

Selvitys Etelä-Hämeen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021



Sisällys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta	11
6	Hallitus.....	12
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	17
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	18
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	18
10	Palkitseminen.....	19
11	Sisäpiirihallinto.....	19
12	Lähipiiriliiketoimet	19
13	Vastuullinen toiminta.....	19
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	19

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain 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 Ryhmä muodostuu 31.12.2021 tilanteessa 121 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätaloudsasiakkaille 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.

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. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin 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.

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

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 26.11.2021–2025:

Vaalipiiri 1: Asiakkuuskonttori Hämeenlinna tai Hattula

Ahonen Antti	Hämeenlinna
Björkskog Marco	Hattula
Hämäläinen Matti	Parola
Ilmen-Punkari Eila	littala
Iltanen Tuomo	Hämeenlinna
Kauhanen Karoliina	Hämeenlinna
Kauranen Arne	Hämeenlinna
Koskinen Johannes	Hämeenlinna
Kuisma Sanna	Hämeenlinna
Kuusinen Jouko	Hämeenlinna
Lehkonen Helena	Hämeenlinna
Lehto Juhani	Hämeenlinna
Lehto Kirsi	Hämeenlinna
Lindholm Henri	littala
Liusjärvi Sampo	Hämeenlinna
Oikari Elise	Hattula
Ojansuu-Kaunisto Kirsi	Hämeenlinna
Paasikivi Petra	Hauho
Pajuoja Heikki	Parola
Puotila Ville	Hattula
Sabel Mikko	Hattula
Sieppi Päivi	Hämeenlinna
Sihvo Sasu	littala
Tunturi Tuija	Hämeenlinna
Turtiainen Satu	Hämeenlinna

OP-Julkinen
17.2.2022

Vaalipiiri 2: Asiakkuuskonttori Riihimäki tai Loppi

Hatakka Jarno	Loppi
Jansson Jonas	Hausjärvi
Jauhiainen Ulla	Riihimäki
Joutsu-Hänninen Riitta	Loppi
Kerava Petri	Loppi
Kilpiäinen Jorma	Loppi
Kuparinen Seppo	Launonen
Masalin Kari	Hikiä
Metsänen Markku	Läyliäinen
Miettinen Ari-Pekka	Riihimäki
Määttä Tuija	Riihimäki
Närkki Aino	Riihimäki
Sorsa Markku	Riihimäki
Vilkman Kari	Riihimäki
Yrjö-Koskinen Tiina	Riihimäki

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–25.11.2021:

Vaalipiiri 1: Asiakkuuskonttori Hämeenlinnan tai Hattulan konttori

Ahonen Antti	Hämeenlinna
Anomaa Mattias	Hattula
Hakala Hannu	Hämeenlinna
Huhtinen Miika	Hämeenlinna
Hämäläinen Matti	Hattula
Ilmen-Punkari Eila	littala
Iltanen Tuomo	Hämeenlinna
Iso-Pietilä Riikka	Hämeenlinna
Isosuo Reija	Hämeenlinna
Kauranen Aarne	Hämeenlinna
Kortesuo Katleena	Hämeenlinna (27.4.2021 asti)
Koskinen Johannes	Hämeenlinna
Lehkonen Helena	Hämeenlinna
Lehtonen Irmeli	Hämeenlinna
Lindholm Henri	littala
Liusjärvi Sampo	Hämeenlinna
Mäki-Uuro-Tuiskunen Maria	Hämeenlinna (27.4.2021 alkaen)
Oikari Elise	Hattula
Ojansuu-Kaunisto Kirsi	Hämeenlinna
Paasikivi Petra	Hauho
Salo Markku	Hämeenlinna
Sihvo Sasu	littala
Tamminen Kari	Helsinki
Tunturi Tuija	Hämeenlinna
Vahlman Mikko	Hattula
Yli-Pirilä Pia	Hattula

Vaalipiiri 2: Asiakkuuskonttori Riihimäen tai Lopen konttori

Hellsten Eeva Liisa	Riihimäki
Ihalainen Esko	Hausjärvi
Joutsu-Hänninen Riitta	Loppi
Kilpiäinen Jorma	Loppi

OP-Julkinen
17.2.2022

Koivisto Mikko	Loppi
Lämsä Elina	Hyvinkää
Masalin Kari	Hausjärvi
Metsänen Markku	Läyliäinen
Miettinen Ari-Pekka	Riihimäki
Mäkelä Pertti	Riihimäki
Pyhälampi Eeva	Loppi
Ruissalo Jyrki	Riihimäki
Teppola Eero	Hausjärvi
Vilkman Kari	Riihimäki
Vuorinen Sakari	Loppi

