

# **Selvitys Satapirkan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019**

## 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 johtoryhmä.....	15
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta .....	177
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	17
10	Palkitseminen.....	17
11	Sisäpiirihallinto .....	188
12	Vastuullinen toiminta .....	188
13	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito .....	188

## 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 internetsivuilla [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 soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien 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 31.12.2019 tilanteessa 147 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytäryhtiöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- 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.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on keskusyhteisön sääntöjen perusteella osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan 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
- päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä;
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy kun vaalilautakunta on julkaistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Janne Alppi	operaatiopäällikkö	Ikaalinen
Pasi Hankala	johtaja	Ikaalinen
Satu Holma	kirjakauppias	Ikaalinen
Ilmo Kalli	yrittäjä	Ikaalinen
Arto Kivimäki	myyjä	Ikaalinen
Timo Laurikka	metsäasiakasvastaava	Ikaalinen
Pentti Moberg	eläkeläinen	Ikaalinen
Kalle Mäkelä	emeritus kaupunginjohtaja	Ikaalinen
Minnatuulia Mäkelä	toimistonhoitaja	Ikaalinen
Anu Mätäsniemi	seurakuntapastori, teologian maisteri	Ikaalinen
Jali Smolander	yrittäjä / sairaankuljettaja	Ikaalinen
Johanna Ylihaveni	tuotannon koordinaattori	Ikaalinen
Matti Äijö	metsätalousinsinööri	Ikaalinen
Reetta Ruhkala	maatalousyrittäjä	Karvia
Juha Kuronen	koneurakointiyrittäjä	Karvia
Joonas Suominen	maatalousyrittäjä	Karvia
Tapio Sarviluoma	eläkeläinen	Karvia
Jouni Sievi-Korte	autonasentaja, yrittäjä	Karvia
Susanna Vainionpää	tuotantovastaava	Karvia
Kosti Haapakoski	taksiautoilija	Parkano
Heikki Havanka	hallintotieteiden maisteri, rakennusins.	Parkano
Harri Hiitti	emeritus sivistysjohtaja	Parkano

Reijo Lempinen	yrittäjä	Parkano
Taina Niiranen	hallintotieteiden maisteri, terveysjohtaja	Parkano
Reijo Ojennus	eläkeläinen	Parkano
Jarkko Piilola	yrittäjä	Parkano
Jani Riihimäki	insinööri, järjestelmä-asentaja	Parkano
Samuli Saarela	myyntipäällikkö	Parkano
Kari Sammi	maatalouslomittaja	Parkano
Susanne Talonen-Seppälä	farmaseutti	Parkano

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemissa jäseninä. 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 hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

**Esa Ala-Kantti**, s. 1955, Helsinki

työtehtävä: maa- ja metsätalousyrittäjä, koulutus: agronomi,  
OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Varapuheenjohtaja

**Helena Korkeakoski**, s. 1964, Ikaalinen

työtehtävä: Ikaalisten yhteiskoulun ja lukion rehtori, koulutus: filosofian maisteri,  
OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Muut jäsenet

**Arto Anetjärvi**, s. 1966, Ikaalinen

työtehtävä: lehtori, koulutus: AMK-muotoilija  
OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

**Annamari Hakala**, s. 1964, Ikaalinen

työtehtävä: apteekkari, koulutus: proviisori  
OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen v. 2015 -.

**Mika Hirvijoki**, s. 1975, Ikaalinen

päätoimi: omistajanvaihdosasiantuntija, maatalousyrittäjä, koulutus: agronomi  
OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

Muut keskeiset luottamustehtävät: MHY Pirkanmaa, hallituksen jäsen

MTK Ikaalinen ry, puheenjohtaja

MTK Pirkanmaa johtokunnan jäsen ja MTK:n verovaliokunnan jäsen

**Katri Kallio**, s. 1968, Parkano

päätoimi: luokanopettaja, koulutus: kasvatustieteiden maisteri  
OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen v. 2014 -.

**Tommi Koskiniemi**, s. 1971, Parkano  
päätoimi: autonkuljettaja, koulutus: ajoneuvoasentaja  
OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

**Erkki Kulovuori**, s. 1961, Ikaalinen  
päätoimi: toimitusjohtaja, koulutus: insinööri  
OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.  
Muut keskeiset luottamustehtävät: Präntti Oy hallituksen jäsen 2013 -.  
Tampereen Puhelin Oy hallituksen pj 2009 -,  
Generalia Oy hallituksen jäsen 2009 -,  
Decens Oy hallituksen pj 2009 – 2016,  
Mallvoice Oy hallituksen jäsen 2009 -,  
Lupinet Oy hallituksen jäsen 2014 -.

