

# Selvitys Rääkkylän Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä ajalta 1.1.-31.3.2023



## Sisälllys

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

## 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 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 päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määräästä, 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.

## 3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Rääkkylän Osuuspankki sulautui Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin vuoden 2023 aikana. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.3.2023, jolloin Rääkkylän Osuuspankin varat ja velat siirtyivät selvitysmenettelyttä Pohjois-Karjalan Osuuspankille ja

OP-Julkinen  
4.5.2023

Rääkkylän Osuuspankki purkautui. Tämä selvitys kattaa Rääkkylän Osuuspankin toiminnan 1.1.2023 alkaen sulautumisen voimaantuloon 31.3.2023 asti.

#### 4 Edustajisto

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

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Lievonen Sirkka	palvelupäällikkö, eläkeläinen	Rääkkylä
Eronen Yrjö	yhteiskuntatieteiden maisteri	Rääkkylä
Luostarinen Veli	eläkeläinen	Rääkkylä
Sallinen Tommi	FM, järjestötoimihenkilö	Rääkkylä
Karppanen Jussi	koneasentaja	Rääkkylä
Luostarinen Sanna	opiskelija	Helsinki
Piironen Heidi	maatalousyrittäjä, agrologi	Joensuu
Mikkonen Riitta	FM, vapaa toimittaja	Rääkkylä
Lappalainen Oiva	yrittäjä	Rääkkylä
Hakulinen Jorma	maaseutuyrittäjä, agrologi	Rääkkylä
Kymäläinen Jyrki	vapaa-aikasihteeri	Rääkkylä
Savolainen Ella	DI	Helsinki
Lievonen Pentti	aluepäällikkö	Joensuu
Nyholm Bjarne	yrittäjä, eläkeläinen	Rääkkylä
Strandén Inkeri	myyjä, eläkeläinen	Rääkkylä

#### 5 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

OP-Julkinen  
4.5.2023

Puheenjohtaja

Anttonen Jutta

s.1963

Kotipaikka: Rääkkylä

Koulutus: lähihoitaja

Päätoimi: lähihoitaja

Kokemus osuuspankin hallinnossa:

Rääkkylän Osuuspankin edustajiston jäsen 25.11.2013-11.2.2015

Rääkkylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 12.2.2015-14.12.2016

Rääkkylän Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 14.12.2016 alkaen.

Keskeiset luottamustehtävät: -

Varapuheenjohtaja

Sandström Ann-Marie

s. 1966

Kotipaikka: Rääkkylä

Koulutus: merkonomi

Päätoimi: hallintosihteeri

Kokemus osuuspankin hallinnossa:

Rääkkylän Osuuspankin edustajiston jäsen 30.4.2003-3.12.2007

Rääkkylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3.12.2007-

Rääkkylän Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen -17.12.2019

Keskeiset luottamustehtävät: -

Muut jäsenet

Balk Liisu

s. 1968

Kotipaikka: Joensuu

Koulutus: neurologian erikoislääkäri

Päätoimi: erikoislääkäri

Kokemus osuuspankin hallinnossa:

Rääkkylän Osuuspankin edustajiston jäsen 25.11.2013-11.2.2015

Rääkkylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 12.02.2015-

Rääkkylän Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen -17.12.2019

Keskeiset luottamustehtävät: -

Hirvonen Sari

s. 1966

Kotipaikka: Rääkkylä

Koulutus: merkonomi

Päätoimi: Yrittäjä

Kokemus osuuspankin hallinnossa:

Rääkkylän Osuuspankin edustajiston jäsen 23.11.2013-23.4.2019

Rääkkylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 23.4.2019-

Keskeiset luottamustehtävät: Kunnanhallituksen jäsen, Rääkkylän kunta

Hännikäinen Outi

s.1984

Kotipaikka: Rääkkylä

Koulutus: Agrobiologi AMK -opintoja 153 op

Päätoimi: Maatalousyrittäjä

Kokemus osuuspankin hallinnossa:

Rääkkylän Osuuspankin edustajiston jäsen 25.11.2013-24.6.2020

Rääkkylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 24.6.2020-

Keskeiset luottamustehtävät: -

OP-Julkinen  
4.5.2023

Kinnunen Ville  
s.1984  
Kotipaikka: Rääkkylä  
Koulutus:  
Päätoimi: Maatalousyrittäjä  
Kokemus osuuspankin hallinnossa:  
Rääkkylän Osuuspankin edustajiston jäsen 4.12.2017-20.5.2021  
Rääkkylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 20.5.2021 -  
Keskeiset luottamustoimet:-

Laasonen Markku  
s. 1964  
Kotipaikka: Rääkkylä  
Koulutus:  
Päätoimi: maa- ja metsätalousyrittäjä  
Kokemus osuuspankin hallinnossa:  
Rääkkylän Osuuspankin edustajiston jäsen 25.11.2013-11.4.2016  
Rääkkylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 12.04.2016-  
Keskeiset luottamustehtävät:

Makkonen Leevi  
s. 1957  
Kotipaikka: Hammaslahti  
Koulutus:  
Päätoimi: rikoskomissario evp., eläkeläinen  
Kokemus osuuspankin hallinnossa:  
Rääkkylän Osuuspankin edustajiston jäsen 4.12.2017-23.4.2019  
Rääkkylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 23.4.2019-  
Keskeiset luottamustehtävät:-

Pakkanen Kimmo  
s.1976  
Kotipaikka: Kontiolahti  
Koulutus: Rajavartijan virkaan vaadittavat perus- ja jatkokoulutukset  
Päätoimi: Rajavartija  
Kokemus osuuspankin hallinnossa:  
Rääkkylän Osuuspankin edustajiston jäsen 4.12.2017-24.6.2020  
Rääkkylän Osuuspankin edustajiston jäsen 24.6.2020-  
Keskeiset luottamustoimet:-

Salin Diana  
s. 1982  
Kotipaikka: Joensuu  
Koulutus: tradenomi  
Päätoimi: talouspäällikkö  
Kokemus osuuspankin hallinnosta:  
Rääkkylän Osuuspankin edustajiston jäsen 25.11.2013-23.4.2019  
Rääkkylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 23.4.2019-

#### Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

OP-Julkinen  
4.5.2023

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä 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.

