	18
14	Vastuullinen toiminta.....	19
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	19

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

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

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2021 tilanteessa 121 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-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 selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna eräänyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

OP-Julkinen
29.3.2022

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2021 – 31.12.2021 aikana Loimaan Osuuspankki sulautui Lounais-Suomen Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.12.2021.

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä 31.12.2021 tulivat voimaan Lounais-Suomen Osuuspankin uudet säännöt, joihin sisältyy sulautumista koskeva siirtymäsäännös. Siirtymäsäännöstä sovelletaan edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta siirtymäsäännöksessä kuvatun siirtymäkauden ajan.

Siirtymäsäännösten sisältö:

Edustajisto

Sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä Lounais-Suomen Osuuspankin ja Loimaan Osuuspankin vuoden 2021 vaaleilla valitut edustajistot yhdistyvät ja Lounais-Suomen Osuuspankin edustajiston muodostavat yhteensä 40 edustajaa, joista 20 edustajaa on Lounais-Suomen Osuuspankista ja 20 edustajaa Loimaan Osuuspankista. Tämän edustajiston toimikausi päättyy vuoden 2025 edustajiston vaalien tuloksen julkistamiseen.

Vuonna 2025 pidettävissä Lounais-Suomen Osuuspankin edustajiston vaaleissa edustajiston jäsenet valitaan sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen mukaisesti.

Hallintoneuvosto

Lounais-Suomen Osuuspankin uusi, yhdistetty edustajisto kokoontuu vuonna 2022 kahden viikon kuluessa sulautumisen täytäntöönpanosta valitsemaan Lounais-Suomen Osuuspankille uuden hallintoneuvoston, johon valitaan yhteensä 18 jäsentä.

Hallintoneuvostoon jäsenet valitaan seuraavasti:

- Paimion-Sauvon vaalipiiristä valitaan 9 jäsentä ja
- Loimaan vaalipiiristä valitaan 9 jäsentä.

Paimion-Sauvon vaalipiiriin kuuluvat kaikki ne omistaja-asiakkaat, joiden asiakkuuskonttori on Paimio tai Sauvo. Loimaan vaalipiiriin kuuluvat kaikki ne omistaja-asiakkaat, joiden asiakkuuskonttori on Loimaa.

Hallintoneuvoston jäsenten toimikausi on 3 vuotta, kuitenkin siten, että kummastakin vaalipiiristä valittavista jäsenistä arvotaan

- yhdelle kolmasosalle (1/3) toimikaudeksi yksi (1) vuosi
- yhdelle kolmasosalle (1/3) toimikaudeksi kaksi (2) vuotta ja
- yhdelle kolmasosalle (1/3) toimikaudeksi kolme (3) vuotta.

Ensimmäinen sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen valitun hallintoneuvoston puheenjohtaja valitaan Paimion-Sauvon vaalipiiristä ja varapuheenjohtaja Loimaan vaalipiiristä.

Hallitus

Kaikkien Lounais-Suomen Osuuspankin vuonna 2020 valittujen hallituksen jäsenten toimikausi jatkuu aina uuden, hallituksen valinnan vuonna 2022 toimittavan hallintoneuvoston kokouksen päättymiseen asti. Vuonna 2021 Lounais-Suomen Osuuspankki ei, sääntöjen 18 pykälästä poiketen, valitse hallituksen jäseniä.

OP-Julkinen
29.3.2022

Sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen valittu uusi Lounais-Suomen Osuuspankin hallitonneuvosto kokoontuu kahdenviikon kuluessa valintansa jälkeen valitsemaan uuden hallituksen.

Hallitukseen valitaan yhteensä kuusi (6) jäsentä seuraavasti:

- kolme (3) jäsentä Paimion-Sauvon vaalipiiristä
- kolme (3) jäsentä Loimaan vaalipiiristä

Lisäksi toimitusjohtaja on hallituksen jäsen.

Ensimmäisen sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen valitun hallituksen puheenjohtaja valitaan Loimaan vaalipiiristä ja varapuheenjohtaja Paimion-Sauvon vaalipiiristä.

