

Selvitys Utajärven 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.....	10
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 pito.....	12

OP-Julkinen
25.02.2023

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.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemman asteisen 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-yritysassiakkaille, 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.

3 Osuuskunnan kokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla.

OP-Julkinen
25.02.2023

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 15 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Sanna Ebeling,

s. 1986, Oulu

Oikeustieteen maisteri, Varatuomari

Lakimies

Hallintoneuvoston jäsen 26.4.2022 alkaen, puheenjohtaja 30.8.2022-

***Pertti Haapasalo**

s. 1953, Muhos

Hallintotieteiden maisteri

eläkeläinen/ylikomisario

Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, puheenjohtaja 2019–2022

Timo Jurvelin

s. 1982, Tyrnävä

Poliisin perustutkinto

Vanhempi konstaapeli

Hallintoneuvoston jäsen 26.4. 2022 alkaen

****Eeva-Kaisa Karhu**

s. 1980, Utajärvi

Maatalous- ja metsätieteiden maisteri, agronomi

hallinnon esihenkilö

Hallintoneuvoston jäsen 2020 – 7.11.2023

Mika Kemilä

s. 1971, Utajärvi

K-Kauppias valmennus

Kauppias

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

OP-Julkinen
25.02.2023

Esa Kurttila

s. 1958, Utajärvi
Opistoupseeri
Kapteeni EVP
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen, varapuheenjohtaja 2019-

Mira Kurttila

s. 1973, Utajärvi
Sairaanhoitaja, AMK
Palveluesimies
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Arttu Laitinen

s. 1992, Utajärvi
Agrologi AMK
Maanviljelijä
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Matti Lappalainen

s. 1985, Tyrnävä
Metsätalousinsinööri AMK
Metsäpalveluasiantuntija
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Sami-Antti Lehtola

s. 1988, Muhos
Merkonomi, Yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto
Varaosamyyjä
Hallintoneuvoston jäsen 24.6. 2022 alkaen

Jari Leinonen

s. 1972, Kempele
Agrologi
Työkonemyyjä
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Riitta Leinonen

s. 1966, Pyhäntä
YJEAT, MIF 2019, Proviisori
Apteekkari
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Ritva Leinonen

s. 1968, Utajärvi
Sosionomi AMK
Palveluohjaaja
Hallintoneuvoston jäsen 26.4.2022 alkaen

***Juha Markus**

s. 1956, Tyrnävä
Opistoupseeri
yrittäjä, kapteeni AVP
Hallintoneuvoston jäsen 2018–2022

***Ahti Moilanen**

s. 1957, Utajärvi

OP-Julkinen
25.02.2023

Liikenneopettaja
Edunkunta avustaja
Hallintoneuvoston jäsen 2018–2022

Maila Mustonen
s. 1959, Utajärvi
Merkonomi
Eläkeläinen
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Jussi Salonen
s. 1981, Utajärvi
Maatalouden perustutkinto
Maatalousyrittäjä
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

***Kai Savolainen**
s. 1964, Utajärvi
Farmaseutti tutkinto
Farmaseutti
Hallintoneuvoston jäsen 2004–2022

Jenna Väisänen
s. 1996, Utajärvi
Sairaanhoidtaja AMK
Sairaanhoidtaja
Hallintoneuvoston jäsen 26.4. 2022 alkaen

***26.4.2022 saakka**

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 toimintaker-
tomuksesta

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

OP-Julkinen
25.02.2023

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 8 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:

Sanna Ebeling	nimitysvaliokunnan ja hallintoneuvoston puheenjohtaja
Esa Kurttila	nimitysvaliokunnan ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Erkki Perttunen	hallituksen puheenjohtaja
Heli Hartikka	hallituksen varapuheenjohtaja
Antti Vääräniemi	osuuskunta kokouksen valitsema jäsen
Sirpa Vitikka	osuuskunta kokouksen valitsema jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

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.

