

# Selvitys Ylä-Savon 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 .....	18
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	18
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	19
10	Palkitseminen.....	19
11	Sisäpiirihallinto.....	19
12	Lähipiiriliiketoimet .....	19
13	Vastuullinen toiminta.....	19
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	20

## 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 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 eräänneestä 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.

### 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 2021–2025:

Allinen Marko	Kiuruvesi
Antikainen Jussi	lialmi
Essayah Sari	Lapinlahti
Harmoinen Bartje	Myllyniemi
Heinonen Sami	Niemiskylä
Heiskanen Mikko	Vieremä
Heiskanen Raili eläkeläinen	Vieremä
Huuskonen Jukka	Kalliokylä
Hänninen Tatu	Lapinlahti
Jauhiainen Henri	Jyrkkä
Juntunen Jarkko	Nissilä
Kainulainen Mika	Sonkajärvi
Karppinen Eeva	Lapinlahti
Kauppinen Veikko	Vieremä
Knuutinen Maarit	Remeskylä
Koukkari Erkki	Vieremä
Kurtelius Lauri	Sonkajärvi
Laitinen Harri	Lapinlahti
Luukkonen Merja	Sonkajärvi
Majala Jouni	Pajujärvi
Nieminen Juha	Kiuruvesi
Niskanen Pekka	Kiuruvesi
Partanen Leevi-Petteri	Sukeva
Pikkarainen Rauno	Kiuruvesi
Pirkkalainen Tarja	Kaupplanmäki
Pitkänen Kalle yrittäjä	Alapitkä
Rannio Jorma	Lapinlahti

OP-Julkinen  
22.3.2022

Vatanen Jussi	Helsinki
Virkkunen Seppo	Lapinlahti
Väisänen Kari	Sonkajärvi

**Edustajiston kokoonpano 2017-2021**

Arbelius Tarja	Kiuruvesi
Asunmaa Juha	Kuopio
Heikkinen Raimo	Lapinlahti
Heinonen Sami	Kiuruvesi
Heiskanen Mikko	Vieremä
Heiskanen Raili	Vieremä
Honkanen Viljo	Vieremä
Hujanen Niilo	Sukeva
Huusko-Kainulainen Tanja	Sonkajärvi
Huuskonen Jukka	Kiuruvesi
Hyvärinen Joni Petteri	Honkaranta 24.3.2021 alkaen
Hänninen Anni	Lapinlahti 24.3.2021 saakka
Jauhiainen Henri	Jyrkkä
Juntunen Jarkko	Vieremä
Juntunen Mika	Sonkajärvi
Kallioinen Säde	Vantaa
Karhu Ella	Sonkajärvi
Kauhanen Laura	Vieremä
Kauranen Laura	Oulu
Kauppinen Veikko	Vieremä
Keränen Hannu	Sonkajärvi
Kilvensalmi Ahti	Kiuruvesi 24.3.2021 saakka
Knuutinen Jaana	Kiuruvesi
Koukkari Erkki	Vieremä
Kumpulainen Tuomo	Kiuruvesi
Kurtelius Lauri	Sonkajärvi
Kärnä Rauno	Paisua
Laajalahti Kyösti	Iisalmi
Lahti Sanna	Lapinlahti
Laiho Teemu	Jyväskylä
Lappalainen Matti	Kiuruvesi
Luukkonen Merja	Sonkajärvi
Mikkola Pekka	Sukeva
Mustonen Riitta	Sonkakoski
Mäkinen Joonas	Kuopio
Niskanen Pekka	Kiuruvesi
Partanen Kari	Sukeva
Partanen Leevi	Sukeva
Pennanen Tapani	Kiuruvesi
Pikkarainen Rauno	Kiuruvesi
Pitkänen Kalle	Alapitkä 24.3.2021 alkaen
Puurunen Erkki	Lapinlahti
Rannio Jorma	Lapinlahti
Repo Pentti	Sonkajärvi
Rissanen Matti	Sonkajärvi
Rönkkö Nina	Hernejärvi
Surma-aho Kari	Lapinlahti
Taskinen Juha	Kiuruvesi

OP-Julkinen  
22.3.2022

Tikkanen Emmi	Kiuruvesi 24.3.2021 saakka
Toivonen Lauri	Kiuruvesi 24.3.2021 alkaen
Valtonen Tuula	Sonkajärvi
Virkkunen Seppo	Lapinlahti
Väisänen Sari	Sonkajärvi
Väisänen Teemu	Oulu

