

# Selvitys Päijät-Hämeen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021

---

---

## Sisälllys

1	Sovellettava sääntely .....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto kokous .....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta .....	12
6	Hallitus.....	14
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä .....	18
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	19
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	20
10	Palkitseminen.....	20
11	Sisäpiirihallinto.....	20
12	Lähipiiriliiketoimet .....	20
13	Vastuullinen toiminta.....	20
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	21

OP-Julkinen  
29.3.2022

## 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 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 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.

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. 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.

OP-Julkinen  
29.3.2022

### 3 Edustajisto kokous

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 2021–2025:

#### Lahden vaalipiiri:

Jäsen:	Kotipaikka:
Aitamurto Johanna	Lahti
Anttila Jussi	Nastola
Forsman Juha-Pekka	Lahti
Hahl Marko	Lahti
Halsti Risto	Lahti
Huttunen Timo	Kalliola
Jaatinen Satu	Kurhila
Kangasaho Julia	Orimattila
Kanninen Risto	Uusikylä
Karjalainen Pasi	Lahti
Lempinen Kari	Lahti
Lyttinen Eija	Lahti
Majaniemi Salla	Lahti
Niemi Jarkko	Hollola
Pelliniemi Veikko	Lahti
Pohjolainen Terttu	Lahti
Pollari Jaana	Lahti
Ranta Katri	Lahti
Reinikka Sami	Nastola
Ristkari-Ryynänen Ulla	Hollola
Ruusunen Satu	Hollola
Silen Johanna	Lahti
Sipilä Niina	Kukkila

OP-Julkinen  
29.3.2022

Smolander Lea	Lahti
Ulmanen Juha	Lahti
Uotinen Piia	Lahti
Vahter Merja	Lahti
Vappula Ahti	Villähde
Viinikka Anneli	Lahti

Heinolan vaalipiiri

Jäsen:	Kotipaikka:
Kantanen Pekka	Heinola
Leino Jari	Heinola
Rautkoski Mikko	Paaso
Turve Heli	Heinola kk
Varjo Niina	Heinola

Hollolan vaalipiiri:

Jäsen:	Kotipaikka:
Kemppi Laura-Maaria	Hollola
Lampi Pentti	Hollola
Lampola Mika	Hämeenkoski
Lehti Leena-Kaisa	Hollola
Markkola Aki	Hämeenkoski
Peltonen Lasse	Hollola
Ruusunen Satu	Hämeenkoski

litin vaalipiiri:

Jäsen:	Kotipaikka:
Holmström Jari	litti
Kankkunen Antti	litti
Karjalainen Pia	Sääskjärvi

14.12.2021 kautensa päättäneen edustajiston jäseniä olivat:

Heinolan vaalipiiri:

Jäsen:	Kotipaikka:	
Liisa Hirvikoski	Heinola	
Olli Hirvikoski	Heinola	
Sari Mäkelä	Heinola	
Marko Latvanen	Heinola	Siirtyi hallintoneuvostoon 28.4.2021.
Heli Turve	Heinola kk	

Hollolan vaalipiiri:

Jäsen:	Kotipaikka:	
Kristiina Hämäläinen	Hollola	Siirtyi hallintoneuvostoon 28.4.2021.
Pentti Lampi	Hollola	
Mika Lampola	Hämeenkoski	
Kaisa Lehti	Hollola	
Aki Markkola	Hämeenkoski	

OP-Julkinen  
29.3.2022

Satu Ruusunen  
Matti Siirola

Hämeenkoski  
Hollola

Siirtyi hallintoneuvostoon 28.4.2021.

litin vaalipiiri:

Jäsen:

Kotipaikka:

Antti Finska  
Pia Karjalainen  
Anniina Peltola

litti  
Sääskjärvi  
litti

Siirtyi hallintoneuvostoon 28.4.2021.