4 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 hallitonneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallitonneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallitonneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Edustajiston jäsenet

1.1.2021 - 26.11.2021

Aalto Jari	Paimio
Aamurusko Anssi	Paimio
Alastalo Heikki	Turku
Hallisto Ville-Matti	Naantali
Hanhiala Jorma	Paimio
Huuhka Pirita	Sauvo
Ilola Mona	Turku
Järvi Leena	Paimio
Kallio Päivi	Sauvo

OP-Julkinen
29.3.2022

Kanervo Miska	Paimio
Karlsson Kristina	Paimio
Kerkola-Tuomialho Mari	Paimio
Kiviranta Esko	Sauvo
Kuparinen Heikki	Paimio
Lehikoinen Jouni	Paimio
Lindeman Tarmo	Paimio
Lopez de Mäkinen Marta	Paimio
Peri Jari	Sauvo
Rannikko Sari	Paimio
Ristilä Pasi	Paimio
Söderholm Johan	Sauvo
Tuomola Mika	Paimio
Virta Timo	Paimio
Vuorinen Harri	Sauvo

26.11.2021 – 31.12.2021

Aalto Jari	Paimio
Aamurusko Anssi	Paimio
Alastalo Heikki	Paimio
Arvisto Kimmo	Paimio
Hemmilä Markus	Paimio
Huuhka Pirita	Sauvo
Kanervo Miska	Paimio
Kerkola-Tuomialho Mari	Paimio
Kiviranta Esko	Sauvo
Launto Antton	Sauvo
Lehikoinen Jouni	Paimio
Lindeman Tarmo	Paimio
Peippo Tiia	Nummela
Poikkimäki Elsi	Kaarina
Rannikko Sari	Paimio
Ristilä Pasi	Paimio
Söderholm Johan	Sauvo
Tuomola Mika	Paimio
Virta Timo	Paimio
Vuorinen Harri	Sauvo

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsema 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.

OP-Julkinen
29.3.2022

Hallintoneuvoston kokoonpano

Puheenjohtaja

Määttänen Markku

s. 1954

valtiotieteiden maisteri

yrittäjä, Paimio

Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston puheenjohtaja 2005 -

Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2001 - 2005

Keskeiset luottamustoimet: Paimion kaupungin teknisen lautakunnan puheenjohtaja 2017-,

Kalevan viemäriolosuuskunnan hallituksen puheenjohtaja 2018-

Varapuheenjohtaja

Heikonen Markku

s. 1964

oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

lakimies, Sauvo

Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2012-

Muut jäsenet:

Aarnio Marko

s. 1975

ylioppilas

toimitusjohtaja, Paimio

Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2004 -

Keskeiset luottamustoimet: Action Sport Center ry, puheenjohtaja 2017-

Ansio Mauri

s. 1957

maatalousyrittäjä, Paimio

Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2008 -

Keskeiset luottamustoimet: MTK Paimio hallituksen jäsen, Optimaa Oy hallituksen jäsen

Haaja Eini

s. 1986

kauppatieteiden tohtori

tutkimuspäällikkö, Paimio

Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2017-

Lounais-Suomen OP edustajiston jäsen 2014-2017

Hongisto Jukka

s. 1955

hammaslääketieteen lisensiaatti

hammaslääkäri, Paimio

Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2006 -

Keskeiset luottamustoimet: Paimion kaupunginhallituksen puheenjohtaja 2019-

Järvelä Heli

s. 1974

filosofian maisteri

toiminnanjohtaja, Paimio

Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2008 -

Keskeiset luottamustoimet: Peimarin koulutus kuntayhtymän yhtymävaltuuston varajäsen

2017-

OP-Julkinen
29.3.2022

Kuokkanen Pertti

s. 1960
teknikko
yrittäjä, Paimio
Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2010 -

Lahti Tapani

s. 1954
yo-merkonomi
työvoimaohjaaja, Paimio
Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2008 -
Keskeiset luottamustoimet: Paimion kaupunginvaltuusto, varavaltuutettu 2017-, Paimion kaupunki, koulutuslautakunnan jäsen 2017-, Peimarin koulutuskuntayhtymän yhtymävaltuuston puheenjohtaja 2013-, Paimion elinkeinotoimikunnan jäsen 2013-, Peimarin Koulutus Oy:n hallituksen jäsen 2018-

Muurinen Christina

s.1960
laskentamerkonomi
toimitusjohtaja, Kemiönsaari
Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2008 -
Keskeiset luottamustoimet: Matilda Ihamuotila muistosäätiö, sihteeri 1993-

Peltola Maarit

s. 1963
laskentatoimen merkonomi
tilitoimiston johtaja, Sauvo
Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2012 -
Keskeiset luottamustehtävät: MLL Sauvo-Karuna ry:n rahastonhoitaja 1997-, Sauvon Karjalaseura ry:n rahastonhoitaja 2014-

Pohjaluoto Jouni

s. 1972
ylioppilas
yrittäjä, Sauvo
Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2018 -
Lounais-Suomen OP edustajiston jäsen 2012-2018
Keskeiset luottamustehtävät: Sauvon Yrittäjät ry hallituksen jäsen 2000 -, Turun Peltiseppänliikkeen harjoittajain yhdistyksen hallituksen jäsen ja rahastonhoitaja 2000-

Saari Terhi

s. 1969
yo-merkonomi
opintosihteeri, Paimio
Lounais-Suomen OP, hallintoneuvoston jäsen 2018 -
Lounais-Suomen OP, edustajiston jäsen 2013-2018

