

# Selvitys Suur-Savon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



## Sisällys

1	Sovellettava sääntely .....	3
2	OP Ryhmän rakenne .....	3
3	Edustajisto kokous .....	3
4	Hallintoneuvosto .....	5
5	Nimitysvaliokunta .....	13
6	Hallitus .....	14
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus .....	17
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä .....	17
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta .....	18
10	Taloudellinen raportointiprosessi .....	18
11	Palkitseminen .....	19
12	Sisäpiirihallinto .....	19
13	Lähipiiriliiketoimet .....	19
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](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 yhteistoimintasuhte.

## 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-yrityksiä varten maa- ja metsätaloustaloustalouksille 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 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, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen.

## 3 Edustajisto kokous

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

OP-Julkinen  
27.3.2023

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:

**Mikkelin vaalipiiri:**

Bolz Tiina, Mikkelä

Ehrnrooth Edvin, Helsinki

From Tero, Mikkelä

Hartonen Ari, Mikkelä

Hokkanen Marita, Mikkelä

Huhtinen Marjaana, Juva

Hyyryläinen Antti, Savonlinna, nousi Elina Vauhkonen tilalle 7.4.2022

Hämäläinen Karo, Helsinki

Hämäläinen Vesa, Juva

Hämäläinen Laura, Mikkelä

Johansson Anni, Mikkelä

Jukola Heta, Mäntyharju

Kekkonen Matti, Mikkelä

Koivikko Jyrki, Mikkelä

Korhola Anne, Pellosniemi

Kämäräinen Eila, Mikkelä

Laamanen Anssi, Juva

Lepistö Pekka, Mikkelä

Lunnta Pirkko, Tuuskala

Pasanen Unto, Mikkelä

Paunonen Jouni, Narila

Pirinen Kaj, Juva

Purhonen Johanna, Koikkala

Pöyry Jukka, Mikkelä

Sorvali Heikki, Haukivuori

Vauhkonen Elina, Haukivuori, valittiin hallintoneuvostoon 7.4.2022

Viiialainen Matti, Puumala

Ylönen Teemu, Mikkelä

**Pieksämäen vaalipiiri:**

Häkkinen Terho, Pieksämäki

OP-Julkinen  
27.3.2023

Hänninen Ari, Pieksämäki  
Kuparinen Pentti, Pieksämäki  
Levänen Arvo, Jäppilä  
Markkanen Elisa, Naarajärvi  
Saastamoinen Matti, Heinävesi  
Tuomisto Heli, Heinävesi  
Viljakainen Kaija, Pieksämäki  
Ylönen Sirpa, Jäppilä

**Savonlinnan vaalipiiri:**

Bilund Juha, Savonlinna  
Falck Ismo, Savonlinna  
Herttuainen Anniina, Savonlinna  
Härkönen Niina, Savonlinna  
Kaasinen Jukka, Enonkoski  
Kaskinen Aniitta, Savonlinna, nousi edustajistoon Jarmo Tiaisen tilalle 7.4.2022  
Kosonen Reetta, Savonlinna  
Lybeck Markku, Savonlinna  
Nousiainen Markku, Savonlinna  
Piironen Eero, Savonlinna  
Pitkonen Erno, Kallistahti  
Tiainen Jarmo, Piojärvi, siirtyi hallintoneuvostoon 7.4.2022  
Tynkkynen Heikki, Punkaharju  
Voutilainen Juha, Savonlinna  
Wuorinen Jarkko, Savonlinna

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 23 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Ahola Mika  
s. 1969  
FM, johtajakoulutus PK-JOKO, HHJ  
Liiketoimintajohtaja  
Kotipaikka: Mikkeli  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 10.6.2020-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 5.4.2018-10.6.2020  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
Energiateollisuus, Sähkömarkkinatoimikunta 2020-  
Punkaharjun lämpö Oy, hallituksen varajäsen 2/2017-  
Järvi-Suomen Vesi Oy, hallituksen jäsen 2/2015-  
Ahola Sport Finland Oy, hallituksen jäsen 10/2015-  
Itä-Savon Vesi Oy, hallituksen jäsen 11/2014-  
Jatta Ahola Oy, hallituksen varajäsen 8/2012-  
Navi ry, hallituksen jäsen 2003-

OP-Julkinen  
27.3.2023

Behm Pia,  
s. 1970  
Idänkaupan Yo-merkonomi, HHJ-koulutus  
Toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Savonlinna  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 10.6.2020-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
Hallituspartnerit Itä-Suomi ry:n jäsenyys 2022-  
Etelä-Savon kauppakamari, kaupan- ja palvelualan valiokunnan jäsen 2017-