Jäsenyys päättynyt 03/2021

Lahden vaalipiiri:

Jäsen:

Kotipaikka:

Johanna Aitamurto  
Jussi Anttila  
Milla Bruneau  
Riitta Erviä  
Marko Hahl  
Risto Halsti  
Noora Häyhä  
Leena Jarla  
Pasi Karjalainen  
Marja Keto  
Raimo Kiljunen  
Petra Kärkinen  
Maaria Knuutila  
Kari Känkänen  
Paavo Paavali Kärkkäinen  
Kari Lempinen  
Salla Majaniemi  
Risto Mäkelä  
Salla Natunen  
Ulla Ristkari-Ryynänen  
Juha Rostedt  
Kari Salmi  
Niina Sipilä  
Juha Ulmanen  
Kirsti Vaara  
Merja Vahter  
Raisa Valve  
Anneli Viinikka

Lahti  
Nastola  
Lahti  
Lahti  
Lahti  
Lahti  
Lahti  
Villähde  
Nastola  
Lahti  
Lahti  
Lahti  
Lahti  
Uusikylä  
Uusikylä  
Lahti  
Lahti  
Lahti  
Hollola  
Lahti  
Helsinki  
Kukkila  
Lahti  
Lahti  
Lahti  
Lahti  
Lahti

Siirtyi hallintoneuvostoon 28.4.2021.

Siirtyi hallintoneuvostoon 28.4.2021.

Siirtyi hallintoneuvostoon 28.4.2021.

Siirtyi hallintoneuvostoon 28.4.2021.

#### 4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston kokouksen valitsevia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

OP-Julkinen  
29.3.2022

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Alinen Lasse  
s. 1960  
Teologian maisteri  
Opettaja  
Kotipaikka: litti  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2014

Bruneau Milla Sylvia  
s. 1972  
Medianomi  
Tv-Tuottaja  
Kotipaikka: Lahti  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Päijät-Hämeen hyvinvointialueen aluevaltuuston jäsen 2022-  
Lahden Seudun Kehitys LADEC Oy, hallituksen puheenjohtaja alk. 2021-  
Eläkevakuuttaja Keva, hallituksen varajäsen alk. 2021-  
Lahden kaupunginhallituksen elinvoima- ja työllisyysjaoston puheenjohtaja alk. 2021-  
Lahden kaupunginhallituksen varapuheenjohtaja alk. 2021-  
World Alliance for Low Carbon Cities (WALCC), hallituksen jäsen alk. 2020-  
Kansallinen Kokoomus ry, puoluevaltuuston varajäsen alk. 2020-  
Varakansanedustaja, Kokoomuksen Hämeen piiri alk. 2019-  
Päijät-Hämeen liitto, maakuntavaltuuston jäsen alk. 2019-  
Lahden kaupunginvaltuutettu alk. 2013-

Finskas Antti  
s. 1961  
Maatilatekninen koulutus  
Maanviljelijä  
Kotipaikka: litti  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2021

Forsman Raija  
s. 1962  
Kauppatieteiden maisteri  
Toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Lahti  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2013  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Lahden hiihtoseura, johtokunnan jäsen  
Etelä-Hämeen Osuuspankki, Hämeenlinna: hallintoneuvoston jäsen

Hyytiä Kari  
s. 1957  
Ammatillinen koulutus, Ay-toimihenkilökoulutus  
Ammatillisen koulutuksen asiantuntija  
Kotipaikka: Hollola  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2011

OP-Julkinen  
29.3.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Hollolan kunnanvaltuutettu ja kunnanhallituksen varajäsen  
Maakuntavaltuuston ensimmäinen varapuheenjohtaja, Myrrin jäsen,  
SDP:n valtuusto ja kunnallisjärjestön PJ, puoluevaltuuston jäsen,  
Maakuntavaltuuston varajäsen

Hämeenniemi Tiina  
s. 1973  
Metsätalousyrittäjän tutkinto  
Maaseutuyrittäjä  
Kotipaikka: Heinola  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2011  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Maanomistajain liitto, hallituksen varajäsen  
Heinolan Manttaalikunnan säätiö pj

