

# Selvitys Alavieskan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



## Sisällys

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

OP-Julkinen  
24.02.2023

## 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](http://www.op.fi).

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain 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 Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityisasiakkaille, 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.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan 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 eräänntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin 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.

## 3 Osuuskunnan kokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla.

OP-Julkinen  
24.02.2023

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

Ylimääräinen osuuskunnan kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä osuuskunnan kokoukselle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä osuuskunnan kokouksessa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen.

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 14 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Hallintoneuvoston puheenjohtaja:

Marianne Huhtakangas  
s. 1977

Koulutus: farmaseutti  
Päätoimi: farmaseutti

Kotipaikka Alavieska

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2009 ja puheenjohtajana vuodesta 2020

Muut keskeiset luottamustehtävät:-

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja:

Paula Santapakka  
s. 1982

Koulutus: kasvatustiet. maisteri  
Päätoimi: lehtori

Kotipaikka Alavieska

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2017 ja varapuheenjohtajana vuodesta 2020

Muut keskeiset luottamustehtävät:-

Hallintoneuvoston jäsenet:

Alahautala Vesa  
s.1961

Koulutus: maatalousteknikko  
Päätoimi: mv

Kotipaikka Alavieska

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2002

Muut keskeiset luottamustehtävät: -

OP-Julkinen  
24.02.2023

Isopahkala Karoliina  
s. 1984  
Koulutus: hierojan EAT  
Päätoimi: yrittäjä  
Kotipaikka Alavieska  
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2018  
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Isotalus Sari  
s.1964  
Koulutus: agrologi, lähihoitaja  
Päätoimi: perhehoitaja  
Kotipaikka Alavieska  
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2009  
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Leppiniemi Anne  
s.1985  
Koulutus: Kuntoutuksen ohjaaja AMK  
Päätoimi: johtaja  
Kotipaikka Alavieska  
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020  
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Nikula Jari  
s. 1962  
Koulutus: Yo-Merkonomi. KLT  
Päätoimi: toimistopäällikkö  
Kotipaikka Alavieska  
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2007  
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Nyrhinen Sami  
s.1978  
Koulutus: tuontatalouden ja tietotekniikan ins,  
Päätoimi: asiantuntija  
Kotipaikka Alavieska  
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021  
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Penttilä Sanna  
s.1972  
Koulutus: Merkonomi  
Päätoimi: myyjä  
Kotipaikka Himanka  
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2007  
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Rahko Janne  
s.1997  
Koulutus: Tekn.Yo  
Päätoimi: opiskelija  
Kotipaikka Alavieska  
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

OP-Julkinen  
24.02.2023

Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Rajala-Ruskela Riikka  
s.1987

Koulutus: Lääket. lis

Päätoimi: työterveyslääkäri

Kotipaikka Alavieska

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020

Muut keskeiset luottamustehtävät: Alavieskan kunnanvaltuuston pj

Simonen Sami

s.1975

Koulutus: Putkiasentaja

Päätoimi: Lvi -Yrittäjä

Kotipaikka Alavieska

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020

Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Virkkula Antti

s.1978

Koulutus: Fm

Päätoimi: Opettaja

Kotipaikka Alavieska

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020

Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Ylikangas Riitta

s.1979

Koulutus: terveydenhoitaja

Päätoimi: terveydenhoitaja

Kotipaikka Alavieska

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2007

Muut keskeiset luottamustehtävät: -

#### 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 osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakerromuksesta

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

OP-Julkinen  
24.02.2023

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä 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. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. 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

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. 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. Lisäksi osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja:

- Hallintoneuvoston puheenjohtaja Marianne Huhtakangas

Nimitysvaliokunnan varapuheenjohtaja:

-Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Paula Santapakka

Jäsenet (aseman perusteella)

-Hallituksen puheenjohtaja Hannu Simi

-Hallituksen varapuheenjohtaja Eija Saarela

Osuuskunnan kokouksen nimittämät nimitysvaliokunnan jäsenet

-Antti Takkunen, Mv/ tuntiopettaja

-Marjo Turpeinen, Myyjä

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 1 kertaa vuonna 2022.