Harmoinen Pekka  
s.1970  
Metsätalousteknikko  
Metsäasiakasvastaava  
Kotipaikka: Juva  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2018-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 2017-2018  
OP Suur-Savon nimitysvaliokunta 2012-2018  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 2011-2018  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
Lipsala Oy:n hallituksen jäsen 9/2018-  
Keskusvaalilautakunta puheenjohtaja Juvan kunta 2017-  
Juvan Kodinonni Oy hallituksen jäsen 2018-2022  
Seura ja järjestötoiminta 1997 alkaen Juvan Ampujat, Autoliitto  
Juvan kunta, 1. varavaltuutettu ja vapaa-aikalautakunnan jäsen 4 vuotta  
Juvan kunta, tarkastuslautakunta varapuheenjohtaja 4 vuotta ja puheenjohtaja 4 vuotta

Heikkinen Markku  
s. 1961  
Ylioppilas  
Metsätalousinsinööri  
Kotipaikka: Mikkeli  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 18.3.2021-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 4.12.2017-18.3.2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
Kylälahden kylät ry:n puheenjohtaja 2001-  
Ristiinan aluejohtokunnan jäsen 2017-

Hottinen Timo  
s.1966  
Kone- ja automaatioinsinööri, AMK  
Aluepäällikkö  
Kotipaikka: Heinävesi  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
OP Heinäveden hallintoneuvoston puheenjohtaja 15.12.2016-31.3.2018  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
MHY Keski-Savo, hallituksen jäsen 2021-  
Heinäveden kunta kunnanhallituksen 1. vpj 2007-  
Heinäveden kunta valtuutettu 2003-  
Pohjois-Karjalan energiaholding, hallintoneuvosto 2007-

OP-Julkinen  
27.3.2023

Huupponen Erkki  
s. 1957  
Ammattikoulu  
Veturinkuljettaja eläkeläinen  
Kotipaikka: Pieksämäki  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2018-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 20.12.2022-  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen, 2011-2017  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
Pieksämäen kaupunginvaltuuston puheenjohtaja 8/2021-  
Pieksämäen kaupungin valtuuston jäsen  
Pieksämäen Seudun Avustussäätiön hallituksen jäsen  
Jäppilän Vanhustentalosäätiön hallituksen jäsen  
Etelä-Savon hyvinvointialueen aluevaltuuston jäsen  
Etelä-Savon hyvinvointialueen aluehallituksen jäsen

Hämäläinen Maritta  
s.1956  
Terveystenhoitaja,  
Työterveyshoitaja, eläkeläinen  
Kotipaikka: Pieksämäki  
OP Suur-Savon hallintoneuvosto 5.3.2015-  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 16.4.2018-19.12.2019  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 27.10.2011 - 5.3.2015  
Pieksämäen OP:n edustajiston jäsen 1.5.2003 -31.5.2011  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
Pieksämäen Seudun Sydänyhdistyksen puheenjohtaja 2021-  
Savo-Pielisen jätelautakunnan jäsen 2013-2016 ja sen jälkeen varajäsen 2017-  
Saimaan Syöpäyhdistyksen Pieksämäen osaston johtokunnan jäsen  
Naiskuoro IhanNaisten johtokunnan jäsen ja sihteeri  
Pieksämäen Kanoottiseura ry:n johtokunnan jäsen ja sihteeri

Kilpeläinen Pekka  
s. 1964,  
Johtamisen ammattitutkinto JET, hissielektroniikka-asentaja,  
Huoltoteknikko, työsuojaletuvaltuutettu,  
Kotipaikka: Savonlinna  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 31.1.2020-  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 4.12.2017-5.4.2018  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
Puruveden Kalatalousalue, hallituksen jäsen, 2019-  
Savonlinnan seudun JHL 567 ry, varapj, hallituksen jäsen, 2020-  
Suur-Savon Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen, 2018-  
Suur-Savon Osuuspankki, valmistelujaoksen jäsen, 2020-  
Savonlinnan kaupunginvaltuusto, jäsen, 2021-  
Savonlinnan kaupunginhallitus, varajäsen, 2021-  
Savonlinnan kaupunki, teknisen lautakunnan jäsen 2021-  
KOY Kerimäen Säästökulma, hallituksen jäsen, (Sln kaupungin edustus), 2021-