Hämäläinen Kristiina  
s. 1978  
sairaanhoitaja YAMK  
Hyvinvointijohtaja  
Kotipaikka: Hollola  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Aluevaltuutettu 2022 –  
Poliisiasianneuvottelukunta (sisäministeriö), varajäsen 2016 –  
Hollolan Tilapalvelu Oy, hallituksen jäsen 2021 -

Häyhä Noora Emilia  
s. 1985  
Yhteiskuntatieteiden maisteri  
Palveluvastaava, Kiipulasäätiö 2021-  
Kotipaikka: Lahti  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2021

Kari Mika  
s. 1967  
Yhteisöpedagogi  
Kansanedustaja  
Kotipaikka: Lahti  
Hallintoneuvoston puheenjohtaja alkaen 2011-  
Hallintoneuvoston jäsen 2010-2011  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Lahden kaupunginvaltuuston jäsen alk. 2005, pj 2013-2017  
Päijät-Hämeen Maakuntavaltuusto, pj  
Eduskunnassa eri valiokuntien jäsenyyksiä  
Suomen Pankin tilintarkastajien pj 2019  
Aluevaltuutettu ja valtuuston pj 2022-  
Palkansaajasäätiö, hallituksen jäsen  
Maanpuolustuksen kannatussäätiö, hallituksen jäsen

Kauppinen Matti Tapio  
s. 1959  
Kasvatustieteiden maisteri  
Johtaja  
Kotipaikka: Heinola



OP-Julkinen  
29.3.2022

Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2008  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Suomen Urheiluopiston kannatusosakeyhtiö, hallituksen jäsen  
Vierumäen Infra Oy, hallituksen jäsen  
Vierumäki Sports Oy, hallituksen jäsen  
Kiinteistöosakeyhtiö Vierumäen Kumina, hallituksen jäsen  
Jyränkölän Settlementti ry, hallituksen jäsen

Kivinen Kari  
s. 1962  
Maa- ja metsätaloustieteiden maisteri  
Maatalous-yrittäjä  
Kotipaikka: Hollola  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2008

Komu Pekka  
s. 1982  
Yhteiskuntatieteiden ylioppilas  
Liiketoimintakehittäjä  
Kotipaikka: Lahti  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2013  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Lahden kaupunginhallituksen jäsen alk. 2017 - , pj 2017-2019  
Lahden konserni- ja tilajaoston jäsen 2019-  
Päijät-Hämeen hyvinvointikuntayhtymän yhtymäkokouksen vpj 2019-  
Lahden kaupunginvaltuutettu 2009-

Kärkinen Petra Hannele  
s. 1979  
YAMK Tradenomi  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Nastola  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Lahti City ry:n hallituksen jäsen 2019, pj 2020-

Latvanen Marko  
s. 1969  
Yo-merkonomi  
Toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Heinola  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Majula Oy, hallituksen jäsen 1993-  
Kiinteistö Oy Nastolan Kuusiahho, hallituksen jäsen 2001-  
Jyrängön Liikekeskus Oy, hallituksen jäsen 2002-  
Macala Oy, hallituksen pj 2007-  
TÄHTI-INVEST OY, hallituksen jäsen 2013-  
Kiinteistö Oy HC Villas Himos II, hallituksen jäsen 2017-  
Heinolan Peliitat Oy, hallituksen jäsen 2019-  
Jalemala Oy, hallituksen pj 2021-

Mikkanen Anne  
s. 1966  
Filosofian maisteri

OP-Julkinen  
29.3.2022

Hankejohtaja, metsätalouden alkutuottaja  
Kotipaikka: Lahti  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2014  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Päijät-Hämeen poliisilaitoksen neuvottelukunta: varajäsen 2021-  
Lahden kaupungin rakennus- ja ympäristölupalautakunta: varajäsen 2021-

Mäki-Reinikka Pekka  
s. 1956  
Maa- ja metsätaloustieteiden maisteri  
Johtaja  
Kotipaikka: Lahti  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2012  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Lahden väestönsuojelusäätiö, hallituksen jäsen  
Päijät-Hämeen Viljaklusteri, hallituksen jäsen