OP-Julkinen
25.02.2023

Hallituksen kokoonpano

Erkki Perttunen s. 1966	Maanviljelysteknikko	Operaatiovastaava	Utajärvi	Hallituksen puheenjohtaja 2020-
Keskeinen työkoke- mus	operaatiovastaava, Neova Oy			
Keskeiset ja pääty- neet luottamustoi- met	Utajärven Osuuspankin hallituksen jäsen 2019 -, Utajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2001-2014, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2017-2018			

Heli Hartikka s. 1970	Kasvatustieteen maisteri	Opetustoimen apu- laisjohtaja/luokan- opettaja	Utajärvi	Hallituksen varapuheenjohtaja 2017-
Keskeinen työkoke- mus	luokan opettaja, Utajärven kunta			
Keskeiset ja pääty- neet luottamustoi- met	Utajärven Osuuspankin hallituksen jäsen 2017- Utajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014-2016			

Muut jäsenet

Eeva-Kaisa Karhu s. 1980	Maatalous- ja metsätieteiden maisteri, agronomi	Hallinnon esihenkilö	Utajärvi	7.11.2022-
Keskeinen työkoke- mus	Hallinnon esihenkilö, Utajärven kunta Yrittäjä, Sokkelopuu Oy Talouspäällikkö, Utajärven seurakunta 2013-2021			
Keskeiset ja pääty- neet luottamustoi- met	Utajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 - 2022 Utajärven Yrityspuisto Oy:n hallituksen jäsen 2020 - Sokkelopuu Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2013 - Utajärven Yrittäjät ry:n hallituksen puheenjohtaja 2022 -			

Jasmine Saarela s. 1997	Opiskelija, opetus- ja kasvat- usalan tutkinto-ohjelma	opiskelija	Oulu	20.10.2021-
Keskeinen työkoke- mus	Meijeri työntekijä, Valio Oy 2020-2021, Vartija, Rikosseuraamuslaitos, 2019			
Keskeiset ja pääty- neet luottamustoi- met	Utajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2021. Muut; Nuorisovaltuustoiminta, opiskelijatoimikuntatoiminta			

*Jouni Salonen s. 1973	Sähkötekniikka	toimitusjohtaja/yrittäjä	Oulu	*2018-7.11.2022
Keskeinen työkoke- mus	Toimitusjohtaja/yrittäjä Sähkövaltti Oy			
Keskeiset ja pääty- neet luottamustoi- met	Utajärven Osuuspankin hallituksen jäsen 2018 -7.11.2022* päätynyt Utajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014-2017			

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

Hallituksen tehtävät

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

OP-Julkinen
25.02.2023

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 tehtäväänsä 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.

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

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

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Erkki Perttunen
Heli Hartikka
Eeva-Kaisa Karhu
Jasmine Saarela
(Jouni Salonen)

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

OP-Julkinen
 25.02.2023

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96 %.

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 57 % ja naisia 43 % ja hallituksessa miehiä 37 % ja naisia 63 %.

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.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Terttu Hagelin s. 1960	merkonomi, LKV, julkinen kaupavahvistaja	toimitusjohtaja	Utajärvi	1.1.2019 -
Keskeinen työkokemus	Pohjolan Osuuspankki; pankkitoimihenkilö 1982 alkaen, konttorinjohtaja 1983 -1986 ja 1996-1999, sijoituspäällikkö, OP Private Lappi esimies 2006-2012 Ylitornion Osuuspankki; toimitusjohtaja 2013-2018 Utajärven Osuuspankki; toimitusjohtaja 2019-			
Keskeiset ja päättyneet luottamustoimet	Utajärven Osuuspankin hallituksen jäsen 2019 - OP-Henkilöstörahaston valtuuston jäsen, johdon edustajana 2017 - OP-Henkilöstörahaston valtuuston varapuheenjohtaja 2020-2021, 2022 - OP Pohjois-Pohjanmaan suunnitteluryhmän puheenjohtaja 2019-2021 OP Pohjois-Suomen valmisteluvaliokunnan jäsen 2019 Ylitornion Osuuspankin hallituksen jäsen 2013-2018 OP Lapin/Pohjois-Suomen OP - liiton hallituksen jäsen 2017-2019 OP-Johtajat ry:n hallituksen jäsen 2016-2019			

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

OP-Julkinen
25.02.2023

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heidi Hyry päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7.602,05 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 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 1012,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 455,00

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

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 nähtävillä pito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä [op.fi](https://www.op.fi)-verkkosivuilla.