## 6 Nimitysvaliokunta

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

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Jutta Anttonen, hallintoneuvoston ja nimitysvaliokunnan puheenjohtaja  
Ann-Marie Sandström, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Markku Hirvonen, hallituksen puheenjohtaja  
Kaisa Laitinen, hallituksen varapuheenjohtaja  
Yrjö Eronen, edustajiston jäsen  
Jyrki Kymäläinen, edustajiston jäsen

OP-Julkinen  
4.5.2023

Bjarne Nyholm, edustajiston jäsen  
Heidi Piironen, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta ei kokoontunut 1.1.-31.3.2023 jaksolla.

## 7 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4 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

#### Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Markku Hirvonen

s. 1967

Koulutus: agrologi, tietojenkäsittelyn ammattitutkinto

Päätoimi: maatalousyrittäjä

Rääkkylän Osuuspankin hallitus: jäsen 2009-2015, varapuheenjohtaja 2015-2020

Keskeinen työkokemus: Maatalousyrittäjä, sivutoimena mikrotukipalveluja 1994-, tietotekniikan sivutoiminen tuntiopettaja, Pohjois-Karjalan AKK 2002 ja 2003-2005, piiriagrologi-karjantarkkailija, Pohjois-Karjalan Maaseutukeskus 1991-1994

Muut luottamustehtävät:-

Varapuheenjohtaja

Kaisa Laitinen

s. 1965

Koulutus: Maatalous- ja metsätieteiden maisteri MMM, Maatalous- ja metsätieteiden tohtori MMT, metsänhoitaja

Päätoimi: koulutuspäällikkö

Rääkkylän Osuuspankin hallitus: jäsen 2018-

Rääkkylän Osuuspankin edustajisto: jäsen 2017-2018

Rääkkylän Osuuspankin nimitysvaliokunta: 2018

Keskeinen työkokemus: Koulutuspäällikkö Itä-Suomen yliopisto 2017-, hallintopäällikkö Itä-Suomen yliopisto 2010-2016, hallintopäällikkö Joensuun yliopisto 2004-2009, tutkija/koordinaattori Joensuun yliopisto 1991-2004

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:-

Ville Hirvonen

s. 1975

Koulutus: agrologi

Päätoimi: maatalousyrittäjä



OP-Julkinen  
4.5.2023

Rääkkylän Osuuspankin hallitus: jäsen 2010-  
Rääkkylän Osuuspankin hallintoneuvosto: jäsen 2003-2010  
Rääkkylän Osuuspankin edustajisto: 2003  
Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä 2001-  
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:  
Rääkkylän kunta: kunnanvaltuuston jäsen  
Metsäliitto OSK: hallintoneuvoston jäsen 2017-  
Rääkkylän Kiinteistöpalvelu Oy: hallituksen puheenjohtaja 2017-

Pasi Laasonen

s. 1972

Koulutus: Agronomi, maatalous- ja metsätieteiden maisteri MMM 2004

Päätoimi: maatalousyrittäjä

Rääkkylän Osuuspankin hallitus: jäsen 12/2020-

Rääkkylän Osuuspankin hallintoneuvosto: puheenjohtaja 14.12.2016-16.12.2020, varapuheenjohtaja 7.12.2011-13.12.2016, jäsen 13.2.2008-

Rääkkylän Osuuspankki edustajisto: jäsen 24.5.2007-14.03.2008

Rääkkylän Osuuspankin nimitysvaliokunta: 7.12.2011-16.12.2020

Keskeinen työkokemus: Maatalousyrittäjä

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Tarkastuslautakunnan puheenjohtaja Rääkkylän kunta

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

#### Hallituksen tehtävät

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

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

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, 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.

OP-Julkinen  
4.5.2023

### 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 toimisuhte. 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:

Kaisa Laitinen ja Pasi Laasonen.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Markku Hirvonen ja Ville Hirvonen. Hallintoneuvosto on todennut ja vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan pankin sulautumisen toteuduttua 31.3.2023.

### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 6 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97 %.

## 8 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.

OP-Julkinen  
4.5.2023

Vuonna 2023 hallituneuvostossa oli miehiä 40 % ja naisia 60 % ja hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40 %.

## 9 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:

Heli Silvennoinen

s. 1984

Tradenomi

Toimitusjohtaja 21.5.2015 alkaen

Luottamustoimet: Itä-Suomen 4H-alue neuvoston jäsen, Kiteen Nuorkauppakamarin hallituksen jäsen

## 10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2021 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Sami Posti päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2021 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita vuoden 2022 osalta seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 3795,78 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Vuoden 2023 tilintarkastuksen palkkioita ei ole vielä ollut maksussa.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 11 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 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 750 euroa.

OP-Julkinen  
4.5.2023

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 275,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 350,00 euroa.  
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 200,00 euroa kokoukselta.

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.

### 13 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

### 14 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

### 15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

### 16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä op.fi-verkkosivuilla.