Nordlund Jyrki  
s. 1954  
Teologian maisteri  
Eläkeläinen  
Kotipaikka: Kausala  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2005

Pietiläinen Pekka  
s. 1963  
Yo-merkonomi  
Liikkeenharjoittaja  
Kotipaikka: Syrjäkoski  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2014

Rosendahl Risto  
s. 1956  
Toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Lahti  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 1996  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
As Oy Vapaudentie, hallituksen pj  
Naisten Pukutehdas Oy, hallituksen pj

Siirola Matti Juhani  
s. 1957  
Ylioppilas,  
Maanviljelijä  
Kotipaikka: Hollola  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Hollolan kunnanvaltuusto 2001-  
Hollolan kunnanvaltuuston tarkastusvaliokunnan pj 2017-

Suhonen Kaarina Eeva  
s. 1970  
Sairaahoitaja YAMK  
Osastonhoitaja  
Kotipaikka: Lahti

OP-Julkinen  
29.3.2022

Hallintoneuvoston jäsen 2007-2021  
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja alkaen 2021-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Lahden kaupunginvaravaltuutettu 2021-  
Keskustan Päijät-Hämeen piirin varapj.  
Lahden Diakoniasäätiön valtuuskunta

Tarula Matti Helmer  
s. 1967  
Maatalouden perustutkinto ja yritystoiminnan jatkolinja  
Maanviljelijä  
Kotipaikka: Huutotöyry  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2004  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
litin kunnanvaltuuston varajäsen sekä koulutuslautakunnan jäsen  
litti Säätiö, hallituksen jäsen  
Mtk-litti, johtokunnan jäsen  
litin Keskusta, johtokunnan jäsen

Valve Raisa Helena  
s. 1969  
Johtava ravitsemusterapeutti  
Kotipaikka: Lahti  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Ravitsemusterapeuttien yhdistys, hallituksen jäsen 2015-  
Dieettimedia Oy, hallituksen jäsen 2016-

Warpenius Tarja  
s. 1958  
Merkonomi  
Metsätalousyrittäjä  
Kotipaikka: Lusi  
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 1991-  
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2011-2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Päijät-Hämeen maaseutusäätiö, hallituksen jäsen

#### 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

OP-Julkinen  
29.3.2022

- 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 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. 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 hallintoelimellä 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.

OP-Julkinen  
29.3.2022

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

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:

Essi Alaluukas	hallituksen puheenjohtaja
Pentti Lampi	edustajiston jäsen
Kari Lempinen	edustajiston jäsen
Mika Kari	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Anssi Pyysing	hallituksen jäsen
Ulla Ristkari-Ryynänen	edustajiston jäsen
Tarja Warpenius	hallintoneuvoston jäsen

Nimitysvaliokunta on vuonna 2021 kokoontunut 5 kertaa.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 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

OP-Julkinen  
29.3.2022

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.

#### Hallituksen kokoonpano

##### **Essi Alaluukas, puheenjohtaja**

s. 1975

Filosofian maisteri

Asiakkuusjohtaja

Kotipaikka: Hollola

Hallituksen jäsen 2016 alkaen, puheenjohtaja 6/2018 alkaen

##### **Anssi Pyysing, varapuheenjohtaja**

s. 1967

Restonomi

Yksityisyrittäjä

Kotipaikka: Lahti

Hallituksen jäsen 11/2011 alkaen, varapuheenjohtaja 12/2019 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

- Pienpanimoliitto ry, hallituksen jäsen
- Teerenpeli Panimo & Tislaamo Oy, hallituksen puheenjohtaja
- Teerenpeli Ravintolat Oy, hallituksen jäsen, toimitusjohtaja
- Teerenpeli Yhtiöt Oy, toimitusjohtaja/hallituksen jäsen
- As Oy Hämeennurkka, hallituksen puheenjohtaja
- Päijät-Hämeen Viljaklusteri, ohjausryhmän jäsen
- Teeren Cafe Oy, toimitusjohtaja, hallituksen puheenjohtaja

