

Selvitys Kemin Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021

Sisällys

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Sovellettava sääntely..... | 3 |
| 2 | OP Ryhmän rakenne..... | 3 |
| 3 | Edustajisto..... | 4 |
| 4 | Hallintoneuvosto..... | 5 |
| 5 | Nimitysvaliokunta..... | 8 |
| 6 | Hallitus..... | 9 |
| 7 | Toimitusjohtaja ja asiakasliiketoiminnan ohjausryhmä..... | 14 |
| 8 | Sisäinen ja ulkoinen valvonta..... | 16 |
| 9 | Taloudellinen raportointiprosessi..... | 17 |
| 10 | Palkitseminen..... | 17 |
| 11 | Sisäpiirihallinto..... | 17 |
| 12 | Lähipiiriliiketoimet..... | 17 |
| 13 | Vastuullinen toiminta..... | 17 |
| 14 | Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito..... | 17 |

1 Sovellettava sääntely

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

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

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

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain 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 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 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 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, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen
21.3.2022

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:

| nimi | koulutus | ammatti/tehtävä | kotipaikka |
|----------------------|----------------------------|---|------------|
| Aapajärvi Reijo | tekniikko | maanmittaustekniikko | Keminmaa |
| Alatalo Wilma | lähihoitaja | lähihoitaja | Keminmaa |
| Granat Tuomo | | kaivosmies, yrittäjä | Kemi |
| Hamari Helena | merkonomi | toimistos sihteeri, eläkeläinen | Simo |
| Härkönen Heikki | | käynnissäpitäjä | Kemi |
| Jestilä Teija | diakoni, työnohjaaja | diakoni- ja perhetyöstä vastaava | Kemi |
| Kankaanpää Hannu | yo-merkonomi | yrittäjä | Kemi |
| Kasala Eeva-Kaarina | | yrittäjä | Keminmaa |
| Keskikallio Raimo | konetekniikko | kunnossapitoinsinööri, eläkeläinen | Kemi |
| Kumpumäki Veikko | peruskoulun luokanopettaja | rehtori, kunnallisneuvos, eläkeläinen | Kemi |
| Laitinen Marja-Leena | terveydenhoitaja | työterveyshoitaja, kunnallisneuvos, eläkeläinen | Kemi |
| Marttila Tuomo | | maa- ja metsätalousyrittäjä | Simo |
| Nieminen Merja | tradenomi | | Keminmaa |
| Nikkilä Matti | FM | toimittaja | Kemi |
| Nurmela Lotta | KM | erityisluokanopettaja | Simo |
| Puro Juha | tekniikko | | Kemi |
| Rimpisalo Risto | | kirvesmies, eläkeläinen | Keminmaa |

OP-Julkinen
21.3.2022

| | | | |
|----------------|----------------------|-----------------------------|----------|
| Saukko Markus | | toimitusjohtaja, HHJ | Kemi |
| Simoska Raimo | | yrittäjä, eläkeläinen | Simo |
| Taanila Heikki | tradenomi | yrittäjä | Kemi |
| Urpunen Jere | yo-merkonomi | tarjoilija | Kemi |
| Willig Reeta | LT | erikoislääkäri, eläkeläinen | Keminmaa |
| Zerni Sami | kunnossapitoasentaja | prosessinhoitaja | Kemi |

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

| jäsenyyden alkamisaika ja rooli | koulutus | ammatti/tehtävä | kotipaikka |
|---------------------------------------|----------|-----------------|------------|
|---------------------------------------|----------|-----------------|------------|

Puheenjohtaja

| | | | | |
|--|---------------------------------------|----|----------------|------|
| Ylimaunu Juha s.1959 | jäsen 2007- puheenjohtaja 2017- | FT | senior adviser | Kemi |
| Keskeiset samanaikaiset muut luottamustehtävät: Geologian tutkimuskeskus, hallituksen puheenjohtaja | | | | |

Varapuheenjohtaja

| | | | | |
|---|---|-------------------|------------------|----------|
| Annala Mikko s. 1971 | jäsen 2015- varapuheenjohtaja 2018- | rakennusinsinööri | yksikönpäällikkö | Keminmaa |
| Keskeiset samanaikaiset muut luottamustehtävät: - | | | | |