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemissä jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 65 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintoehenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja:

Jouni Haajanen

s. 1965

DI, kuntayhtymän johtaja

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-11/2018, hallintoneuvoston puheenjohtaja 11/2018-, hallintoneuvoston valmistelujaos 11/2019-, nimitysvaliokunta 11/2018-, tarkastusvaliokunta 11/2015-11/2018

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2010-12/2013 ja hallintoneuvoston jäsen 3/2010-11/2010

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tavastia Koulutus Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2015-, Wetterhoff Oy:n hallituksen jäsen 2005- ja Finn-Korkki Oy:n hallituksen jäsen 2005-

Varapuheenjohtaja:

Tapio Jokela

s. 1967

Maanmittausinsinööri, tekninen johtaja

Kotipaikka: Loppi

Hallintoneuvoston jäsen ja varapuheenjohtaja 1/2014-, nimitysvaliokunta 1/2014-, hallintoneuvoston valmistelujaos 11/2019-, tarkastusvaliokunta 1/2014-11/2019

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Lopen Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 12/2010-12/2013 ja hallintoneuvoston jäsen 3/2003-12/2010

OP-Julkinen
17.2.2022

Muut jäsenet:

Ulla Appelroth

s. 1983

KM, luokanopettaja

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 3/2016-, edustajiston jäsen 1/2014-3/2016

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Hämeenlinna-Vanajan seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen 2011-

Jaana Hirva

s. 1959

Erikoislääkintävoimistelija, palvelukoordinaattori

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3/2011-12/2013

Mari Hyvärinen

s. 1967

Farmaseutti

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hauhon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 11/2010-12/2013 ja hallintoneuvoston jäsen 1/1997-11/2010

Sari Jokinen

s. 1974

KM, luokanopettaja, erityisasiantuntija

Kotipaikka: Riihimäki

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Riihimäen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3/2009-12/2013 ja edustajiston jäsen 10/2007-3/2009

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Riihimäen kaupunginvaltuutettu 2000- ja Riihimäen kaupunginhallituksen varapuheenjohtaja 2017-

Eero Kaivola

s. 1959

Maanviljelijä

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-, tarkastusvaliokunnan jäsen 1/2014-11/2016

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hauhon Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2010-12/2013, hallintoneuvoston puheenjohtaja 11/2009-11/2010, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 11/2005-11/2009 ja hallintoneuvoston jäsen 3/2004-11/2005

Katleena Kortesus

s. 1975

FM, yrittäjä, kouluttaja, tietokirjailija

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 4/2021-, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 11/2021-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Etelä-Hämeen Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 1/2018-4/2021 ja edustajiston jäsen 12/2017-4/2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Katleena Kortesus Oy:n hallituksen jäsen 2011-, Kirkon viestintävaliokunnan jäsen 2021-

OP-Julkinen
17.2.2022

Atte Kukkonen

s. 1975

Farmasian yo, toimitusjohtaja

Kotipaikka: Hattula

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3/2011-12/2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Maxair Oy:n hallituksen jäsen 2020-, Wipu Kiinteistöt Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2016- ja Gallium Oy:n hallituksen varajäsen 2011-,

Maarit Kuusela

s. 1958

Yo-merkonomi, KLT-kirjanpitäjä

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 4/2015-, edustajiston jäsen 1/2014-4/2015

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3/2011-12/2013

Jyrki Leppälä

s. 1968

Yo, HHJ-tutkinto, yrittäjä

Kotipaikka: Hyvinkää

Hallintoneuvoston jäsen 4/2021-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Trans Farm Oy:n hallituksen jäsen 2018-, Farmit Website Oy:n hallituksen jäsen 2015- ja Terramedia Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2014-

Juha Majasalmi

s. 1958

KTM, yrittäjä

Kotipaikka: Loppi

Hallintoneuvoston jäsen 3/2016-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Lopen Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2004-12/2013, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 1/1997-11/2003 ja jäsen 4/1996-11/2004

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Planiatalo Oy:n hallituksen puheenjohtaja 1994- ja Talopalvelu J Majasalmi Oy:n hallituksen jäsen 2002-

Janne Näsi

s. 1967

Agrologi, maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2012-12/2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Hämeenlinnan Osuusmeijerin hallituksen puheenjohtaja 2020-