##### **Susanna Junnila**

s. 1973

Asianajaja

Varatuomari

Kotipaikka: Lahti

Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2018 alkaen

##### **Turo Kilpeläinen**

s. 1980

KTT

Rehtori, toimitusjohtaja

Kotipaikka: Lahti

Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2019 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

- Ammattikorkeakoulujen rehtorineuvosto Arene ry, hallituksen jäsen
- Lahden Seudun Kehitys LADEC Oy, hallituksen jäsen

##### **Mari Silvennoinen**

OP-Julkinen  
29.3.2022

s. 1976

Diplomi-insinööri, KTM

Chief Digital Business Officer

Kotipaikka: Lahti

Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2021 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

- Airmodus Oy, Hallituksen puheenjohtaja
- Steaks Contact Wear Oy, Hallituksen puheenjohtaja

### **Tero Tulokas**

s. 1975

Diplomi-insinööri

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Hollola

Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2019 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

- Suomalainen Energiaklubi ry, hallituksen puheenjohtaja

### **Kari Valonen**

s. 1959

Maa- ja metsätaloustieteen maisteri, agronomi

Maaseutuyrittäjä

Kotipaikka: Hollola

Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2009 – 12/2021

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

### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistuomivallan, 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:

OP-Julkinen  
29.3.2022

- 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
- 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 riskilimitit 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 toimitusjohtajan 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.



OP-Julkinen  
29.3.2022

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.

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 kokoonpanoa 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 yhteistyösuhteessa, 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:

OP-Julkinen  
29.3.2022

Essi Alaluukas  
Mari Silvennoinen  
Susanna Junnila  
Tero Tulokas  
Turo Kilpeläinen  
Kari Valonen

Hallituksen jäsenistä riippumaton ei merkittävän asiakkuutensa vuoksi ole Anssi Pyysing. Pankin hallinto on määritellyt menettelyt, joilla asioiden riippumaton käsittely taataan.

#### 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 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-  
prosentti oli 96 %.

<u>Hallituksen jäsen</u>	<u>Kokoukset, joihin osallistunut 2021</u>
Essi Alaluukas	1 2 3 4 5 6 7 - 9 10 11 12
Susanna Junnila	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
Turo Kilpeläinen	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
Mika Kivimäki	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
Anssi Pyysing	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
Mari Silvennoinen	toimikausi alkoi kokouksesta: 12
Tero Tulokas	1 2 3 4 - 6 7 8 9 - 11 12
Kari Valonen	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 toimikausi päättyi 11/12

## 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.

OP-Julkinen  
29.3.2022

Osuuspankin toimitusjohtaja:

**Mika Kivimäki**

s. 1969  
KTM, eMBA  
Toimitusjohtaja  
toimitusjohtaja 1.1.2019 alkaen

**Petri O. Hokkanen**

s. 1964  
Hallintotieteiden maisteri, eMBA  
Pankinjohtaja  
toimitusjohtajan sijainen 7.2.2019 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.

Toimitusjohtaja Mika Kivimäki  
Riskienhallintajohtaja Erja Äijälä  
Pankinjohtaja Sirpa Aalto / talous, kiinteistöt, HR, hallinto  
Pankinjohtaja Petri O. Hokkanen / lakipalvelut, yritysrahoitus  
Pankinjohtaja Raija Laine-Paajanen / HA-rahoitus, konttoriverkosto, asiakkuudet  
Pankinjohtaja Ilona Iiskonmäki / varallisuudenhoito, pankin yhteisöllinen rooli, markkinointi ja viestintä

## 8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab KHT on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heikki Tuomi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita vuonna 2021 seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 29.013,12 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 184,56 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.

Osuuspankki noudattaa soveltuvien 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 vuosipalkkio/kuukausipalkkio 2140,00 euroa  
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 510,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 850,00 euroa.  
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 370,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 370,00 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 edustajiston kokous on päättänyt noudattaa 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 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.