Muut jäsenet

| | | | | |
|---|-------------|---------------------------------------|---------------------------------|----------|
| Aalto Marja s. 1980 | jäsen 2017- | prosessiteknikan DI bioanalytiikko | prosessi-insinööri | Kemi |
| Keskeiset samanaikaiset muut luottamustehtävät: - | | | | |
| Alakärppä Sakari s. 1959 | jäsen 2018- | maatilakoneteknikko | maatalous- ja kone- yrittäjä | Keminmaa |
| Keskeiset samanaikaiset muut luottamustehtävät: - | | | | |

OP-Julkinen
21.3.2022

| | | | | |
|--|-------------|--|--------------------------------|----------|
| Axelsson Johanna s. 1977 | jäsen 2016- | KM, työhyvinvoinnin erikois- tumisopinnot | toiminnanjohtaja | Kemi |
| Keskeiset samanaikaiset muut luottamustehtävät: Kiinteistö Oy Toivola-Luotolan palvelukeskus, hallituksen jäsen Meriva sr, hallintoneuvoston jäsen Merilapin vuokrakiinteistöt Oy, hallituksen varajäsen Lapin Etnisten suhteiden neuvottelukunta, jäsen | | | | |
| Helske Kalle s. 1973 | jäsen 2017- | FM | lehtori | Kemi |
| Keskeiset samanaikaiset muut luottamustehtävät: Kemin Satama Oy, hallituksen jäsen Koulutuskuntayhtymä Lappia, hallituksen jäsen Kemin kaupunki, valtuuston ja elinvoimalautakunnan jäsen Lapin käräjäoikeus, lautamies | | | | |
| Koskela Päivi s. 1960 | jäsen 2015- | yo, nuorisosihteerin tutkinto | yrittäjä, eräopas | Kemi |
| Keskeiset samanaikaiset muut luottamustehtävät: Lapinmeren Melontakeskus Oy, hallituksen jäsen Kemin kaupunki, valtuuston ja kaupunginhallituksen jäsen | | | | |
| Koutonen Juha- Pekka s. 1977 | jäsen 2017- | sähköasentaja, maaseu- tuyrittäjätutkinto | maatalousyrittäjä | Keminmaa |
| Keskeiset samanaikaiset muut luottamustehtävät: - | | | | |
| Kuula Jukka s. 1969 | jäsen 2019 | automaatiotekniikan insi- nööri, HHJ | toimitusjohtaja | Keminmaa |
| Keskeiset samanaikaiset muut luottamustehtävät: Pohjois-Suomen Voima Oy, hallituksen jäsen Meri-Lapin Vesi Oy, hallituksen jäsen | | | | |
| Kynsijärvi Marja s. 1971 | jäsen 2021- | YTM, liiketalouden ammatti- korkeakoulututkinto, mark- kinointiviestinnän ja johta- misen erikoisammattitut- kinto | hallintojohtaja | Kemi |
| Keskeiset samanaikaiset muut luottamustehtävät: Kemin Pohjola-Norden ry, Kemin Kokoomus ry, Kemin Taideyhdistys ry, Lapin Maanpuolustus- yhdistys ry, hallituksen jäsen | | | | |
| Leskinen Tarja s. 1964 | jäsen 2017- | KM | erityisopettaja | Simo |
| Keskeiset samanaikaiset muut luottamustehtävät: Simon Vesihuolto Oy, hallituksen jäsen Simon kunta, teknisen lautakunnan varajäsen | | | | |
| Puro Kai s. 1990 | jäsen 2017 | KTM, yritysjohtamisen eri- koisammattitutkinto | tilintarkastusassis- tentti | Helsinki |
| Keskeiset samanaikaiset muut luottamustehtävät: - | | | | |