**Maria Käkelä**, s. 1973, Ikaalinen  
päätoimi: projektipäällikkö, koulutus: artemi  
OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

**Minna Lautamäki**, s. 1960, Parkano  
päätoimi: toimittaja, koulutus: Medianomi AMK  
OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

**Pentti Lehtiniemi**, s. 1952, Parkano  
päätoimi: eläkeläinen  
OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

**Nina Leppihalme**, s. 1980, Parkano  
päätoimi: yrittäjä  
OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen 2018 -.

**Arto Ojakoski**, s. 1956, Ikaalinen  
päätoimi: eläkeläinen, koulutus: FM, insinööri  
OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.  
Muut keskeiset luottamustehtävät:  
Ikaalisten Kaupunki, varavaltuutettu, sote-ltk:n jäsen ja sivistysltk:n jäsen

**Marianne Ojala**, s. 1982, Karvia  
päätoimi: rakennustarkastaja, koulutus: DI  
OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen 2018 -.

**Juha Sarviluoma**, s. 1989, Karvia  
päätoimi: maaseutuyrittäjä, koulutus: agrologi AMK  
OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.  
Muut keskeiset luottamustoimet: Karvian kirkkovaltuuston jäsen,  
MTK-Karvia johtokunnan jäsen

**Jari Tuuliniemi**, s. 1960, Karvia  
päätoimi: levyseppähitsaaja, koulutus: maatalouskoneteknikko  
OP Satapirkan hallintoneuvoston jäsen 2014 -.

### 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 valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

### Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostolla on ollut tarkastusvaliokunta, jonka toiminta on osuuspankin sääntömuutoksen ja hallintoneuvoston tekemän päätöksen johdosta päättynyt 28.11.2019. Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on ollut avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta on auttanut hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Valiokunta on muodostunut hallintoneuvoston vuosittain keskuudestaan valiokuntaan valitsemista vähintään kahdesta ja enintään neljästä jäsenestä ja hallintoneuvoston nimeämästä puheenjohtajasta. Valiokunnan jäseniä ovat koskeneet seuraavat vaatimukset: pankin koko huomioiden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikki valiokunnan jäsenet ovat olleet pankista riippumattomia.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Erkki Kulovuori  
Katri Kallio  
Minna Kytölä

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2019.

### Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi vuodesta 2019 alkaen valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. 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.

Hallintoneuvosto päätti kokouksessaan 28.11.2019, ettei valmistelujaosta perusteta, vaan hallintoneuvoston molemmat puheenjohtajat yhdessä suorittavat hallintoneuvostolle kuuluvaa valvontaa ja raportoivat siitä hallintoneuvostolle.

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu 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**

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella hallintoneuvostolle ja edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roolissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallintoon valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä, ja että hallintohenkilöiden valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kolme jäsentä edustajiston toimikaudeksi.

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

Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. 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.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- 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:

Esa Ala-Kantti  
Helena Korkeakoski  
Jouni Nieminen  
Antti Poussa  
Heikki Havanka  
Minnatuulia Mäkelä  
Reetta Ruhkala

Nimitysvaliokunta on kokoontunut viisi kertaa vuonna 2019.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen 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

**Jouni Nieminen**, s. 1958, insinööri, toimitusjohtaja, eläkkeellä, Tampere  
Satapirkkan Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2014, puheenjohtaja 6.11.2014 – keskeinen työkokemus: tehdaspalveluinsinööri 1984 – 85 Lohja Näyttöelektronikka, käyttökemisti 1986 -92 Lohja Betonila Siporex, tuotantopäällikkö 1992 – 99 Suomen Siporex Oy, tuotantojohtaja 1999 – 2013 H+H Finland Oy, Aeroc Jämerä Oy tekninen johtaja / varatoimitusjohtaja 2013 – 2017, Jämerä Kivitalot Oy toimitusjohtaja 2017 - 2019.  
samanaikaiset luottamustehtävät: -

#### Varapuheenjohtaja

**Antti Poussa**, s. 1958, autoteknikko, toimitusjohtaja, Parkano  
Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsen 28.11.2019 –, varapuheenjohtaja 28.11.2019 -. keskeinen työkokemus: varaosapäällikkö Parkanon Autovaraosa 1982-1985, suunnittelija Polarvaimennin Oy 1985-1988, tuotantopäällikkö 1988-1992, tuotantopäällikkö FennoSteel Oy 1993-2004. kehitysjohtaja 2004-2008, toimitusjohtaja 2008 -.  
samanaikaiset luottamustehtävät: Veme Oy, hallituksen jäsen, Parkanon Seudun Mobilistit varapuheenjohtaja 2017 -, Tampereen Kauppakamari teollisuusvaliokunnan jäsen 2010 – Päättäneet luottamustehtävät: Suomen automobiilihistoriallisen keskusliiton hallituksen jäsen 2009-2016. Parkanon Yrittäjät hallituksen jäsen 2014-2019