## 4 Hallintoneuvosto

### Hallintoneuvoston valinta

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

#### **Martikainen Ossi**

##### **Puheenjohtaja**

s.1970

YTM, HHJ

Yrittäjä

Lapinlahti

Hallintoneuvoston puheenjohtaja (ent. Osuuspankki Poppia) 2011 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lapinlahden kunta valtuuston jäsen alkaen 1997, kunnanhallituksen puheenjohtaja 2013-2022, Savon Energiaholding Oy hallituksen jäsen 2008 alkaen ja puheenjohtaja 2010 alkaen, Savon Voima Oyj hallituksen jäsen 2012 alkaen, Portaanpään opiston johtokunnan jäsen 2020 alkaen, Kuopion konservatorion hallituksen jäsen 2018 alkaen, Euroopan alueiden komitean jäsen 2003-5 ja 2011-2021, varajäsen 2001-2002 ja 2006-2010.

#### **Hurskainen Harri**

##### **Varapuheenjohtaja**

s.1963

agrologi

maatalousyrittäjä

Vieremä

Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston jäsen 1.10.2011 – 25.8.2020, varapuheenjohtaja 25.8.2020 –

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kauppilanmäen vesiosuuskunta hallituksen jäsen 10.10.2001 -, TAH-maito Oy hallituksen puheenjohtaja 23.4.2021 –

#### **Muut jäsenet**

Hänninen Anni

s. 1995

kätilö AMK

OP-Julkinen  
22.3.2022

Kättilö  
Lapinlahti  
Ylä-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 24.3.2021 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ylä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 – 24.3.2021.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Juntunen Heikki  
s. 1973  
agrologi  
Maatalousyrittäjä  
Vieremä  
Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston jäsen 7.4.2014 – 24.3.2021  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: lialmen Pöytätennis ry 94 puheenjohtaja 2020 –

Juntunen Marja  
s. 1970  
merkonomi, laskentatoimi yo  
Tavaratalojohtaja  
Sonnkajärvi  
hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 -.  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonnkajärven Osuuspankin hallituksen jäsen 2008-2019  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Kainulainen Kari  
s. 1971  
agrologi  
Maanviljelijä  
Sonnkajärvi  
hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 -.  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonnkajärven Osuuspankin hallintoneuvoston ja tarkastusvaliokunnan jäsen 2008-2019  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Matkusjoen vesiosuuskunnan hallituksen varajäsen 2021 -

Kauhanen Anna-Leena  
s.1971  
sosionomi  
Palveluohjaaja  
Vieremä  
Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston jäsen 26.5.2016 -.  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Kilvensalmi Ahti  
s.1969  
rakennusmestari rkm  
Rakennusmestari, kiinteistöpäällikkö  
Ylä-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 24.3.2021 -.  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ylä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 – 24.3.2021.

OP-Julkinen  
22.3.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Vieremän toimitilat Oy toimitusjohtaja 2017 -. Rakennus Ahki Oy varsinainen jäsen 2009 -, Kiuruveden kaupunginvaltuusto 2017-.

Koski Heli  
s. 1975  
Sairaanhoitaja  
Sonkajärvi  
hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 -.  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonkajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010, varapuheenjohtaja 2016 - 2019  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Toivakon yhteismetsän toimitsija 2013-.

Kärkkäinen Ari  
s. 1970  
maatalouskoneasentaja, linja-autonkuljettaja  
Maatalousyrittäjä  
Lapinlahti  
Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston jäsen 7.4.2014 -.  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lapinlahden Asemapuisto Oy hallituksen puheenjohtaja 2013-.

Laitinen Tiina-Loviisa  
s.1983  
tradenomi  
Kirjanpitäjä  
Vieremä  
hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 -.  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Ilien Ky toimitusjohtaja 2018

Lappalainen Erja  
s. 1959  
yo-merkonomi  
Entinen pankkitoimihenkilö, kuljetusyrittäjä  
Kiuruvesi  
hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 - .  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: edustajiston jäsen 4.12.2017 – 1.10.2019.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Siluettiverstas Oy toimitusjohtaja 2020 -.

Paldanius Kalevi  
s. 1958  
PhD (psykologia)  
Yliopettaja  
Lapinlahti  
Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston jäsen 1.11.2011 -.  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Partanen Tuula  
s.1968  
lähihoitaja  
Yrittäjä



OP-Julkinen  
22.3.2022

Sonkajärvi

hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonkajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002-2016 ja hallituksen jäsen 2016-2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Palosenmäen palvelukoti Oy hallituksen puheenjohtaja 2000 -.

