

# Selvitys Yläneen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



## Sisällys

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

OP-Julkinen  
15.2.2024

## 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](http://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 31.12.2023 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-yritysassiakkaille, 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 tarkoitetulla 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  
15.2.2024

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Marko Aaltonen

s. 1980

Kasvatustieteen maisteri

Opettaja

Kotikunta: Pöytyä

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen, varapuheenjohtaja 2020-2021, puheenjohtaja 2021 – jatkuu edelleen.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Yläneen Kirin hallituksen varapuheenjohtaja 2017, Säskylän seudun opintorahastoyhdistyksen hallituksen jäsen 2021

Petri Koskinen

s. 1978

Talonrakentaja/maanviljelijä

Maatalousyrittäjä

Kotikunta: Pöytyä

Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen. varapuheenjohtaja 2021 – jatkuu edelleen

Ei muita keskeisiä voimassa olevia luottamustoimia

Arponen Ville-Pekka

s. 1988

Matkailurestonomi

Yrittäjä

Kotikunta: Pöytyä

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Ei muita keskeisiä voimassa olevia luottamustoimia

OP-Julkinen  
15.2.2024

Arvela Taija  
s. 1983  
Maatalousyrittäjä  
Kotikunta: Pöytyä  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen  
Ei muita keskeisiä luottamustoimia

Harinen Jenni  
s. 1990  
Sosionomi  
Kotikunta: Pöytyä  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pöytyän seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen 2023, MLL:n Yläneen yhdistyksen hallitus 2020

Kajala Sanna  
s. 1983  
Parturi-kampaaja  
Yrittäjä  
Kotikunta: Pöytyä  
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen  
Ei muita keskeisiä luottamustoimia

Kajander-Aalto Minna  
s. 1987  
Sairaanhoidtaja AMK  
Kotikunta: Pöytyä  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pöytyän kunnanhallituksen ja kunnanvaltuuston jäsen 2021

Kiiski Kaisa  
s. 1995  
Kauppatieteiden maisteri  
Senior Consultant  
Kotikunta: Espoo  
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen  
Ei muita keskeisiä voimassa olevia luottamustoimia

Kulmala Jari  
s. 1977  
Rakennusmestari AMK  
Yrittäjä  
Kotikunta: Pöytyä  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kirkkovaltuuston ja-neuvoston jäsenyys Pöytyän srk 2010, Yläneen Yrittäjät Ry:n hallituksen jäsen 2006

Mattila Sanna  
s. 1986  
Tradenomi  
Asiakkuusneuvoja  
Kotikunta: Pöytyä  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

OP-Julkinen  
15.2.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Keihäskosken Martat pj 2018, MLL Yläneen yhdistys rahastonhoitaja 2017, Tourulan-Keihäskosken kyläyhdistys hallituksen jäsen 2016, Sivistyslautakunnan vpj 2021, Pöytyän kunnanvaltuuston jäsen 2021, Lounais-Suomen Marttojen piirihallituksen jäsen 2023

Ojala Kirsi  
s. 1980  
Koulunkäynninohjaaja  
Kotikunta: Pöytyä  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen  
Ei muita keskeisiä voimassa olevia luottamustoimia

Oksanen Elina  
s. 1993  
Agrologi  
Maataloustyöntekijä  
Kotikunta: Pöytyä  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen  
Ei muita keskeisiä voimassa olevia luottamustoimia

Peltola Heidi  
s. 1988  
Sairaanhoitaja  
Maatalousyrittäjä  
Kotikunta: Pöytyä  
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen  
Ei muita keskeisiä voimassa olevia luottamustoimia

Pettinen Jussi  
s. 1999  
Ylioppilas  
Opiskelija  
Kotikunta: Pöytyä  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pöytyän kunnan varavaltuutettu 2021, sivistyslautakunnan jäsen 2021

Puha-Aalto Heli  
s. 1972  
Ylioppilas  
Maatalousyrittäjä  
Kotikunta: Pöytyä  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen  
Ei muita keskeisiä voimassa olevia luottamustoimia

Raivo Toni  
s. 1988  
Datanomi  
Toimitusjohtaja  
Kotikunta: Säskylä  
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen  
Ei muita keskeisiä voimassa olevia luottamustoimia

OP-Julkinen  
15.2.2024

Uusitalo Antti  
s. 1989  
Koneenkuljettaja,  
Kotikunta: Pöytyä  
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen  
Ei tiedossa muita keskeisiä voimassa olevia luottamustoimia

Vuorela Satu  
s. 1985  
Sairaanhoidtaja  
Kotikunta: Pöytyä  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tehy Pöytyän seutu hallituksen jäsen ja rahastonhoitaja 2018

#### 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 toimintakeromuksesta

#### 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 7 alla.

#### Hallintoneuvoston toiminta

OP-Julkinen  
15.2.2024

Hallintoneuvosto kokoontui 2 kertaa vuonna 2023 ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 89 prosenttia.