## 6 Hallitus

#### Hallituksen valinta

OP-Julkinen  
24.02.2023

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

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

Hannu Simi

syntymävuosi	1960
koulutus	Yhteiskuntatieteiden maisteri
ammatti	suunnittelija
kotipaikka	Alavieska
keskeinen työkokemus	Jokilaaksojen Koulutuskuntayhtymä/Kalajokilaakson koulutuskuntayhtymä, suunnittelija 2007 - Suomen Kuntaliitto, erityisasiantuntija 2005-2006 Ylivieskan Seutukunta yhteyspäällikkö 2002-2005 Keski-Pohjanmaan Ammattikorkeakoulu, lehtori 1999-2002 Ylivieskan Ammattiopisto, tuntiopettaja 1995-1999 Tampereen Yliopisto koulutus- ja harjoittelutehtävät 1989-1995
	Alavieskan Puurakenne, Vieskan Elementti Oy, Wärsilä Oy ja Fiskars Oy tuotannolliset ja suunnittelutehtävät 1980-1989
hallituksen jäsenyyden alkamispäivä	21.11.2017
keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät,	ei ole

##### Varapuheenjohtaja

Eija Saarela

syntymävuosi	1974
koulutus	Kasvatustieteen maisteri



OP-Julkinen  
24.02.2023ammatti  
kotipaikka  
keskeinen työkokemusHallintojohtaja  
Ylivieska  
Kehittämisjohtaja Sastamalan koulutuskuntayhtymä 2010-2011  
Sivistystoimenjohtaja Ruoveden kunta 2012-2014  
Hallinto- ja sivistysjohtaja Alavieskan kunta 2015-2018  
Hallintojohtaja Haapaveden kaupunki 2018-hallituksen jäsenyyden alkamispäivä  
keskeiset samanaikaiset  
luottamustehtävät,

4.12.2018

ei ole

Jäsen

Mikko Haapakoski

syntymävuosi  
koulutus  
ammatti  
kotipaikka  
keskeinen työkokemus1980  
Insinööri (AMK)  
toimitusjohtaja  
Alavieska  
Huoltoinsinööri Noneywell Oy 2005-2006, toimitusjohtaja Rau-Service Oy 2006-hallituksen jäsenyyden alkamispäivä  
keskeiset samanaikaiset  
luottamustehtävät,

3.12.2019

ei ole

Jäsen

Tapio Mattila

syntymävuosi  
koulutus  
ammatti  
kotipaikka  
keskeinen työkokemus1958  
Agrologi  
maatalousyrittäjä, tilitoimisto- ja neuvontapalveluyrittäjä  
Alavieska  
Maatalousyrittäjä 1984-, tilitoimisto ja neuvontapalveluyrittäjä 1996-hallituksen jäsenyyden alkamispäivä  
keskeiset samanaikaiset  
luottamustehtävät,

1.12.2020

Alavieskan kunnanhallituksen puheenjohtaja  
Alavieskan kunnanvaltuuston jäsen  
Alavieskan Kehityskeskus Oy hallituksen puheenjohtaja  
Alavieskan Asunnot Oy hallituksen puheenjohtaja  
MTK Keski-Pohjanmaan talouden ja verotuksen seurantar ryhmän jäsenJäsen

Antero Alahautala

syntymävuosi

1968

OP-Julkinen  
24.02.2023

koulutus  
ammatti  
kotipaikka

tradenomi (ylempi AMK)  
toimitusjohtaja  
Alavieska  
yhteyspäällikkö, Tapiola-yhtiöt 1989-1998  
rahoituspäällikkö Sampo-Pankki 1998-2005,  
toimitusjohtaja Alavieskan Osuuspankki 2005 -

hallituksen jäsenyyden alkamispäivä  
keskeiset samanaikaiset  
luottamustehtävät,

12.9.2005  
OP Johtajat Ry:n hallituksen jäsen, Pohjanmaa-Österbotten  
OP-liitto hallituksen jäsen

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

#### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoiimivallan, 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 osuuskunnan kokoukselle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

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

#### 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.

#### Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhte taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

OP-Julkinen  
24.02.2023

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

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

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

Hallituksen jäsenet ovat kaikki riippumattomia.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 95 %.

## 7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 43 % ja naisia 57 % ja hallituksessa miehiä 80 % ja naisia 20 %.

## 8 Toimitusjohtaja

### Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

OP-Julkinen  
24.02.2023

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Antero Alahautala, tradenomi (ylempi AMK) MBA, LKV, LVV, APV2, HHJ, kaupanvahvistaja, s. 1968, pankin palveluksessa ja toimitusjohtajana vuodesta 2005

Toimitusjohtajan sijainen

Heikki Niskala, merkonomi, s. 1965. toimitusjohtajan sijainen 29.11.2007 alkaen

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG OY AB on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Antti Kääriäinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7723,23 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 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 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 630,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 260,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 290,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 180,00 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

OP-Julkinen  
24.02.2023

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2022.

## 12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

## 13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 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.