

# Selvitys Nilakan Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



## Sisälllys

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

## 1 Sovellettava sääntely

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

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

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla [www.op.fi](http://www.op.fi).

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

## 2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan.

### 3 Edustajisto

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

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

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021 – 2025:

#### **Pielaveden vaalipiiri (19 edustajaa):**

Auvinen Tero	Kuopio	
Back Terhi	Siilinjärvi	(Taika Kurjen tilalle 1.7.2022)
Berg Matti	Pielavesi	
Berg Tomi	Pielavesi	
Hakulinen Veli-Tuomas	Pielavesi	
Hujanen Hannu	Pielavesi	
Kinnunen Kyösti	Pielavesi	
Kiukkonen Eemeli	Kiuruvesi	
Kukkonen Arto	Pielavesi	
Niskanen Arja	Pielavesi	
Nousiainen Sanelma	Pielavesi	
Paananen Johanna	Pielavesi	
Partanen Anneli	Pielavesi	
Perälä Timo	Pielavesi	
Rautaparta Pertti	Pielavesi	
Remes Markku	Kuopio	
Savolainen Pekka	Pielavesi	
Tikkanen Elisa	Pielavesi	
Tossavainen Sami	Rovaniemi	

OP-Julkinen  
31.3.2023

#### Keiteleen vaalipiiri (11 edustajaa):

Jalkanen Kari	Keitele	
Katainen Pauliina	Keitele	
Kasurinen Pirkko	Keitele	
Kuikka Aulikki	Keitele	
Laukkanen Matti	Keitele	
Paananen Hannu	Keitele	
Paananen Markku	Keitele	
Pellikka Jaana	Keitele	
Rytkönen Päivi	Keitele	(Leila Savolaisen tilalle 27.4.2022)
Savolainen Vilma	Viitasaari	
Wiik Kirsi	Viitasaari	

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

27.4.2022 alkaen hallintoneuvostossa on ollut 10 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano 27.4.2022 alkaen:

**Lukkarinen Jouni**, Pielavesi, s. 1977, agrologi, maatalousyrittäjä

- Hallintoneuvoston puheenjohtaja 13.12.2022 alkaen
- Hallintoneuvoston jäsen 29.11.2016 alkaen
- Pielaveden Osuuspankin hallintoneuvosto 2008 – 2016

**Ahonen Ville**, Keitele, s. 1966, FM, sivistysjohtaja

- Hallintoneuvoston jäsen 13.12.2022 alkaen
- Hallintoneuvoston puheenjohtaja 15.12.2016 – 13.12.2022
- Keiteleen Osuuspankin hallintoneuvosto 2000 – 2016

**Hirvasoja Marja-Riina**, Pielavesi, s. 1981, merkonomi, yrittäjä: Kiinteistöhuolto Hirvasoja Oy

- Hallintoneuvoston jäsen 27.04.2021 alkaen
- Nilakan Seudun Osuuspankin Edustajiston jäsen 2017 – 2021

**Paananen Jukka**, Kuopio, s. 1971, DI, avainasiakkuusjohtaja

- Hallintoneuvoston jäsen 27.4.2022 alkaen

**Partanen Janne**, Pielavesi, s. 1986, logistiikkainsinööri, yrittäjä: Liikenne Partanen Oy

- Hallintoneuvoston jäsen 29.11.2016 alkaen
- Pielaveden Osuuspankin hallintoneuvosto 2011 - 2016

**Rajasuo Kirsi**, Pielavesi, s. 1970, perushoitaja, perusturvasihteeri

- Hallintoneuvoston jäsen 29.11.2016 alkaen
- Pielaveden Osuuspankin hallintoneuvosto 2011 – 2016

**Savolainen Juha**, Keitele, s. 1969, toimituspäällikkö

- Hallintoneuvosto 29.11.2016 alkaen
- Keiteleen Osuuspankin hallintoneuvosto 2007 – 2016

OP-Julkinen  
31.3.2023

**Savolainen Leila**, Keitele, s. 1977, merkonomi, pääkirjanpitäjä  
- Hallintoneuvoston jäsen 13.12.2022 alkaen

**Tossavainen Kari A.**, Pielavesi, s. 1960, varastoesimies  
- Hallintoneuvoston jäsen 29.11.2016 alkaen  
- Pielaveden Osuuspankin hallintoneuvosto 2002 – 2016

**Uotinen Heli**, Pielavesi, s. 1967, merkonomi, toimistosiihteeri  
- Hallintoneuvosto 29.11.2016 alkaen  
- Pielaveden Osuuspankin hallintoneuvosto 2008 – 2016

1.1. – 27.4.2022 hallintoneuvostoon kuuluivat Ahonen Ville, Peltonen Jouni, Hirvasoja Marja-Riina, Kärkkäinen Jouko, Leinonen Jarkko, Lukkarinen Jouni, Palonen Juha, Partanen Janne, Rajasuo Kirsi, Savolainen Juha, Tossavainen Kari A., Uotinen Heli ja Wallenius Kari.