Salminen Toni

s. 1974
insinööri AMK
konsultti, Paimio
hallintoneuvoston jäsen 2016 -

OP-Julkinen
29.3.2022

Soupas Mervi

s. 1968

ekonomi

maatalousyrittäjä, Sauvo

Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2012 –

Keskeiset luottamustoimet: verotuksen oikaisulautakunnan jäsen, Raisio-yhtymän hallintoneuvoston jäsen, Metsänhoitoyhdistyksen edustajiston jäsen, Sauvo-Karunan osuusmeijerisäätiön hallituksen jäsen

Toivola Kirsi

s. 1962

ylioppilas, maatilateknikko

maatalousyrittäjä, Paimio

Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2001 –

Keskeiset luottamustoimet: Pro-Agria Länsisuomen edustajiston jäsen

Uusitalo Timo

s. 1966

yo-merkonomi

maatalousyrittäjä, Paimio

Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2017 –

Uuttu Hilikka

s. 1957

merkonomi

osastosihteeri, Paimio

Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2004 –

Keskeiset luottamustoimet: Terveydenhuollon sihteerit VSSHP Jyty ry

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 keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa

OP-Julkinen
29.3.2022

hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös 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.

6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimestä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

OP-Julkinen
29.3.2022

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

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

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Määttänen Markku, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Heikonen Markku, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Alastalo Juhani, hallituksen puheenjohtaja
Tulonen Ville, hallituksen varapuheenjohtaja
Rannikko Sari, edustajiston jäsen
Ristilä Pasi, edustajiston jäsen
Vuorinen Harri, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 6 kertaa vuonna 2021.

7 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.

OP-Julkinen
29.3.2022

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:

Alastalo Juhani

s. 1953

agrologi

maatalousyrittäjä, Paimio

Lounais-Suomen OP hallituksen jäsen 2000-, hallituksen puheenjohtaja 2008-

Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 1993-

Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä 1979-2018

Keskeiset luottamustehtävät: OP Koti Lounais-Suomi Oy, hallituksen jäsen 2009-

Varapuheenjohtaja

Tulonen Ville

s. 1978

insinööri

asiantuntija, Sauvo

Lounais-Suomen OP hallituksen jäsen 2012-, hallituksen varapuheenjohtaja 2019-

Keskeinen työkokemus: tietoliikenteeseen ja ohjelmistokehitykseen liittyviä asiantuntijatehtävissä Nokia Oyj 2003-2010, Renesas Mobile Europe Oy 2010-2013, Broadcom Communications Finland Oy 2013-2014, SOLA Sense Oy 2015-2019, Imagine Intelligent Materials Oy 2018-

Keskeiset luottamustehtävät: Sauvon vapaaehtoinen palokunta ry, palokunnan päällikkö 2003-

Jäsenet:

Erälinna Leena

s. 1963

maa- ja metsätaloustieteiden tohtori, agronomi

maatalousyrittäjä, Paimio

Lounais-Suomen OP hallituksen jäsen 2007-

Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 1996-2007

Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä 1987-, Yrityssalo Oy, maaseutuyritysten yritys-asiamies 2012-2013, Turun yliopiston Brahea-keskus, projektipäällikkö 2014-2020, kehittämisspäällikkö 2020-2021 ja johtaja 2022-

Keskeiset luottamustoimet: Turun yliopiston Kestävän kehityksen ohjausryhmän jäsen 2020-, MTK ry:n Elinkeinopolitiikka ja yrittäjyysvaliokunnan puheenjohtaja 2017-,

Metsänhoitoyhdistys Lounametsän valtuuston jäsen 2013-

Hörkkö Jaana

s. 1963

tradenomi, YAMK

talouspäällikkö, Paimio

Lounais-Suomen OP hallituksen jäsen 2017-

Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston jäsen 2010-2012

Keskeinen työkokemus: Lihastautiliitto ry, talouspäällikkö 2005-2014, Turun ja Kaarinan seurakuntayhtymä, talouspäällikkö 2015- (vt. talusjohtaja 2017-2019 ja vt. talous- ja kehittämisjohtaja 2019-2020)

OP-Julkinen
29.3.2022

Ilola Timo

s. 1964

merkonomi

myyntiedustaja, Paimio

Lounais-Suomen OP hallituksen jäsen 2010-

Keskeinen työkokemus: GS-Yhtymä Oy, alue-edustaja 1992-

Keskeiset luottamustoimet:

Paimion kaupunki hallituksen jäsen 2009-, Lounais-Suomen Jätehuolto Oy hallituksen jä-

sen 2015-, Varsinais-Suomen käräjäoikeus, lautamies 2013-

Launto Jussi

s. 1964

maatalousteknikko

maanviljelijä, Sauvo

Lounais-Suomen OP hallituksen jäsen 2017-

Lounais-Suomen OP hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2012-2017

Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä 1988-

Keskeiset luottamustoimet: MHY Lounametsä ry hallituksen jäsen 2009-, Paimion Yhteis-

metsä hoitokunnan jäsen 2019-, Lounais-Suomen Metsänhoitoyhdistysten säätiö hallituk-

sen puheenjohtaja 2020-

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

Hallituksen tehtävät

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

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

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien 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

OP-Julkinen
29.3.2022

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

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

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

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

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

OP-Julkinen
29.3.2022

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 valvontaa tai 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 ja sihteeri.