OP-Julkinen  
27.3.2023

Kohvakka Harri  
s. 1968  
Maatalouskoneasentaja, puutarhuri  
Yrittäjä, kauppuutarhuri  
Kotipaikka: Mikkeli  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston 2. varapj 10.6.2020-  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 10.6.2020-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
OP Suur-Savon edustajisto 1.4.2018-10.6.2020  
OP Haukivuoren edustajiston jäsen 27.11.2017-31.3.2018  
OP Haukivuori edustajiston jäsen 25.11.2013-27.11.2017  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
Kauppuutarhaliiton johtokunnan jäsen  
Puutarhasäätiön hallituksen varapuheenjohtaja  
Puutarhaliiton hallituksen jäsen  
Katajakankaan Puutarha Oy, hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja 11/2016-  
Asunto Oy Maaherrankatu 34 hallituksen jäsen 2/2019-

Korpikallio Anu,  
s. 1967  
Eläinlääkäri  
Kotipaikka: Juva  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 18.3.2021-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
OP Suur-Savon nimitysvaliokunnan jäsen 5.4.2018-18.3.2021  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen, 27.10.2011-4.12.2017  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
Suomen kunnaneläinlääkäriliitto ry puheenjohtaja 2021-2023  
Suomen eläinlääkäriliitto ry valtuuskunnan varsinainen jäsen 2022-  
Suomen eläinlääkäriliitto ry kunnan palkkavaliokunta 2023-  
Osuuskunta Kokkosenlahden Voiman hallituksen varsinainen jäsen 2021-  
Kunnaneläinlääkäriliiton hallituksen varajäsen 2020-  
Koikkalan kyläyhdistyksen puheenjohtaja  
Suomen mehiläishoitoyhdistyksen Tutkimustoimikunnan jäsen

Lahdenpää Esa,  
s. 1966  
Farmasian lisensiaatti, yrittäjän MBA  
Apteekkari  
Kotipaikka: Helsinki  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 18.3.2021-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 10.6.2020-18.3.2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
Suomen Apteekkariliitto, viestintävaliokunnan jäsen 2021-  
Paraelsus Oy, hallituksen jäsen 2011-



OP-Julkinen  
27.3.2023

Puheenjohtaja  
Loikkanen Toivo  
s. 1960  
Teologian maisteri (TM), HHJ-tutkinto,  
Rovasti, aluekappalainen  
Kotipaikka: Savonlinna  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2011-, varapj 2013-2015 ja puheenjohtaja 2015-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
OP Suur-Savon valmistelujaoksen puheenjohtaja 2020-  
OP Suur-Savon nimitysvaliokunnan jäsen 2013-, puheenjohtaja 2015-  
OP Suur-Savon vaalitoimikunnan puheenjohtaja 2017-2017, 2018, 2021  
OP Osk hallintoneuvoston jäsen 2021- ja sen strategiajaoksen jäsen  
OP Osk nimitysvaliokunnan jäsen 2018  
Suur-Savon OP-liiton hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2018  
Savonlinnan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008-2011  
Savonlinnan Osuuspankin edustajiston jäsen 1996-2008  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
Pääkanta-säätiön valtuuskunnan jäsen

Luukkonen Olli  
s. 1978  
Maatalous- ja metsätieteiden maisteri MMM, Metsätalousinsinööri AMK  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Puumala  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 18.3.2021-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen, 27.10.2011-18.3.2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
Metsäsydän Oy hallituksen jäsen 2019-  
Kiinteistö Oy Puumalan keskusvarikko hallituksen varajäsen 2019-  
Suur-Savon Sähkön hallintoneuvoston jäsen 2016-  
Puumalan kunta, varavaltuutettu 2005-2008, valtuutettu 2009-  
Kiinteistö Oy Puumalan vuokratalo hallituksen puheenjohtaja 2017-2022  
Essoten hallituksen varajäsen, Puumalan kunnan edustaja 2021-2022

Makkonen Otto  
s. 1984  
YO AMK  
Lampuri  
Kotipaikka: Savonranta  
OP Suur-Savon Hallintoneuvosto 1.6.2011-7.4.2022  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
Savonlinnan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 25.3.2008 - 31.5.2011  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
MTK Savonlinnan seutu ry puheenjohtaja 1.1.2022-

Mikkonen Anna-Kristiina  
s. 1984  
Yhteiskuntatieteiden maisteri, YTM, HHJ  
Toiminnanjohtaja, rehtori, toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Savonlinna  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 10.6.2020-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

OP-Julkinen  
27.3.2023

OP Suur-Savon edustajiston jäsen, 27.10.2011-10.6.2020  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
Savonlinnan kaupunginhallituksen puheenjohtaja 8/2021-  
Savonlinnan kaupunki, kaupunginvaltuutettu 2005-  
Etelä-Savon maakuntaliitto, maakuntavaltuuston jäsen 2013-  
Suur-Savon Energiasäätiö, hallituksen jäsen 6/2020-

Moilanen Soili

s. 1957

Terveystenhoitaja (AMK), SHLM, merkantti, johtamisen erikoisammattitutkinto.