OP-Julkinen
17.2.2022

Timo Saviniemi

s. 1959

Agrologi, sähköinsinööri, yrittäjä

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2008-12/2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Hämeen Sähkötiimi Oy:n hallituksen jäsen 2003-, i-Murske Oy:n hallituksen jäsen 2005-, Hämeenlinnan Liikuntahallit Oy:n hallituksen jäsen 8/2017-

Katri Selin-Nurmi

s. 1961

Yo, markkinointisihteeri, myyntisihteeri, yrittäjä

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2003-12/2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Valiomies Selin Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2014-

Ritva Säilä-Paajanen

s. 1964

Yo, sosiaalikasvattaja, päiväkodin johtaja

Kotipaikka: Loppi

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Lopen Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 11/2005-12/2013 ja hallintoneuvoston jäsen 3/2003-11/2005

Anu Talja

s. 1976

Tradenomi (YAMK), yrittäjä

Kotipaikka: Riihimäki

Hallintoneuvoston jäsen 3/2016-, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 11/2019-, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 11/2016-11/2019, nimitysvaliokunnan jäsen 1/2014-3/2016 ja edustajiston jäsen 1/2014-3/2016

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Riihimäen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2012-12/2013 ja edustajiston jäsen 4/2011-4/2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lasiliiri Oy:n hallituksen jäsen 2004-, Arctic Kiinteistöt Oy:n hallituksen jäsen 2005-

Pekka Toveri

s. 1961

Kenraalimajuri

Kotipaikka: Tuusula

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2012-12/2013

OP-Julkinen
17.2.2022

Pasi Vesala
s. 1967

Kartoittaja, sopimusala-asiamies

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3/2011-12/2013

Vilho Ylönen

s. 1956

FM, rehtori

Kotipaikka: Riihimäki

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Riihimäen Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2012-12/2013, hallintoneuvoston jäsen 4/2006-11/2012 ja edustajiston jäsen 7/1997-4/2006

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Riihimäki Shooting Center Oy:n hallituksen jäsen 2017-

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

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

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

OP-Julkinen
17.2.2022

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. 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

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimestä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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. 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.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

OP-Julkinen
17.2.2022

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Haajanen Jouni, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Jokela Tapio, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Kortesuo Katleena, edustajiston valitsema 4/2021 asti
Koskinen Johannes, edustajiston valitsema
Mäkelä Pertti, edustajiston valitsema
Savola Jussi, hallituksen puheenjohtaja
Nieminen Sari, hallituksen varapuheenjohtaja

Helin Mika, toimitusjohtaja, läsnäolo-oikeudella
Mikkola Matti, pankinjohtaja, sihteeri

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2021.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikärajana on 65 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

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
17.2.2022

Hallituksen kokoonpano

Hallituksen puheenjohtaja:

Jussi Savola

s. 1972

OTL, VTM, VT

Yhtymäjohtaja

Kotipaikka: Riihimäki

Hallituksen jäsen 1/2014-, puheenjohtaja 11/2018-, nimitysvaliokunta 11/2018-

Muut luottamustoimet OP ryhmässä: Riihimäen Seudun Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 11/2010-12/2013 ja hallituksen jäsen 11/2010

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Tays Kehitysyhtiö Oy:n hallituksen jäsen 2020-, Kanta Logistiikka Oy:n hallituksen jäsen 2019-

Hallituksen varapuheenjohtaja:

Sari Nieminen

s. 1971

yo-laskentamerkonomi, kiinteistösihteeri/kirjanpitäjä/isännöitsijä

Kotipaikka: Hauho

Hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 1/2014-, nimitysvaliokunta 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hauhon Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 11/2010-12/2013, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 11/2009-11/2010 ja hallintoneuvoston jäsen 4/2007-11/2009

Muut jäsenet:

Kyösti Arovuori

s. 1979

MMT, yrittäjä

Kotipaikka: Hausjärvi

Hallituksen jäsen 11/2018-, hallintoneuvoston puheenjohtaja 11/2016-11/2018, nimitysvaliokunta 11/2016-11/2018 ja hallintoneuvoston jäsen 1/2014-11/2018

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Riihimäen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2012-12/2013, tarkastusvaliokunnan jäsen 11/2012-12/2013 ja edustajiston jäsen 10/2007-4/2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: REINU econ Oy:n hallituksen jäsen 2020-, Hausjärven kunnan kunnanvaltuuston jäsen 2021-