## 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 2-4 omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Marko Aaltonen ja varapuheenjohtaja Petri Koskinen, hallituksen puheenjohtaja Matti Koivisto ja varapuheenjohtaja Matti Väinölä sekä Yläneen Osuuspankin jäsenet Heli Virtanen ja Heimo Pohjanpalo

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2023.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4-6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 7. 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

Matti Koivisto  
s. 1979

Koulutus: Kauppatieteiden maisteri

Päätoimi: Liiketoimintajohtaja 9.8.2023 alkaen

Kotipaikka: Pöytyä

Hallituksen jäsen 2019 alkaen, hallituksen puheenjohtaja 2021 – jatkuu edelleen

Hallintoneuvoston jäsen 2013 –2019

Keskeinen työkokemus: Turun kaupparokkeakoulun ylioppilaskunnan pääsihteeri 10/2003 – 8/2006

Keskeiset luottamustoimet: Partiolippukunta Yläneen Korpijunkkarit



OP-Julkinen  
15.2.2024

Matti Väinölä  
s. 1982  
Koulutus: Yo-merkonomi  
Päätoimi: Yrittäjä  
Kotipaikka: Pöytyä  
Hallituksen jäsen 2012 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 2021 – jatkuu edelleen  
Hallintoneuvoston jäsen 2010-2012,  
Ei samanaikaisia luottamustoimia

Taru Isotalo-Virtanen  
s.1984  
Koulutus: tradenomi, yo-merkonomi  
Päätoimi: Accounting Manager 2023 alkaen (Wipax Finland Oy)  
Kotipaikka: Pöytyä  
Hallituksen jäsen 2020 alkaen  
Hallintoneuvoston jäsen 2010 -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  
Kotipaikka: Pöytyä  
Hallituksen jäsen 2021 alkaen  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 - 2021  
Keskeinen työkokemus: HK Ruokatalo Oyj 1998-2005 / laadunvarmistaja, Suomen elintarviketeollisuusliitto 2005 – 2006 /projektipäällikkö, Leaf Suomi Oy 2008 – 2013/ QESH-manager, Lakiasiantomisto Lakikoski 2018 – jatkuu edelleen

Tarja Toivonen  
s. 1967  
Koulutus: Terveystenhoitaja  
Päätoimi: Maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Pöytyä  
Hallituksen jäsen 2022 alkaen  
Hallintoneuvoston jäsen 2009-2021 ja 2022  
Keskeinen työkokemus: Terveystenhoitajana 1993-2009. Maatalousyrittäjä 1993 -  
Samanaikaiset tai päättyneet luottamustoimet: Munakunnan hallintoneuvosto 2018-2021

#### 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.

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.

OP-Julkinen  
15.2.2024

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 toimitusuhde. 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

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

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 15 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Matti Koivisto 15/15 kokousta

OP-Julkinen  
15.2.2024

Matti Väinölä 15/15 kokousta

Taru Isotalo-Virtanen 14/15 kokousta

Virve Koski 13/15 kokousta

Tarja Toivonen 14/15 kokousta

Heikki Eskola 15/15 kokousta

## 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 hallintoelimestä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 39 % ja naisia 61 % 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  
Toimitusjohtajana 17.7.2000 alkaen

Toimitusjohtajan sijainen:

Kirsi Järvelä  
s. 1974  
Tradenomi  
Sijoitusneuvoja, Yläneen Osuuspankissa 2003 alkaen  
Toimitusjohtajan sijainen 2015 alkaen

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG OY on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Mikko Haavisto päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta (v. 2022) maksettuja palkkioita 2 790,00 euroa sis. alv 24 %
- tilikauden aikaiset tarkastukset, tarkastuksen suunnittelu ja hallituksen kokous 3 534,00 euroa sis. alv 24 %
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 2 018,10 euroa sis. alv 24 %

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 hallituneuvoston 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 jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 640 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 280 euroa kokoukselta.

Hallituneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 300 euroa. Hallituneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 200 euroa kokoukselta. Jos hallituneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituneuvoston 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 hallituneuvoston 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 nähtävillä pito

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