Yksikön esimies

Kotipaikka: Pieksämäki

OP Suur-Savon hallintoneuvoston 1. varapj 16.4.2018-

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 3.3.2014 –

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

OP Suur-Savon edustajiston jäsen 27.10.2011-3.3.2014

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Etelä-Savon hyvinvointialueen Eloisan aluevaltuuston jäsen 3/2022-

Etelä-Savon hyvinvointialueen Eloisan aluehallituksen jäsen 3/2022-

Pieksämäen kaupunginvaltuuston jäsen 8/2021-

Pieksämäen kaupunginhallituksen puheenjohtaja 8/2021-

Pieksämäen kaupunginhallituksen jäsen 2007-2008 sekä 1.6.2017-

Etelä-Savon th-yhdistyksen hallituksen jäsen 2005-2022, joista varapj vuosina 2006-2012, 2017-2022.

STHL:n hallituksen varajäsen 2017-2022.

Rakennus- ja remontointi Moilanen Oy hallituksen varajäsen 4/2015-

Murtonen Henna,

1977

Asianajaja, varatuomari

Kotipaikka: Mikkeli

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 10.6.2020-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Neuvonen Kaisa

s. 1993

Kauppätieteiden maisteri

Asiakaspäällikkö

Kotipaikka: Mikkeli

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 26.3.2019-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

OP Suur-Savon edustajiston jäsen 4.12.2017-26.3.2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

As Oy Mikkelin Visakoivu, hallituksen puheenjohtaja 5/2019- ja hallituksen jäsen 5/2017-

Mikkelin Golf Ry, hallituksen jäsen 12/2019-11/2022

Peltola Heli, Mikkeli, s. 1967

Yhteiskuntatieteiden maisteri

Toimitusjohtaja, TKI-asiantuntija

Kotipaikka Mikkeli

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 18.3.2021-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Suomen Yrittäjien sosiaali- ja terveystalvelujen valiokunnan jäsen 2022-

OP-Julkinen  
27.3.2023

Opetushallituksen ennakointifoorumin jäsen 2022-  
Hyvinvointialan liiton kotiin vietävien palvelujen työryhmän jäsen 2022-  
Etelä-Savon Yrittäjien hallituksen jäsen 2020-  
Saimaan Syöpäyhdistys, hallituksen jäsen 2019-  
Saimaan Syöpäyhdistys, hallituksen jäsen 2019-  
GeriWell Oy:n yrittäjä osakas, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 2015-  
Etelä-Savon Yrittäjien SOTE – ryhmän puheenjohtaja 2016–2021  
Opetushallituksen sosiaali- ja terveysalan perustutkinnon työelämän toimikunnan jäsen  
2021-2022  
Suomen Yrittäjien hyvinvointipalveluiden valiokunnan varapuheenjohtaja 2020-2021  
Suomen Yrittäjien hyvinvointipalveluiden valiokunnan asiantuntijajäsen 2018-2020  
Hyvinvointialan liiton sosiaalipalveluiden toimikunnan jäsen 2017-2021

Ralli Kaisa  
s. 1971,  
Agrologi, metsätalousteknikko, HHJ  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Sulkava  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 26.3.2019-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 26.11.2018-26.3.2019  
Sulkavan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen, tarkkailijoiden puheenjohtaja 1997-  
31.3.2018  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
Savonlinnan Matkailu Oy hallituksen jäsenyys  
Suur-Savon energiasäätön valtuuskunnan varapuheenjohtaja  
Sulkavan kunnanhallituksen puheenjohtaja  
Mhy Etelä-Savon puheenjohtaja  
As Oy Metsärinne hallituksen puheenjohtaja  
Kaartilankosken kiinteistö Oy:n toimitusjohtaja, hallituksen puheenjohtaja

