

# Selvitys Savitaipaleen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



## Sisälllys

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

OP-Julkinen  
26.3.2024

## 1 Sovellettava sääntely

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

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 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset 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 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 erääntyneestä 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 sekä toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen  
26.3.2024

### 3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

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
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston 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.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

**Juopperi Tarja**, sairaanhoitaja AMK, Savitaipale

**Kilpi Jani**, poliisi, Lappeenranta

**Kouvo Kirsi**, koulutuspäällikkö, DI, Savitaipale

**Lerkki Anna**, yrittäjä, Savitaipale

**Lindqvist Ari**, osastopäällikkö, eläkkeellä, Savitaipale

**Löyttynen Mikko**, projektipäällikkö, Lappeenranta

**Martin Kaisa**, yrittäjä, parturi-kampaaja, Savitaipale

**Nikkilä Rauno**, insinööri, lehtori, eläkkeellä, Savitaipale

**Outinen Tauno**, KTM, eläkkeellä, Savitaipale

**Siiskonen Tapani**, metsätoimihenkilö, eläkkeellä, Savitaipale

**Simpura Sakke**, teekkari, Lappeenranta

**Suutari Veera**, restonomi AMK, Helsinki

OP-Julkinen  
26.3.2024

## 4 Hallintoneuvosto

### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 10 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja	<b>Liimatainen Juhana</b> , s. 1977, DI, KTM, vanhempi asiantuntija, Savitaipale, (hn 2020->)
Varapuheenjohtaja	<b>Havo-Ossi Paula</b> , s. 1969, agrologi-YAMK, tradenomi, maitotilayrittäjä, Savitaipale, (hn 2002->)
Muut jäsenet	<b>Hyrkkänen Julia</b> , s. 1997, YTK, hallinnon asiantuntija, Savitaipale, (hn 2023->) <b>Hölsä Lassi</b> , s. 1983, yrittäjä, Savitaipale, (hn 2021->) <b>Jerko Katri</b> , s. 1979, artemi AMK, yrittäjän AT, toimitusjohtaja/yrittäjä, Savitaipale, (hn 2015->) <b>Muukka Jouni</b> , s. 1966, maa- ja metsätalousyrittäjä, Savitaipale, (hn 2002->) <b>Olkkonen Olli Pekka</b> , s. 1957, yrittäjä, eläkkeellä, Savitaipale, (hn 2014->) <b>Pihamo Matti</b> , s. 1973, perushoitaja, nuohousyrittäjä, Savitaipale, (hn 2018->) <b>Rahikainen Janita</b> , s. 1993, tradenomi, osastosihteeri, Lappeenranta, (hn 2021->) <b>Uotila Saara</b> , s. 1984, fil.maist., historian ja yhteiskuntaopin opettaja, Savitaipale, (hn 2020->)

### 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 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. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön

OP-Julkinen  
26.3.2024

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.

#### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 95 prosenttia.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle 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 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.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Pj. Juhana Liimatainen, hallintoneuvoston pj.  
Vpj. Paula Havo-Ossi, hallintoneuvoston vpj.  
Mika Kainusalmi, hallituksen pj.  
Mari Kontunen, hallituksen vpj.  
Jani Kilpi, edustajiston valitsema jäsen  
Kaisa Martin, edustajiston valitsema jäsen  
Tapani Siiskonen, edustajiston valitsema jäsen  
Veera Suutari, edustajiston valitsema jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2023.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. 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.

OP-Julkinen  
26.3.2024

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

**Kainusalmi Mika**, s. 1979, DI, KTM, Savitaipale

Savitaipaleen Osuuspankin hallituksen jäsen 2014-, pj. 2017-

Keskeinen työkokemus:

kehittämispäällikkö, LUT-yliopisto 2010-

projektipäällikkö, Lappeenrannan teknillinen yliopisto 2008-2009

tutkija, Lappeenrannan teknillinen yliopisto 2004-2007

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

OP Osuuskunta osk, hallintoneuvoston jäsen

OP Eläkesäätiö, hallintoneuvoston jäsen

Suomen Reserviupseeriliitto, liittovaltuuston jäsen

Etelä-Karjalan Reserviupseeripiiri, 1. varapuheenjohtaja

Savitaipaleen Reserviupseerikerho, varapuheenjohtaja

Vpj.