#### Muut jäsenet

**Titta-Liina Gustafsson**, s. 1971, tradenomi, MBA opinnot 2017 -jatkuu, Nokia  
Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsen 22.11.2018 – keskeinen työkokemus: 1994-2003 erilaiset ravintola-alan esimies- ja johtotehtävät (Kuusamo, Helsinki, Vaasa) 2003 – 2011 hotellinjohtaja kylpylähotelli Eden, Nokia, 2013 – hotellinjohtaja nyk. Scandic Ikaalisten kylpyä  
samanaikaiset luottamustehtävät: As Oy Nokia Edenin Rantaparatiisi hallituksen jäsen 2018-  
päättäneet luottamustehtävät: Mara, kylpylä- ja kuntoutusvaliokunnan jäsen 2013-2018 Kylpyläkaupunki Oy, Ikaalinen hallituksen jäsen 2014-2017  
Hotelliyhtiö Terme Oy, hallituksen jäsen 2014-2018  
Hotelliyhtiö Kylpylä-hotelli Oy, hallituksen jäsen 2014-2018  
Nokia River Golf ry hallituksen jäsen ja ladykapteeni 2011 – 2019  
Tampereen kauppakamari, matkailu – ja kongressivaliokunnan jäsen 2013 - 2019

**Minna Kytölä**, s. 1972, tietotekniikan diplomi-insinööri, palveluarkkitehti, Parkano  
Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsen 28.11.2019 - keskeinen työkokemus: Menetelmä- ja testausinsinööri Nokia Oyj 1998-2004, Käyttövaiheen omistaja (metriikat), Vanhempi metriikkainsinööri Nokia Siemens Networks Oyj 2004-2010, Palvelu-, julkaisu-, laatu- ja projektikoordinaattori CGI Suomi Oy 2/2011-5/2018, palveluarkkitehti Gofore Oyj 6/2018-11/2019, Projektipäällikkö CGI Suomi Oyj 12/2019-1/2020, Palveluarkkitehti Gofore Oyj 2/2020-.  
samanaikaiset luottamustehtävät: -

**Mika Laatu**, s. 1966, sähköinsinööri, Lab director, Ikaalinen  
Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 -, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2014.  
keskeinen työkokemus: Lab director, Grid.vc Oy 2017-, Toimitusjohtaja S2B Energia Oy 2016-2017, Myyntijohtaja Leppäkosken Energia 2007-2016, Asiakkuusjohtaja Leppäkosken Sähkö 1996 - 2006.  
samanaikaiset luottamustehtävät: UnifiedChargers Oy hallituksen jäsen 2019 -.  
päättäneet luottamustehtävät: S2B Energia Oy:n hallituksen jäsen 2015-2016, SPS Energia Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2013-2016, Energiameklarit Oy hallituksen varapuheenjohtaja 2014-2016, Pohjois-Satakunnan Viestintä Oy hallituksen puheenjohtaja 2013-2015.

**Antti Otava**, s.1957, diplomi-insinööri, toimitusjohtaja, Karvia  
Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 –  
keskeinen työkokemus: tuotantopäällikkö Pesimal Oy 1988 – 2002, tuotantojohtaja Pesimal Oy 2002 – 2009, projektiosaston johtaja Pesimal Oy 2009 – 2010, toimitusjohtaja Karvian Lämpö Oy 2010 - 2018, toimitusjohtaja Leguan Lifts Oy 2012 -.  
päättäneet luottamustehtävät: kunnanvaltuuston jäsen Karvian kunta 2006 - 2017, kunnanhallituksen jäsen Karvian kunta 2013 - 2017, isännöitsijä As Oy Karvian Väärti 2011 - 2017.

**Jukka Vesanto**, s. 1956, ekonomi, maanviljelijä, Parkano  
Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 –  
keskeinen työkokemus: itsenäinen yrittäjä 1979 -  
samanaikaiset luottamustehtävät: Kihniö – Parkanon Metsänhoitoyhdistyksen hallituksen pj. 2001 -, MTK-Parkanon johtokunnan pj. 2006 -, MTK-Valtuuskunnan jäsen 2015 -, MTK-Metsävaltuuskunnan jäsen 2015 -.