Ruhanen Timo  
s. 1957  
Kansakoulu, maanviljelyskoulu  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Hirvensalmi  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
OP Hirvensalmen hallintoneuvoston pj v. 1998-31.3.2018  
OP Hirvensalmen hallintoneuvoston jäsen 1996-31.3.2018  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Röpelinen Carita  
s. 1970  
Terveystenhoitaja YAMK,  
Kotipaikka: Savonlinna  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 3.3.2014 –  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 27.10.2011–3.3.2014  
Savonlinnan Osuuspankin edustajiston jäsen 27.5.2008-31.5.2011  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen  
27.3.2023

Jarmo Tiainen  
S. 1974  
Maatalousoppilaitos  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Savonlinna  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 7.4.2022-  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:  
Suur-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 26.11.2021-7.4.2022  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Parikkalan Valon hallintoneuvoston jäsen  
Savonlinnan kaupungin valtuutettu/hallitus (vara)

Elina Vauhkonen  
S. 1985  
Agronomi, maa- ja metsätieteiden maisteri  
Maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Haukivuori  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 7.4.2022-  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Suur-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen  
26.11.2021-7.4.2022  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Yrittäjänä ja omistajana, Kalliolan luomu 2014- ja EASE Organic Oy 2018-  
EASE Organic Oy, hallituksen varajäsen 2018-  
Haukivuoren aluejohtokunta, sihteeri (sit.) 2022-  
Agronomiliiton viljelijävaliokunta, puheenjohtaja 2022-  
Etelä-Savon ruoka-alan kehittämisohjelman seurantaryhmä, jäsen 2022-

Vuori Juha  
s. 1954  
Kauppaopisto, HHJ PJ  
Vanhempi konstaapeli, eläkeläinen  
Kotipaikka: Mikkeli  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-7.4.2022  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 4.12.2017-5.4.2018  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 27.10.2011-4.12.2017  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:  
Mikkelin kaupungin varavaltuutettu  
ESSOTE hallituksen jäsen 2019-  
ESSOTEn valtuuston jäsen  
As Oy Mikkelin Kuutinpesän hallituksen puheenjohtaja  
Kiinteistöyhtiö Jääkärintie 31 hallituksen jäsen  
Mikkelin hiihtäjät puheenjohtaja 2019-  
Mikkelin tuomioseurakunnan kirkkovaltuutettu 2018-  
Kiinteistö Kyyhkylä Oy hallituksen puheenjohtaja 2016-

OP-Julkinen  
27.3.2023

### 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 hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen.

### 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 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 6 alla.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle 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 edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään

OP-Julkinen  
27.3.2023

jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Toivo Loikkanen, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Soili Moilanen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Seppo Kietäväinen, hallituksen puheenjohtaja  
Titta Saksa, hallituksen varapuheenjohtaja  
Terho Häkkinen, edustajiston jäsen  
Eero Piironen, edustajiston jäsen  
Johanna Purhonen, edustajiston jäsen  
Heikki Sorvali, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2022.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 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  
Seppo Kietäväinen  
s. 1959

Agrologi, HHJPJ

Maa- ja metsätalousyrittäjä 1982-2014

Kotipaikka: Juva

OP Suur-Savon hallituksen puheenjohtaja 20.12.2012-, OP Suur-Savon hallitus jäsen 1.6.2011-

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:

OP Osuuskunta strategijaos 2020-2021, OP Osuuskunnan palkitsemisvaliokunta 2015-2019, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2014-2021, Suur-Savon OP-liiton puheenjohtaja 2011-2014, Suur-Savon OP-liiton jäsen 2008-2010, OP Suur-Savon hallintoneuvoston nimitysvaliokunnan jäsen 2012-, Juvan Osuuspankin hallituksen jäsen ja pj 2006-2011, Juvan Osuuspankin hallintoneuvoston pj 1995-2006, Juvan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1994-2006

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

OP-Julkinen  
27.3.2023

Osuustoimintakeskus Pellervo ry. valtuuskunnan jäsen 2015-

Varapuheenjohtaja  
Titta Saksa, s. 1977  
KTM, OTM, HHJ

Henkilöstöjohtaja

Kotipaikka: Mikkeli

OP Suur-Savon hallituksen varapuheenjohtaja 25.11.2021-, OP Suur-Savon hallituksen jäsen 20.12.2018-

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Saimaan Syöpäyhdistys ry, hallituksen varapuheenjohtaja 24.11.2016-, Urho ja Kaisu Kiukkaan säätiö, hallituksen puheenjohtaja 2021-