25.3.2021
alkaen

OP-Julkinen
21.3.2022

| | | | | |
|--|-------------|---------------------|-------------------|------|
| Ranta Reetta s. 1984 | jäsen 2018- | FM farmaseutti | farmaseutti | Kemi |
| Keskeiset samanaikaiset muut luottamustehtävät: Suomen Farmasialiitto, edustajiston jäsen | | | | |
| Repo Marko s. 1973 | jäsen 2018- | agrologi | maatalousyrittäjä | Simo |
| Keskeiset samanaikaiset muut luottamustehtävät: Simon Turvejaloste Oy, hallituksen jäsen Rantakairan Sähkö Oy, hallituksen varajäsen | | | | |
| Suojärvi Harri s.1988 | jäsen 2021- | sähkövoimainsinööri | yrittäjä | Kemi |
| Keskeiset samanaikaiset muut luottamustehtävät: Suomen Hiihtoliitto ry, liittovaltuuston varajäsen | | | | |
| Taanila Hanna-Kaisa s. 1964 | jäsen 2017- | KM | luokanopettaja | Kemi |
| Keskeiset samanaikaiset muut luottamustehtävät: Kemin seurakunta, kirkkovaltuuston puheenjohtaja | | | | |

25.3.2021
alkaen

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

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

Hallintoneuvoston valmistelujaos

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

OP-Julkinen
21.3.2022

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 hallintoelimiellä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

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

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

OP-Julkinen
21.3.2022

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:

Ylimaunu Juha, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Annala Mikko, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Parpala Jarkko, hallituksen puheenjohtaja
Isoherranen Juhani, hallituksen varapuheenjohtaja
Jestilä Teija, edustajiston valitsema jäsen
Laitinen Marja-Leena, edustajiston valitsema jäsen
Marttila Tuomo, edustajiston valitsema jäsen
Roivainen Hannu, edustajiston valitsema jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2021.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

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

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

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

OP-Julkinen
21.3.2022

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 | koulutus | ammatti | kotipaikka | hallituksen jäsenyyden alkamisajankohta |
|----------------------------------|--|----------------|------------|---|
| Parpala Jarkko s. 1969 | MMM, metsänhoitaja | piiripäällikkö | Simo | 29.11.2016 puheenjohtaja 14.12.2018 alkaen |
| Keskeinen työkokemus | Metsäliitto Osuuskunta: kuljetusesimies 1998-2002, piiripäällikkö 2002-2005, jäsenpalvelupäällikkö 2005-2008, piiripäällikkö 2008- | | | |

Varapuheenjohtaja

| | | | | |
|---|---|------------------|------|---|
| Isoherranen Juhani s. 1957 | DI | tulosaluejohtaja | Kemi | 18.11.2014 varapuheenjohtaja 19.12.2014 alkaen |
| Keskeinen työkokemus | Veitsiluoto Oy, talotehdas: diplomityöntekijä, tarjouslaskija, kehitysinsinööri, suunnittelupäällikkö 1985-1990; Oulun paperitehdastyömaa: rakennustöiden valvoja 1990-1991; Kemi: henkilöstöpalvelun esimies 1991-1992 Veitsiluodon Kiinteistöhuolto Oy: toimitusjohtaja 2001 YH-Isännöinti Oy: toimitusjohtaja 2001 Ovenia Isännöinti Oy: aluejohtaja, Pohjois-Suomi 2002-2012; aluepääll., Etelä-Suomi 2012-2013 FCG Suunnittelu ja tekniikka Oy: hankekehityspäällikkö 2013-2015 ja projektipäällikkö 2015-2016 Länsi-Pohjan sosiaali- ja terveyspalveluiden ja sairaanhoitopiirin kuntayhtymä: tekninen johtaja ja tulosaluejohtaja 2016- | | | |
| Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät | Kiinteistö Oy Sairaalanranta, hallituksen puheenjohtaja Kiinteistö Oy Merilänkulma, hallituksen jäsen | | | |

| Muut jäsenet | koulutus | ammatti | kotipaikka | hallituksen jäsenyyden alkamisajankohta |
|---|---|------------------|------------|---|
| Alatalo Teemu s. 1980 | maanmittausinsinööri amk | mittausinsinööri | Keminmaa | 24.11.2020 |
| Keskeinen työkokemus | Useita työsuhteita eri toimijoiden kanssa 1997-2003 Lapin verovirasto: verovalmistelija 2004 Rantatähti Oy: kirvesmies 2006 Otso metsäpalvelut Oy: asiakasvastaava 2018-2021 Tornion kaupunki: paikkatietoinsinööri 2007, mittamies 2005-2008, mittaustyönjohtaja 2008-2011, mittausinsinööri 2011- | | | |
| Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät | Keminmaan kunta, valtuuston 1. varapuheenjohtaja Keminmaan Energia ja Vesi Oy, hallituksen puheenjohtaja Metsänhoitoyhdistys Lappi, valtuuston jäsen | | | |

