

# Selvitys Yläneen Osuuspankin Osuuspankin hallinto- ja ohjauksjärjestelmästä vuodelta 2022



## Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Osuuskunnan kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	4
5	Nimitysvaliokunta .....	6
6	Hallitus.....	6
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 pito .....	11

OP-Julkinen  
27.2.2023

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

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 soveltuvaan 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 tytäri- 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 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 selvitystilanteen 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.

OP-Julkinen  
27.2.2023

### 3 Osuuskunnan kokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla.

Varsinainen osuuskunnan kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouksutsussa 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 12-21 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenmäärä Yläneen Osuuspankissa on tällä hetkellä 19:

Puhejohtaja:

Marko Aaltonen s. 1980

(2020 - 2023), kasvatustieteen maisteri, opettaja, Pöytyä,

Varapuheenjohtaja

Petri Koskinen s. 1978

(2021 - 2024), talonrakentaja/maanviljelijä, maatalousyrittäjä, Pöytyä

Muut jäsenet:

Arponen Ville-Pekka s. 1988

(2020 - 2023), matkailurestonomi, yrittäjä, Pöytyä

Arvela Tajja s. 1983

(2022-2025), maatalousyrittäjä, Pöytyä

Hakanpää Vesa s. 1988

(2020 - 2023), maatalousalan perustutkinto, maatalousyrittäjä, Pöytyä

Harinen Jenni s. 1990

(2021 - 2024), sosionomi, Pöytyä

Sanna Kajala s. 1983

(2022-2025), parturi-kampaaja, yrittäjä, Pöytyä

OP-Julkinen  
27.2.2023

Kajander-Aalto Minna s. 1987  
(2020 – 2023), sairaanhoitaja AMK, Pöytyä

Kiiski Kaisa s. 1995  
(2022-2025), kauppatieteiden maisteri, Senior Consultant, Espoo

Kulmala Jari s. 1977  
(2021 – 2024), yrittäjä, Pöytyä

Mattila Sanna s. 1986  
(2021 – 2024), tradenomi, asiakkuusneuvoja, Pöytyä

Ojala Kirsi s. 1980  
(2021- 2024), koulunkäyntiavustaja, Pöytyä

Oksanen Elina s. 1993  
(2020 – 2023), agrologi, maataloustyöntekijä, Pöytyä

Peltola Heidi s. 1988  
(2022-2025), sairaanhoitaja, maatalousyrittäjä, Pöytyä

Pettinen Jussi s. 1999  
(2020 – 2023), ylioppilas, opiskelija, Pöytyä

Puha-Aalto Heli s. 1972  
(2020 – 2023), ylioppilas, maatalousyrittäjä, Pöytyä

Raivo Toni s. 1988  
(2022-2025), datanomi, toimitusjohtaja, Säskylä

Uusitalo Antti s. 1989  
(2022-2025), koneenkuljettaja, Pöytyä

Vuorela Satu s. 1985  
(2021 – 2024), sairaanhoitaja, Pöytyä

Hallintoneuvostoon 12.5.2022 valittu Tarja Toivonen valittiin Yläneen Osuuspankin hallitukseen 28.11.2022, jolloin hän luopui hallintoneuvoston jäsenyydestä.

#### 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

OP-Julkinen  
27.2.2023

- antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintaker-  
tomuksesta

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteelli-  
syy- 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 päättyemisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluk-  
sessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

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

#### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hal-  
lintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheen-  
johtajat. Lisäksi osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan 2-4 omistaja-asiakkaiden edus-  
tajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouk-  
sen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Puheenjohtaja Marko Aaltonen, muut jäsenet Petri Koskinen, Matti Koivisto, Matti Väinölä,  
Heli Virtanen ja Heimo Pohjanpalo.

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2022.

## 6 Hallitus

#### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4-6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituk-  
sen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hal-  
lituksella 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.

OP-Julkinen  
27.2.2023

Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

#### Hallituksen kokoonpano

(Nimi, syntymävuosi, koulutus, ammatti/tehtävä, kotipaikka, hallituksen jäsenyyden alkamispäivä, keskeinen työkokemus, keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät)

Puheenjohtaja:

Matti Koivisto

s. 1979

Kauppätieteiden maisteri

Yrittäjä 17.12.2009

Pöytyä

Yläneen Osuuspankin hallintoneuvosto 17.4.2013 - 3.12.2019

Yläneen Osuuspankin hallitus 2019 -

Keskeinen työkokemus: Turun kauppakorkeakoulun ylioppilaskunnan pääsihteeri 10/2003-8/2006

Keskeiset luottamustoimet: Partiolippukunta Yläneen Korpijunkkarit

Varapuheenjohtaja:

Matti Väinölä

s. 1982

Yo-merkonomi

Yrittäjä

Yläneen Osuuspankin hallintoneuvosto 2010-2012, Yläneen Osuuspankin hallitus 2012-

