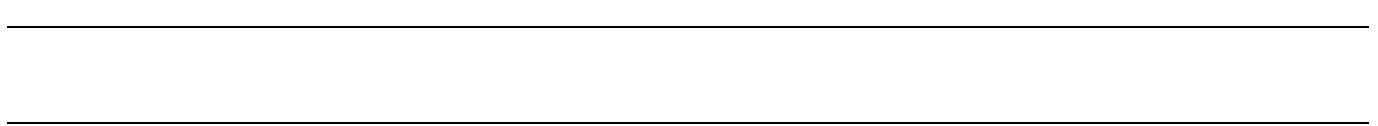


Selvitys Korpilahden Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024



Sisällysluettelo

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

1 Sovellettava säädely

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

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

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

Osuusspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsääädännön ja sen nojalla annetun alemman astielen säädelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa säädelyä, viranomaisohjeita, osuusspankin sääntöjä, hallintoneuvoston vahvistamaa ohjesääntöä sekä talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan vahvistamia periaatteita ja ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuusspankin 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 31.12.2024 tilanteessa 93 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä koko-naisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yritysasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määräällä, 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. Keskusyhteisön maksuwyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

3 Osuuskunnan kokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuusspankin omistaja-asiakkaalla.

Varsinainen osuuskunnan kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuusspankin 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.

Merkittävimpä osuuskunnan kokouksessa käsiteltäviäasioita 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 12 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Raili Harju
s. 1970
Farmaseutti
Farmaseutti
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Jari Hiekkataipale
s. 1973
KTM
Palvelujohtaja
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen, puheenjohtaja 2018 alkaen

Harri Holttinen
s. 1972
Röntgenhoitaja AMK
Toimitusjohtaja
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

Jutta listamo-Javanainen
s. 1978
KTM
Projektipäällikkö
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Harri Komulainen
s. 1968
Sähköasentaja
Myyntiedustaja
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Henri Könkkölä
s. 1986
Agrologi AMK
Maa- ja metsätalousyrittäjä
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

Kari Loberg
s. 1958
FL
Lehtori
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Jarkko Nurminen
s. 1975
Agrologi
Maatalousyrittäjä
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Satu Puisto
s. 1967
Insinööri
Senior cost-estimator
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, varapuheenjohtaja 2018 alkaen

Minna Saarinen
s. 1976
Sairaanhoidija
Sairaanhoidija
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

Riikka Salonen
s. 1984
Insinööri
Senior design engineer
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Kalle Turma
s. 1973
Sähköasentaja
Yrittäjä
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

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 hallituksen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallituksen
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon, jos keskusyhteisön ohjeistus on lausunnon hankkimista edellyttänyt
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakerroksesta

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Osuuspankin säännöissä on rajoitettu hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon tehtävässä oloikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö tai jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailavan likeyrityksen hallinnossa.

Hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on 12 vuotta. Enimmäiskeston laskennassa ei hallintoneuvoston jäsenyyttä ja puheenjohtajatehtäviä (puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja) pidetä eri tehtävinä.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 87,5 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestykset.

Nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi osuuskunnan kokous valitsee nimitysvaliokuntaan kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päätyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päätyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Jari Hiekkataipale, puheenjohtaja
Satu Puisto, varapuheenjohtaja
Tarja Simola
Kari Kuusniemi
Sirkku Mennala, osuuskunnan kokouksen valitsema edustaja
Pertti Vuorinen, osuuskunnan kokouksen valitsema edustaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2024.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on viis hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä, joista yksi on osuuspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Osuuspankin uusien 11.9.2024 rekisteröityjen säätöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen päättää hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto päätti 25.11.2024 kokoussaan valita toimitusjohtajan hallituksen jäseneksi. 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 hallitusta valvontatehän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtaja ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuuipiiriin kuuluvista säätelyin mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Tarja Simola
s. 1961
Puistopuutarhuri
Kotipaikka Jyväskylä
Ex-yrittäjä, koulunkäynnin ja aamu- ja iltapäivätoiminnan ohjaaja
Hallituksen jäsen 2014 alkaen, puheenjohtaja 2017 alkaen