Pentikäinen Risto

s.1953

teologian maisteri

Eläkeläinen

Kiuruvesi

Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston jäsen 18.4.2012 – 24.3.2021.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Piippo Sirpa

s. 1972

ylioppilas, merkonomi

Myyjä

Kiuruvesi

hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 – 21.1.2021

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kiuruveden kaupunginvaltuutettu 2000-, sivistyslautakunnan jäsen, tarkastuslautakunnan pj 2017-.

Repo Mika

s. 1971

Maa- ja metsätaloustieteen maisteri

Agronomi

lisalmi

hallintoneuvoston jäsen 2.10.2019 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonkajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008 – 2019.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Ruotsalainen Ari

s. 1963

metsätalousinsinööri

Asiakkuuspäällikkö

Kiuruvesi

Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston jäsen 26.5.2016 – 24.3.2021.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Ryhänen Teemu

s.1979

lukio, myyjän ammattitutkinto

Osastonvastaava

lisalmi

Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston jäsen 1.10.2011 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

OP-Julkinen  
22.3.2022

Tikka Tuomo

s. 1964

maatilateknikko

Maatalousyrittäjä

Kiuruvesi

Ylä-Savon Osuuspankin (ent. Osuuspankki Poppia) hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
1.10.2011 - 25.8.2020, hallintoneuvoston jäsen 26.8.2020 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kiuruveden kaupunginhallituksen jäsen  
2019 -, Kiinteistö Oy Kiuruveden Kiurunkulma hallituksen jäsen 2017 -, Kiuruveden Met-  
sänhoitoyhdistyksen hallituksen jäsen 2012-2016, MTK valtuuskunta 2001-2003.

Tikkanen Emmi

s.1991

agrologi AMK

Kiuruvesi

hallintoneuvoston jäsen 24.3.2021 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ylä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 -  
24.3.2021.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kiuruveden kaupunginvaltuutettu 2017  
-, Kiuruveden kaupunginhallitus, jäsen 2017 -, Ylä-Savon Vesi Oy hallituksen jäsen 2017 -,  
Savon koulutus- ja kuntayhtymän valtuutettu 2017 -, Ylä-Savon Sote kuntayhtymän val-  
tuutettu 2017 -.

Toivanen Sisko

s. 1966

merkonomi taloushallinto

Tilitoimistoyrittäjä, maa- ja metsätalousyrittäjä

Kiuruvesi

hallintoneuvoston jäsen 27.2.2020 -.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ylä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 4.12.2017  
- 26.2.2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: kaupunginvaltuutettu 2012 -, kaupun-  
ginhallituksen jäsen 2017-, Ylä-Savon Sote hallituksen jäsen 2017-, Kiuruveden maaseu-  
tuseura rahastonhoitaja 2007-, Kiuruveden Luomu-Wolley rahastonhoitaja 2006-, Toi-  
viaiskylän maamiesseura rahastonhoitaja 2007-, Kiuruveden eläkeliiton yhdistys rahaston-  
hoitaja 2020 -, Kiuruveden yrityskiinteistöt Oy hallituksen jäsen 24.11.2017-.

#### Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa halli-  
tuksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraav-  
at:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä halli-  
tuksen 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 käsitel-  
tävät ohjeet

OP-Julkinen  
22.3.2022

- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintaker-  
tomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilau-  
takuntaan.

#### 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.

Ylä-Savon Osuuspankilla ei ole hallintoneuvoston valmistelujaosta.

#### 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.

OP-Julkinen  
22.3.2022

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

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:

Martikainen Ossi, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Hurskainen Harri, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Strömberg Mika, hallituksen puheenjohtaja  
Sillanpää Keimo, hallituksen varapuheenjohtaja  
Koukkari Erkki, edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen  
Luukkonen Merja, edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen 24.3.2021 alkaen  
Rannio Jorma, edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen  
Taskinen Juha, edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen.

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2021.

OP-Julkinen  
22.3.2022

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 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

##### **Puheenjohtaja**

**Strömberg Mika**

s. 1969

agrobiologi, HHJ

Maatalousyrittäjä

Kiuruvesi

hallituksen jäsen 2015 –, hallituksen puheenjohtaja 2019 –

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Osuuspankki Poppia (aik. Kiuruveden Osuuspankki)

hallintoneuvoston jäsen 1998 – 2015

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

##### **Varapuheenjohtaja**

Sillanpää Keimo

s. 1970

yhteiskuntatieteiden maisteri, HHJ

Yrittäjä, erikoistutkija

Sonkajärvi

varapuheenjohtaja 10.10.2019 –

Muut keskeiset luottamustoimet OP Ryhmässä: Sonkajärven Osuuspankin hallituksen jäsen

2007 – 2012, Sonkajärven Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2012 – 2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -.