Harri Frankberg

s. 1960

Autoteknikko, hallituksen puheenjohtaja

Kotipaikka: Loppi

Hallituksen jäsen 11/2016-, hallintoneuvoston jäsen 2014-11/2016

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Lopen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1/2002-11/2003 ja 12/2010-12/2013, hallintoneuvoston puheenjohtaja 11/2005-12/2010 ja varapuheenjohtaja 11/2003-11/2005

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: HF-Autohuolto Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2020-, Kem Park Oy:n hallituksen jäsen 2021-, Tehtaankadun Autohuolto Oy:n hallituksen varajäsen 2008-

OP-Julkinen
17.2.2022

Teija Lehto
s. 1964
FM, lehtori
Kotipaikka: Loppi
Hallituksen jäsen 11/2015, hallintoneuvoston jäsen 1/2014-11/2015
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Lopen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 12/2008-12/2013, hallituksen jäsen 11/2005-12/2008 ja hallintoneuvoston jäsen 4/2004-11/2005

Ilkka Ruohola
s. 1957
DI, hallituksen puheenjohtaja
Kotipaikka: Hämeenlinna
Hallituksen jäsen 11/2014-, hallintoneuvoston jäsen 1/2014-11/2014
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2012-12/2013
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kultakeskus Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2016-, Rantamaja Invest Oy:n hallituksen jäsen 2021-, Sporrong AB:n hallituksen puheenjohtaja 2018-, Juveel Ou hallituksen jäsen 2012-, Kiinteistö Oy Hämeenlinnan Kariston hallituksen puheenjohtaja 2008- ja Hämeen Kanta Oy:n hallituksen jäsen 2016-

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.

Hallituksen on huolehdittava:

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti

OP-Julkinen
17.2.2022

- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

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.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

OP-Julkinen
17.2.2022

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin valvontaa tai osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpano on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

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:

Jussi Savola, Sari Nieminen, Kyösti Arovuori, Harri Frankberg, Teija Lehto ja Ilkka Ruohola.

OP-Julkinen
17.2.2022

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-
musta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään
huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän moni-
muotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien
riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina
suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla ole-
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 96,7 %.

Savola Jussi	13 kertaa
Nieminen Sari	13 kertaa
Arovuori Kyösti	13 kertaa
Frankberg Harri	12 kertaa
Lehto Teija	12 kertaa
Ruohola Ilkka	13 kertaa
Helin Mika	12 kertaa

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

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.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian,
toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön
muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Mika Helin

s. 1965

KTM

Toimitusjohtaja 1.1.2016 alkaen

Kotipaikka: Hämeenlinna

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Etelä-Hämeen Osuuspankin hallituksen
jäsen 2016-, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2019-, Hämeen Kauppakamarin
hallituksen varapuheenjohtaja 2021- ja hallituksen jäsen 2018- sekä Keskinäinen Eläkeva-
kuutusyhtiö Ilmarisen OP neuvottelukunnan jäsen 2016-

OP-Julkinen
17.2.2022

Matti Mikkola
s. 1961
varatuomari
pankinjohtaja
toimitusjohtajan sijainen 1.1.2016 alkaen

Johtoryhmä

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

Mika Helin, toimitusjohtaja

Matti Mikkola, pankinjohtaja
Vastuualueena varallisuudenhoito ja lakipalvelut, hallinnon sihteeri, rahoitusjohdon puheenjohtaja

Eetu Jahkonen, pankinjohtaja
Vastuualueena yritysasiakaspalvelut

Tuija Lehto, kehitysjohtaja, johtoryhmän sihteeri
Vastuualueena kyvykkydet, kulttuuri ja työntekijäkokemus sekä 7/2021 asti hallinto

Mari Männistö, riskienhallintajohtaja
Vastuualueina myös 8/2021 alkaen hallinto ja talous

Janne Vaittinen, pankinjohtaja
Vastuualueina henkilöasiakaspalvelut, liiketoiminnan ohjaus ja asiakaskokemus

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oyj Ab on vuodesta 2013 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Hannu Paunikallio päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7 968,84 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

OP-Julkinen
17.2.2022

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1950 euroa kuukaudessa, hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 625 euroa kuukaudessa ja hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 475 euroa kuukaudessa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 475 euroa kokoukselta sekä hallintoneuvoston kokouksista hallintoneuvoston kokouspalkkio.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 865 euroa kuukaudessa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 370 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 edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 370 € kokoukselta ja edustajiston kokouksen puheenjohtajalle kokouspalkkio kaksinkertaisena.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2021.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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