Tarja Halonen, s. 1965,  
KTM, HHJ

Talousjohtaja

Kotipaikka: Savonlinna

OP Suur-Savon hallituksen jäsen 1.6.2011-

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:

Savonlinnan Osuuspankin hallituksen jäsen 2008-2011, Savonlinnan Osuuspankin edustajiston jäsen 2004-2008

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Savonlinnan Oopperajuhlien Kannatusyhdistys ry talousjohtaja 2007-, Savonlinnan Kansanopisto ry., johtokunnan jäsen 2017-, Banilla Oy:n hallituksen jäsen 2017-, Savonlinnan Oopperajuhlat Oy:n tj. (oto) 2022-

Antti Kaukoranta, s. 1976  
Metsätalousinsinööri (AMK), HHJ  
Metsäasiantuntija

Kotipaikka: Mikkeli

OP Suur-Savon hallituksessa 19.12.2019-

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:

OP Suur-Savon hallintoneuvoston 2. varapj 16.4.2018-19.12.2019, OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-19.12.2019, OP Haukivuoren hallintoneuvoston varapj 2009-31.3.2018, OP Haukivuoren hallintoneuvoston jäsen 2007-31.3.2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Malinen Matti, s. 1977  
FM, JET, HHJ-kurssi  
Päsihteeri

Kotipaikka: Mikkeli

OP Suur-Savon hallituksen jäsen 25.11.2021-

Muut luottamustehtävät OP-ryhmässä:

-OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 26.3.2019-25.11.2021, OP Suur-Savon hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 31.1.2020-25.11.2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Kiinteistö Oy Mikkelin Tietotaitokortteli, hallituksen jäsen 2016-, Navi Jukola 2009 säätiö, hallituksen jäsen 2020-, Urho ja Kaisu Kiukkaan säätiö, hallituksen jäsen 2022-, Etelä-Savon maakunnan yhteistyöryhmä MYR, jäsen 2022-

Merja Ylönen, s. 1962  
Kasvatustieteen tohtori, HHJ  
Koulutuspäällikkö

Kotipaikka: Pieksämäki

OP Suur-Savon hallituksen jäsen 13.12.2017-

OP-Julkinen  
27.3.2023

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:

Itä-Suomen OP-liiton hallituksen jäsen 17.6.2022- , OP Suur-Savon hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2015-2017, OP Suur-Savon hallintoneuvoston nimitysvaliokunnan jäsenen 2015-2017, OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2011-2017, OP Pieksämäen hallintoneuvoston jäsen 1987-2011

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoinnasta 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 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, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuuhde. 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 yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.



OP-Julkinen  
27.3.2023

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Tarja Halonen  
Antti Kaukoranta  
Seppo Kietäväinen  
Matti Malinen  
Titta Saksa  
Merja Ylönen

Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 16 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

### 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 52 % ja naisia 48 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

### 8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

#### 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

OP-Julkinen  
27.3.2023

saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Jari Himanen  
s. 1962  
eMBA  
toimitusjohtaja 7.5.2018-

Mikko Antikainen  
s. 1980  
KTM  
pankinjohtaja  
toimitusjohtajan sijainen 1.8.2016-

#### Johtoryhmä

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

Toimitusjohtaja Jari Himanen  
Riskienhallintajohtaja Heikki Huhtala  
HR- ja hallintojohtaja Niina Ihalainen  
Pankinjohtaja, Mikko Antikainen, YA-liiketoiminta, lakipalvelut ja luottohallinto  
Pankinjohtaja, Mikko Paattimäki, varallisuudenhoito ja asiakkuudet  
Pankinjohtaja, Maija Skön, HA päivittäis- ja rahoituspalvelut sekä markkinointi ja viestintä

## 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, KTM Matti Paananen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 32 442,57 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 ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2065,00 euroa.

Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 1035,00. Varapuheenjohtajalle on maksettu kuukausipalkkio, jos hänellä on ollut itsenäinen rooli tai hän on sijaistanut palkkiosuosituksessa mainitusti puheenjohtajaa.

Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 510,00 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 530,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 890,00 euroa.

Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 445 euroa. Varapuheenjohtajalle on maksettu kuukausipalkkio, jos hänellä on ollut itsenäinen rooli tai hän on sijaistanut palkkiosuosituksessa mainitusti puheenjohtajaa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 390,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston puheenjohtajan kokouspalkkio maksetaan kaksinkertaisena.

Edustajiston jäsenen kokouspalkkio 390,00 euroa.

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.

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.