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 ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen jäsenten 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. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

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

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

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Hörkkö Jaana
Ilola Timo
Launto Jussi
Tulonen Ville.

OP-Julkinen
29.3.2022

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Juhani Alastalo ja Leena Erälinna. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

Hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 20 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 99 %.

Alastalo Juhani	20/20
Erälinna Leena	20/20
Hörkkö Jaana	20/20
Ilola Timo	19/20
Launto Jussi	20/20
Tulonen Ville	20/20
Nikula Leena	20/20.

8 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:

Nikula Leena, toimitusjohtaja
valittu 12.11.2018 toimitusjohtajaksi, aloitti tehtävässä 16.2.2019
s. 1965 varatuomari, eMBA, HHJ
Vastuualue: pankin kokonaisjohto
Keskeinen työkokemus:

OP-Julkinen
29.3.2022

16.2.2019 -	Toimitusjohtaja, OP Lounais-Suomi
2016-2019	Toimitusjohtaja, OP Rymättylä
2015-2016	Riskienhallintapäällikkö, OP Osuuskunta, Riskienhallinta
2012-2014	Aluejohtaja, Turun Seudun Osuuspankki
2010-2012	Pankinjohtaja, Turun Seudun Osuuspankki
2005-2010	Verkko- ja puhelinpalveluyksikön johtaja, Turun Seudun Osuuspankki
2000-2005	Vakuutusapäällikkö, If Vahinkovakuutusyhtiö Oy
1996-2000	Aluelakimies, Merita Pankki Oyj, Turun alue
1994-1996	Lakimies, Suomen Yhdyspankki, Forssa
1993-1994	Lakimies, Lakitoimisto Yrjö Lehtonen Oy
1992-1993	Hovioikeuden auskultantti, Ulvilan tuomiokunta
1992	Lakimies, Lakitoimisto Yrjö Lehtonen Oy
Keskeiset luottamustoimet:	
1.7.2019 -	OP Vähittäisasiakkaat Oyj:n hallituksen jäsen
16.2.2019 -	OP Koti Lounais-Suomi Oy:n hallituksen puheenjohtaja
23.5.2019 -	Kiinteistö Oy Paimion Säästöalo hallituksen jäsen
2014-2020	Turun Kauppakamarin välityslautakunnan jäsen
2000 -	Turun Kauppakamarin lakivaliokunnan jäsen

Toimitusjohtajan sijainen:

Rainio Markku, pankinjohtaja

s. 1964 OTK Varatuomari, toimitusjohtajan sijainen, johtoryhmän jäsen 2010 -
Vastuualue: henkilö- ja yritysrahoitus, yritysasiakkuudet ja lakiasiat
Lounais-Suomen Osuuspankki, pankinjohtaja/varatoimitusjohtaja 2010 -
Lounais-Suomen Osuuspankki, pankkilakimies 2000 - 2010
Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:
Lounais-Suomen OP Koti Oy, hallituksen jäsen 2010 -
KOy Paimion Säästöalo, hallituksen jäsen 2013 -
KOy Karunan Österö, hallituksen puheenjohtaja 2013 - 2018
Osuuspankinjohtajat ry, hallituksen jäsen, sihteeri 2013 -2017

Johtoryhmä

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

Nikula Leena, varatuomari, eMBA, toimitusjohtaja

Pankin yleisjohto, valittu 12.11.2018 toimitusjohtajaksi, aloitti tehtävässä 16.2.2019

Rainio Markku, OTK, varatuomari, pankinjohtaja

Henkilö- ja yritysrahoitus, johtoryhmän jäsen 2010 -

Rantakare Susanna, liiketalouden tradenomi, asiakkuusjohtaja

Varallisuudenhoito ja päivittäiset raha-asiat, johtoryhmän jäsen 2017 -

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

OP-Julkinen
29.3.2022

Tilintarkastusyhteisö KHT-yhteisö Oy KPMG Ab on vuodesta 2010 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Fredrik Salonen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2017 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7521,85 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1200,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 355,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 625,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 275,00 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 kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2021.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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