OP-Julkinen
 21.3.2022

| | koulutus | ammatti | kotipaikka | hallituksen jäsenyyden alkamisajankohta |
|---|--|-----------------|------------|---|
| Heikonen Tarja s. 1966 | yo-merkonomi, yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto, HHJ | toimitusjohtaja | Kemi | 29.11.2018 |
| Keskeinen työkokemus | Veitsiluoto Oy: eri tehtävät (palkanlask., lähetti, myyntisihteeri, tallentaja) 1986-1988 Hewlett-Packart Oy: toimistosihteeri 1988-1990 Valmet Paperikoneet Oy: asennussihteeri 1990-1991 Kemin Teollisuuskylä Oy: projektisihteeri 1991-2005, hallintopäällikkö 2005-2009, toimitusjohtaja 2009- Kiinteistö Oy Itätuuli, toimitusjohtaja 2021- | | | |
| Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät | Kiinteistö Oy Merilänkulma, hallituksen puheenjohtaja | | | |
| Laakso Annaleena s. 1970 | yritysjohtamisen ammattitutkinto | pesulayrittäjä | Keminmaa | 29.11.2018 |
| Keskeinen työkokemus | Pasi Laakso Ky, menekinedistäjä 1996-2004 Reima Lundqvist Oy, menekinedistäjä 2004-2006 Pro-Kaks Oy, yrittäjä 2007- | | | |

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

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.

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.

OP-Julkinen
21.3.2022

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 riskilimiitit 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
- 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.

OP-Julkinen
21.3.2022

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

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

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

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

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen 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 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:

Parpala Jarkko
Isoherranen Juhani
Alatalo Teemu
Heikonen Tarja
Laakso Annaleena

OP-Julkinen
 21.3.2022

Hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
 prosentti oli 100 %, sillä jokainen hallituksen jäsen osallistui kaikkiin kokouksiin.

7 Toimitusjohtaja ja asiakasliiketoiminnan ohjausryhmä

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 riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

| | koulutus | ammatti | kotipaikka | johtoryhmän/ ohjausryhmän jäse- nyyden alkamisaika |
|--|--|-----------------|------------|--|
| Palosaari Heikki s. 1962 | KTM, MBA, HHJ | toimitusjohtaja | Oulu | 1.4.2016 |
| Keskeinen työkoke- mus | Osuuspankkikeskus: esimiesharjoittelija 1986-1987 Oulun Osuuspankki: konttorinjohtaja, perhepankinjohtaja 1987-1999 Pohjolan Osuuspankki: pankinjohtaja 2000-2006 OP Vakuutus Oy: aluejohtaja 2006-2015, myyntijohtaja 2015-2016 Kemin Seudun Osuuspankki: toimitusjohtaja 2016- | | | |
| Keskeiset samanaikai- set luottamustehtävät | OP Koti Kemi Oy LKV, hallituksen puheenjohtaja Kiinteistö Oy Kemin Osuuspankkitalo, hallituksen puheenjohtaja OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen | | | |

OP-Julkinen
21.3.2022

Toimitusjohtajan sijainen:

| | koulutus | ammatti | kotipaikka | johtoryhmän/ ohjausryhmän jäse- nyyden alkamisaika |
|---|---|------------------|------------|--|
| Pirkola Hannu s. 1960 | OTK, VT | asiakkuusjohtaja | Kemi | 26.9.1996 |
| Keskeinen työkokemus | Postipankki Oy: pankkilakimies 1987-1989 Kemin Aluesäästöpankki (fuusioitu Länsi-Pohjan Säästöpankkiin ja edelleen Suomen Säästöpankki SSP Oy:öön): pankkilakimies 1989-1990, pankinjohtaja 1990-1993 Kemin Seudun Osuuspankki: pankinjohtaja 1994-2001 OKO Bank Finland: rahoituspäällikkö 2001-2002 Kemin Seudun Osuuspankki: pankinjohtaja 2002-2011, rahoitusjohtaja 2011-2014, riskienhallintajohtaja 2014-2017, myyntijohtaja 2017-2018, asiakkuusjohtaja 2018- | | | |
| Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät | Kiinteistö Oy Kemin Osuuspankkitalo, hallituksen varapuheenjohtaja OP Koti Kemi Oy LKV, hallituksen jäsen Kulttuuri- ja Tiedesäätiö Kemi 2000, valtuuskunnan varapuheenjohtaja | | | |
| Keskeiset päätyyneet luottamustehtävät | Kiinteistö Oy Simonlinna, hallituksen puheenjohtaja Kulttuuri- ja tiedesäätiö Kemi 2000, hallituksen jäsen | | | |

Asiakasliiketoiminnan ohjausryhmä

Asiakasliiketoiminnan ohjausryhmän 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 ohjausryhmän kokoonpanon.