Ei samanaikaisia luottamustoimia

Taru Isotalo-Virtanen

s.1984

Koulutus: tradenomi, yo-merkonomi

Päätoimi: kirjanpitäjä / yrittäjä

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2.12.2020-

Yläneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenyys: 20.4.2010 - 2.12.2020

Keskeinen työkokemus: kirjanpitäjänä Tilit ja Taseet B. Jaakkola Oy 2003-2008, Säskylän kunta 2008-2009, Apetit Oyj 2011-2018, Eezy VMP-Group Oy 2018-2020

Samanaikaiset luottamustoimet: ei samanaikaisia luottamustoimia

Virve Koski

s.1974

Koulutus: OTM ja insinööri (AMK)

Päätoimi: Lakimies

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 30.11.2021

Yläneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenyys: 11.8.2020

Keskeinen työkokemus: HK Ruokatalo Oyj 1998-2005 / laadunvarmistaja, Suomen elintarviketeollisuusliitto 2005 – 2006 /projektipäällikkö, Leaf Suomi Oy 2008 – 2013/ QESH-manager, Lakiasiaintomisto Lakikoski 2018 – jatkuu edelleen

Samanaikaiset luottamustoimet: LC Afrodite, rahastonhoitaja

OP-Julkinen  
27.2.2023

Hallituksen jäsen 28.11.2022 asti:

Kirsi Reini

s. 1969

Laborantti/merkonomi

Sales Support

Pöytyä

Yläneen Osuuspankin hallitus 30.11.2011–28.11.2022

Keskeinen työkokemus: Fisher Scientific Oy 2010 – 2012 – CSR/myyntisihteeri, Onemed Oy 2001–2009, Orion Yhtymä Oyj 1192–2001, 2012–10/2021, Saveen & Werner Oy 11/2021

Ei samanaikaisia eikä päättyneitä luottamustoimia

Hallituksen jäsen 28.11.2022 alkaen:

Tarja Toivonen

s. 1967

Koulutus: Terveydenhoitaja

Päätoimi: Maatalousyrittäjä

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 28.11.2022

Keskeiset luottamustoimet: Yläneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenyys v.2009–2021 ja 12.5.2022–28.11.2022

Keskeinen työkokemus: Terveydenhoitajana v. 1993 – 2009. Maatalousyrittäjä v. 1993 – Samanaikaiset tai päättyneet luottamustoimet: Munakunnan hallintoneuvosto v. 2018–2021

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

#### 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 osuuskunnan kokoukselle.

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

Hallituksen on huolehdittava:

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



OP-Julkinen  
27.2.2023

### 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 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: Matti Koivisto, Matti Väinölä, Taru Isotalo-Virtanen, Virve Koski ja Tarja Toivonen.

Hallituksen jäsenistä kukaan ei ole ei-riippumaton yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuudesta huolehditaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 15 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

Matti Koivisto 15 kertaa  
Matti Väinölä 15 kertaa  
Taru Isotalo-Virtanen 14 kertaa  
Virve Koski 15 kertaa  
Kirsi Reini 14 kertaa  
Tarja Toivonen 1 kertaa  
Heikki Eskola 15 kertaa

## 7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa

OP-Julkinen  
27.2.2023

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 42 % ja naisia 58 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

## 8 Toimitusjohtaja

### Toimitusjohtaja

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Heikki Eskola s. 1961

Agrologi, Yläneen Osuuspankin toimitusjohtajaksi v. 2000

Yläneen kunnan maaseutuelinkeinoasiamies v. 1989–2000

Ei muita samanaikaisia tai päättyneitä luottamustehtäviä

Hallintoneuvoston nimittämä toimitusjohtajan sijainen:

Kirsi Järvelä s. 1974

Tradenomi, sijoitusneuvojana Yläneen Osuuspankissa vuodesta 2003

Toimitusjohtajan sijaiseksi v. 2015

Ei muita samanaikaisia tai päättyneitä luottamustehtäviä

## 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 Mikko Haavisto päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta (v. 2021) maksettuja palkkioita 3237,50 euroa
- Tilikauden aikaiset tarkastukset 4 042,71
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 372,00 euroa (henkilöstörahasolain 34 §:n tarkoittama lausunto).

OP-Julkinen  
27.2.2023

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 640 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 280 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuuksia. Matkakorvaukset maksetaan verohallinnon ohjeen mukaan.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 300 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 200 euroa kokoukselta. Mikäli hallintoneuvoston varapuheenjohtaja puheenjohtajan ollessa estyneenä aktiivisesti edustaa pankkia ja hoitaa puheenjohtajan tehtäviä, maksetaan hänelle erillispalkkiona 50 prosenttia puheenjohtajan kuukausipalkkioista.

Yläneen Osuuspankin edustajalle maksetaan OP osk:n ja Länsi-Suomi Sydysten OP-liitto ry:n kokouksesta sama palkkio kuin hallituksen kokouksesta.

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-verkkosivuilla.