#### 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 toimintaker-  
tomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilau-  
takuntaan.

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteelli-  
syy- 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 päättyemisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluk-  
sessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mu-  
kaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kil-  
pailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

#### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

OP-Julkinen  
31.3.2023

## 5 Nimitysvaliokunta

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

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 28.12.2022 alkaen:

Lukkarinen Jouni, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Savolainen Leila, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Raatikainen Jouni, hallituksen puheenjohtaja  
Nuutinen Kari, hallituksen varapuheenjohtaja  
Paananen Markku, edustajiston jäsen  
Partanen Anneli, edustajiston jäsen  
Pellikka Jaana, edustajiston jäsen  
Remes Markku, edustajiston jäsen

1.1. – 27.4.2022 nimitysvaliokuntaan kuuluivat Ahonen Ville, Peltonen Jouni, Niemetmaa Mika, Raatikainen Jouni ja Paananen Markku. 27.4. – 13.12.2022 nimitysvaliokuntaan kuuluivat Ahonen Ville, Niemetmaa Mika, Raatikainen Jouni, Paananen Markku, Partanen Anneli, Pellikka Jaana ja Remes Markku.

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2022.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

13.12.2022 alkaen hallituksessa on ollut 4 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

OP-Julkinen  
31.3.2023

### Hallituksen kokoonpano

**Raatikainen Jouni**, s. 1970, Pielavesi

- Hallituksen puheenjohtaja 28.12.2022 alkaen
- Merkonomi
- Yrittäjä, kauppias, Maatalous-Rauta Raatikainen Oy
- Hallituksen jäsen 2018 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 10.12.2019 alkaen, Nilakan Seudun Osuuspankki

**Nuutinen Kari**, s. 1968, Pielavesi

- Hallituksen varapuheenjohtaja 28.12.2022 alkaen
- Rakennusvalvontapäällikkö
- Rakennustarkastaja, Siilinjärven kunta
- Hallituksen jäsen 2018 alkaen, Nilakan Seudun Osuuspankki
- Hallituksen jäsen 2013 – 2016, Pielaveden Osuuspankki

**Stranius Merja**, s. 1959, Keitele

- Terveystenhoitaja
- Terveystenhoitaja, Kysteri
- Hallituksen jäsen 2016 alkaen, Nilakan Seudun Osuuspankki
- Hallintoneuvoston jäsen 2010 – 2016, Keiteleen Paikallisosuuspankki

**Simpanen Jaana-Riitta**, s. 1981, Pielavesi

- Merkonomi
- Yrittäjä, Kuljetus S. Simpanen Oy
- Hallituksen jäsen 14.12.2021 alkaen, Nilakan Seudun Osuuspankki
- Edustajiston jäsen 2017 - 2021, Nilakan Seudun Osuuspankki

1.1. – 13.12.2022 hallitukseen kuuluivat Niemetmaa Mika, Raatikainen Jouni, Nuutinen Kari, Stranius Merja ja Simpanen Jaana-Riitta.

### Hallituksen tehtävät

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

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

Hallituksen on huolehdittava:

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



OP-Julkinen  
31.3.2023

### Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

### Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai 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 kaikki:

Raatikainen Jouni  
Nuutinen Kari  
Simpanen Jaana-Riitta  
Stranius Merja

### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

## 7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %.

OP-Julkinen  
31.3.2023

Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

1.1. - 27.4.2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 77 % ja naisia 33 % ja 27.4.2022 alkaen miehiä 60 % ja naisia 40 %.

1.1. - 13.12.2022 hallituksessa oli miehiä 60 % ja naisia 40 % ja 13.12.2022 alkaen miehiä 50 % ja naisia 50 %.

## 8 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. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

**Karppinen Eeva**, s. 1980  
KTM  
toimitusjohtaja 1.8.2021 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  
**Karppinen Eeva**

Pankinjohtaja: Compliance, hallinto ja riskienhallinta  
**Tikkanen Maire** (31.7.2022 asti)

Pankkilakimies: Lainopilliset toimeksiannot, hallinto, compliance  
**Nikulainen Anneli** (1.8.2022 alkaen)

Rahoituspäällikkö: Rahoitus ja vakuushallinta  
**Siekkinen Eija**

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2013 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heidi Hyry päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

OP-Julkinen  
31.3.2023

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 16 771,00 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

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

## 10 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 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio 11 530,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 327,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio 6 300,00 €.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 250,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 250,00 € kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2022.

## 12 Sisäpiirihallinto

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

## 13 Lähipiiriliiketoimet

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

#### 14 Vastuullinen toiminta

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

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

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