##### **Muut jäsenet**

Kokkonen Mira

s. 1986

filosofian maisteri, HHJ

Lukion lehtori

Kiuruvesi

hallituksen jäsen 10.10.2019 –

Muut keskeiset luottamustoimet OP Ryhmässä: -.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kiuruveden kaupungin hallituksen puheenjohtaja 2017 –, Ylä-Savon koulutuskuntayhtymän hallituksen jäsen 2017 –, Kiuruveden kaupunki valtuuston jäsen 2012 –, Savon Energiaholding Oy valtuuston jäsen 2018 –.

OP-Julkinen  
22.3.2022

Paananen Mikko

s. 1963

kauppatieteiden maisteri, oikeustieteen maisteri, varatuomari, HHJ  
lisalmi

Ylä-Savon Osuuspankin toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 1.9.2017-.

Keskeiset luottamustoimet OP Ryhmässä: Osuuspankkityöntajat (OPTA) ry hallituksen jäsen 2021-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kuopion alueen kauppakamari hallituksen jäsen 2021-, Kuopion alueen kauppakamari Ylä-Savon osasto hallituksen jäsen 2019- ja varapuheenjohtaja 2021-, Kisanet Oy hallituksen varapuheenjohtaja 2011-, Puhelin-osuuskunta IPY hallituksen jäsen 2010-, Keski-suomalainen Oyj hallituksen jäsen 2001-

Valta Antti

s. 1961

agrologi YAMK, HHJ

Erytisasiantuntija, agrologi

Lapinlahti

hallituksen jäsen 2011 -

Muut keskeiset luottamustehtävät OP Ryhmässä -.

Keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lapinlahden Vesi Oy, hallituksen puheenjohtaja 2012 -, Lapinlahden Kunta, kunnanvaltuuston jäsen 1997 - ja kunnanhallitus 2017 - Savon koulutuskuntayhtymä, Sakky, yhtymävaltuuston jäsen 2009 - ja puheenjohtaja 2013 -, Keskustan Lapinlahden kunnallisjärjestön puheenjohtaja 2017 -.

Vatanen Päivi

s. 1962

tradenomi YAMK, HHJ

Etuuskäsittelyn päällikkö

Lapinlahti

hallituksen jäsen 2011- 24.11.2021.

Muut keskeiset luottamustehtävät OP Ryhmässä: Lapinlahden Osuuspankin hallituksen jäsen 2007 - 2011, Lapinlahden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2007

Vidgren Sirpa

s. 1958

yo-merkonomi, HHJ

Tilitoimistoyrittäjä

Vieremä

hallituksen jäsen 10.10.2019 -

Muut keskeiset luottamustehtävät OP Ryhmässä: Ylä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 - 10.10.2019.

Keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

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

OP-Julkinen  
22.3.2022

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 tehtävänsä 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
- 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 toteuttamisesta 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

OP-Julkinen  
22.3.2022

- 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.

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



OP-Julkinen  
22.3.2022

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä 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:

Strömberg Mika  
Sillanpää Keimo  
Kokkonen Mira  
Valta Antti  
(Vatanen Päivi)  
Vidgren Sirpa.

#### 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 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-  
prosentti oli 100 %.

Strömberg Mika 100 %  
Sillanpää Keimo 100 %  
Kokkonen Mira 100 %  
Valta Antti 100 %  
Vatanen Päivi 100 %  
Vidgren Sirpa 100 %  
Paananen Mikko, toimitusjohtaja 100 %.

## 7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, 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 riskiältään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Paananen Mikko

s. 1963

kauppatieteiden maisteri, oikeustieteen maisteri, varatuomari, HHJ  
Iisalmi

Ylä-Savon Osuuspankin toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 1.9.2017-.

Keskeiset luottamustoimet esitelty kohdassa hallituksen kokoonpano

### 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.

Paananen Mikko

s. 1963

toimitusjohtaja, muut tiedot esitetty kohdassa Osuuspankin toimitusjohtaja.

Pennanen Ville 31.10.2021 saakka

s. 1982

myyntijohtaja, liiketoiminta ja asiakkuudet  
johtoryhmän jäsen 1.1.2018 alkaen

Kauppinen Sirkka

s. 1979

hallintojohtaja, riskienhallinta ja compliance  
johtoryhmän jäsen 14.1.2019 alkaen

## 8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2011 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heidi Hyry päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 20.359,93 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 408,66 euroa

OP-Julkinen  
22.3.2022

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 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 1.400 euroa ja varapuheenjohtajan palkkio 550 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 700,00 euroa ja varapuheenjohtajan palkkio 250 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 270 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](http://op.fi)-verkkosivuilla.