Asiakasliiketoiminnan ohjausryhmä

| | koulutus | ammatti | kotipaikka | johtoryhmän/ ohjausryhmän jäse- nyyden alkamisaika |
|----------------------------|--|--------------------|------------|--|
| Palosaari Heikki | tiedot kohdassa toimitusjohtaja | | | 1.4.2016 |
| Pirkola Hannu | tiedot kohdassa toimitusjohtajan sijainen | | | 26.9.1996 |
| | koulutus | ammatti | kotipaikka | johtoryhmän/ ohjausryhmän jäse- nyyden alkamisaika |
| Hyvärinen Jukka s. 1979 | tradenomi | asiakkuuspäällikkö | Keminmaa | 1.5.2021 alkaen |
| Keskeinen työkokemus | Tornion Osuuspankki: yritysrahoitusneuvoja 2004-2011 Kemin Seudun Osuuspankki: yritysrahoitusasiantuntija 2011-2021, asiakkuuspäällikkö 2021- | | | |

OP-Julkinen
21.3.2022

| | koulutus | ammatti | kotipaikka | johtoryhmän/ ohjausryhmän jäse- nyyden alkamisaika |
|--|--|--------------------|------------|---|
| Innanen Marjo s. 1981 | KTM, tradenomi | asiakkuusjohtaja | Oulu | 2014- 19.9.2021 saakka (tehtäväkierrossa 20.9.2021-19.9.2022) |
| Keskeinen työkokemus | Oulun Osuuspankki: rahoitusneuvoja 2005-2007 Tornion Osuuspankki: sijoitusasiantuntija 2007-2011 Kemin Seudun Osuuspankki: myyntijohtaja 2011-2018, asiakkuusjohtaja 2018- | | | |
| Kähkönen Tuula s. 1961 | FM, yo-merkonomi | hallintojohtaja | Keminmaa | 2008-2014 2017- |
| Keskeinen työkokemus | Kemin Seudun Osuuspankki: pankkitoimihenkilö 1982-1998, perintätoimihenkilö 1998-2006, maksuliik- keasiantuntija 2006-2008, hallintojohtaja 2008- | | | |
| Keskeiset samanaikai- set luottamustehtävät | Kiinteistö Oy Kemin Osuuspankkitalo, hallituksen jäsen, toimitusjohtaja | | | |
| Keskeiset päätyneet luottamustehtävät | Kiinteistö Oy Simonlinna, hallituksen jäsen, isännöitsijä | | | |
| Miettunen Kati s. 1978 | tradenomi, LKV | asiakkuuspäällikkö | Tornio | 1.5.2021 alkaen |
| Keskeinen työkokemus | Oulun Osuuspankki: rahoitusneuvoja 2001-2008 Tornion Osuuspankki: myyntineuvottelija 2008-2011 Kemin Seudun Osuuspankki: rahoitusasiantuntija 2011-2021, asiakkuuspäällikkö 2021- | | | |
| Ollitervo Helena s. 1975 | yo-merkonomi | tiimivastaava | Tervola | 1.10.2021 alkaen |
| Keskeinen työkokemus | Parturi-kampaamoymrittäjä 1998-2002 Kulta- ja hopeasepäneliike Teemu Ypyä: myyjä 2005-2008 K-Market Tervola: myyjä 2009-2013 Kemin Seudun Osuuspankki: asiakasneuvoja 2013-2015, palveluneuvoja 2015-2018, asiakkuusneuvoja 2018-2021, tiimivastaava 2021- | | | |

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2018 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Tapio Raappana päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 3.969,87 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 7.382,40 euroa

OP-Julkinen
21.3.2022

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 on ollut 1.150,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 670,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300,00 euroa kokoukselta.]

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.