**Kontunen Mari**, s. 1974, KTM, Lappeenranta

Savitaipaleen Osuuspankin hallituksen jäsen 2012-, vpj. 2021-

Keskeinen työkokemus:

production controller, Fazer Makeiset Oy 2002-

assistant controller, Thermo Labsystems Oy 1999-2002

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

-

Muut jäsenet

**Kokkola Heli**, s. 1968, YTM, yo-merkonomi (pankkilinja), Savitaipale

Savitaipaleen Osuuspankin hallituksen jäsen 2017-

Keskeinen työkokemus:

kuntoutussuunnittelija/sosiaalityöntekijä, Etelä-Karjalan hyvinvointialue (ent. Etelä-Karjalan sosiaali- ja terveystyöpiiri Eksote) 2017-

asiantuntija, monialaiset palvelut, Etelä-Karjalan työvoiman palvelukeskus, Kaakkois-Suomen TE-toimisto 2008-2017

työvoimaneuvoja, Savitaipaleen työvoimatoimisto, myöhemmin Lappeenrannan työvoimatoimisto, myöhemmin Kaakkois-Suomen työvoima- ja elinkeinokeskus 1991-2008

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

-

**Saalasti Silla**, s. 1975, KTM, Savitaipale

Savitaipaleen Osuuspankin hallituksen jäsen 2017-

Keskeinen työkokemus:

liiketalouden lehtori, Etelä-Karjalan koulutuskuntayhtymä 2016-

liiketalouden opettaja, Etelä-Karjalan koulutuskuntayhtymä 2008-2016

peruskoulun erityisopettaja, Savitaipaleen kunta 2012-2013

yrittäjä, Kilpikaivertamo Laari Ay 2003-2007

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

-

OP-Julkinen  
26.3.2024

### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, 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. 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
- 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, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

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.



OP-Julkinen  
26.3.2024

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

pj. Mika Kainusalmi  
vpj. Mari Kontunen  
jäsen Heli Kokkola  
jäsen Silla Saalasti

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 15 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Mika Kainusalmi 15/15  
Mari Kontunen 14/15  
Heli Kokkola 15/15  
Silla Saalasti 15/15  
Samppa Oksanen 15/15

## 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 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 50 % ja naisia 50 %, ja hallituksessa miehiä 40 % ja naisia 60 %.

## 8 Toimitusjohtaja

### 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. 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  
26.3.2024

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Oksanen Samppa, s. 1976, KTM, eMBA, Helsinki

Savitaipaleen Osuuspankin palvelukseen ja toimitusjohtajaksi 10.9.2018 ->

Keskeinen työkokemus:

myyntijohtaja, OP Varainhoito, 2017-2018

asiantuntijapäällikkö, OP Pohjola osk 2011-2016

kehityspäällikkö, Osuuspankkikeskus osk 2006-2010

osastopäällikkö, Henkivakuutusosakeyhtiö Pohjola 2005-2006

markkinointipäällikkö, Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Suomi 2002-2004

esimies- ja asiantuntijavalmennus, Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Suomi 2002

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

OP Koti Etelä-Karjala Oy LKV, Lappeenranta, hallituksen jäsen

Kiint. Oy Savitaipaleen Torinkulma, hallituksen puheenjohtaja

Kiint. Oy Savitaipaleen Säästökulma, hallituksen jäsen

As. Oy Cygnaeuksenkatu 16, Helsinki, hallituksen jäsen

## 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 Heikki Tuomi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7506,70 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 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 2023 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 on 1.120 euroa, 1.12.2023 alkaen 1.150 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtaja ja sihteeri) on maksettu kokouspalkkiota 392 euroa kokoukselta, 1.12.2023 alkaen 400 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 455 euroa, 1.4.2023 alkaen 460 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtaja ja sihteeri) on maksettu kokouspalkkiota 245 euroa kokoukselta, 1.4.2023 alkaen 250 euroa kokoukselta.

OP-Julkinen  
26.3.2024

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-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2023.

## 12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

## 13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 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.