Kari Kuusniemi
s. 1970
Metsätalousinsinööri, LKV
Kotipaikka Jyväskylä
Ostopäällikkö
Hallituksen jäsen 2014 alkaen, varapuheenjohtaja 2017 alkaen

Tero Einonen
s. 1972
Atk-merkonomi
Kotipaikka Jyväskylä
Myyntineuvottelija
Hallituksen jäsen 2017 alkaen

Kaisa Hoppula
s. 1981
Maaseutuuyrittäjätutkinto
Kotipaikka Jyväskylä
Yrittäjä
Hallituksen jäsen 2017 alkaen

Tuomas Uppsala
s. 1967
KTM, EMBA
Kotipaikka Jyväskylä
Toimitusjohtaja 6.4.2009 alkaen
Hallituksen jäsen 2009 alkaen
Sisä-Suomen OP Liitto ry:n hallituksen jäsen 2022 alkaen
Osuuspankinjohtajat ry:n hallituksen jäsen 2022 alkaen

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, osuuspankin säätöjen ja luottolaitostoinnista 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 säätöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai osuuskunnan kokoukselle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin säätöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden ja 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, riittävyydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostointia koskevan säätelyn, 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 kokoonuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösalainen, 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 pääöksentekoon voi kokonaisuutena arvioden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde tai kka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia.

Osuusspankin sääntöjen mukaan osuusspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailavan likeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida valita muuta osuusspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja. Hallitukseen ei myöskään voida valita jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuusspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa olevaa henkilöä, toimitusjohtajaa, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsentä.

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

Hallituksen jäsenet ovat riippumattomia toimitusjohtaja Tuomas Uppsalaa lukuun ottamatta, hänen riippuvuuden perusteenä on toimitusjohtajan toimisuhde Korpilahden Osuuspankkiin.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Tero Einonen 12/12
Kaisa Hoppula 10/12
Kari Kuusniemi 12/12
Tarja Simola 12/12
Tuomas Uppala 12/12

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asian-tuntemusta, 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 osuusspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuna tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Hallintoisten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiöiden pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumataivutetta koskevan laskentataulukon pyörityssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja koke-mukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistöön olevaa sukupuolta.

Vuonna 2024 hallintoneuvostossa oli miehiä 58 % ja naisia 42 % ja hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40 % hallintoisten sukupuolijakaumaa koskeva pyörityssääntö huomioiden.

8 Toimitusjohtaja

Toimitusjohtaja

Osuusspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuusspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaisohjeiden, osuusspankin sääntöjen sekä keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden, ohjeiden, hallintoneuvoston vahvistaman ohje-säännön 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.

Osuusspankin toimitusjohtaja:

Tuomas Uppsala
s. 1967
KTM, EMBA
Kotipaikka Jyväskylä
Toimitusjohtaja
Toimitusjohtajana 6.4.2009 alkaen
Sisä-Suomen OP Liitto ry:n hallituksen jäsen 2022 alkaen
Osuusspankinjohtajat ry:n hallituksen jäsen 2022 alkaen

Osuusspankin toimitusjohtajan sijainen:

Juha-Pekka Ruotsalainen
s. 1985
Tradenumi
Kotipaikka Jyväskylä
Toimitusjohtajan sijainen 7.3.2016 alkaen

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2024 alkaen toiminut osuusspankin tilintarkastajana ja KHT Jani Posti päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen. Tätä ennen on tilintarkastajana toiminut tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab,

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 12 031 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista ei ole maksettu palkkioita.

Sisäisen ja ulkoisen valvontan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuusspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300 euroa kokoukselta. Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 800 euroa kuukaudessa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 230 euroa kokoukselta 24.4.2024 alkaen, mihin saakka palkkio on ollut 226 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 400 euroa kuukaudessa 24.4.2024 alkaen, mihin saakka kuukausipalkkio on ollut 395 euroa kuukaudessa.

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

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivulla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2024.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2024 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattua hyvää hallintotapaa, läpinäkyvyyttä ja vastuullisen liiketoiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuusspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pitäminen

Osuusspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä op.fi-verkkosivulla.