----

**Erkki Moisio**, s. 1952, peruskoulu, liikenteenharjoittaja, Parkano  
Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 – 28.11.2019 saakka, varapuheenjohtaja 6.11.2014 – 19.12.2017  
keskeinen työkokemus: Itsenäinen yrittäjä 1970 -.  
samanaikaiset luottamustehtävät: Parkanon kuljetusyrittäjät Ry hallituksen puheenjohtaja, Parkanon autoilijat Oy hallituksen varapuheenjohtaja.

**Pentti Pentinmäki**, s. 1956, agrologi, maaseutuyrittäjä, Karvia  
Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014 – 28.11.2019, varapuheenjohtaja 22.11.2018 – 28.11.2019.  
keskeinen työkokemus: Karvian Osuusmeijeri tuotantoneuvoja 1985-1990, toimitusjohtaja 1990-1993, Satamaito tuotantoneuvoja 1994, itsenäinen yrittäjä 1995 -.  
päättäneet luottamustehtävät: Satakunnan OP-liiton hallituksen jäsen 2001 – 2013, MTK Karvian johtokunnan jäsen -2014.

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 riittävyydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- 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 toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten 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 paikalla on yli puolet jäsenistä.

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

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali lähetetään 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 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

ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

### Hallituksen 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 toimisuhte. Vähintään puolen hallituksen jäsenistä tulee olla 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 voi 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Jouni Nieminen  
Antti Poussa  
Titta-Liina Gustafsson  
Minna Kytölä  
Mika Laatu  
Antti Otava  
Jukka Vesanto

### Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen 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 hallituksessa.

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

### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden aikana 15 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 93 %.

Jouni Nieminen	14 kertaa	
Titta-Liina Gustafsson	11 kertaa	
Erkki Moisio	14 kertaa	(28.11.2019 saakka)
Mika Laatu	15 kertaa	
Pentti Pentinmäki	14 kertaa	(28.11.2019 saakka)

Antti Otava	14 kertaa	
Jukka Vesanto	13 kertaa	
Antti Poussa	1 kerta	(28.11.2019 alkaen)
Minna Kytölä	1 kerta	(28.11.2019 alkaen)
Antti Suomijärvi	15 kertaa	

## 7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

**Antti Suomijärvi**, s. 1960, agrologi

Toimitusjohtaja 1.1.2015-

Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsen 2015 -.

Keskeinen työkokemus: Karvian Osuuspankki, markkinointipäällikkö

1988 - 1999, Karvian Osuuspankki, toimitusjohtaja 1999 – 2013,

Satapirkkan Osuuspankki, aluejohtaja 2014

Ei samanaikaisia keskeisiä luottamustoimia.

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

**Harri Vehkalahti**, s.1969 Yo-merkonomi 1991, LKV 1995,

YKV 2000, Menestysjohtaja 2011

Toimitusjohtajan sijainen 1.1.2015 -

Keskeinen työkokemus: Kankaanpään OP-Kiinteistökeskus Oy, asunto-

edustaja 1993 – 2002, Kankaanpään OP-Kiinteistökeskus Oy, myyntipäällikkö

2002 – 2005, Kiikoisten Osuuspankki, toimitusjohtaja 2005 – 2014,

Satapirkkan Osuuspankki, pankinjohtaja 2015 -

Ei samanaikaisia keskeiset luottamustoimia.

### 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.

puheenjohtaja

**Antti Suomijärvi**

Toimitusjohtaja

s. 1960

Agrologi, Menestysjohtaja 2005

Johtoryhmän jäsen 1.1.2015

Keskeinen työkokemus: Karvian Osuuspankki, markkinointipäällikkö 1988-1999, Karvian Osuuspankki, toimitusjohtaja 1999 – 2013, Satapirkkan Osuuspankki, aluejohtaja 2014, Satapirkkan Osuuspankki, toimitusjohtaja 2015 -.

Ei luottamustehtäviä.

### **Harri Vehkalahti**

Liiketoimintajohtaja

Vastuualue johtoryhmässä: liiketoimintajohto, henkilöstöasiat, yritysasiakasrahoitus ja varallisuudenhoito

s. 1969

Yo-merkonomi 1991, LKV 1995, YKV 2000, Menestysjohtaja 2011

Johtoryhmän jäsen 1.1.2015

Keskeinen työkokemus: Kankaanpään OP-Kiinteistökeskus Oy, asuntoedustaja 1993 – 2002, Kankaanpään OP-Kiinteistökeskus Oy, myyntipäällikkö 2002 – 2005, Kiikoisten Osuuspankki, toimitusjohtaja 2005 – 2014, Satapirkkan Osuuspankki, pankinjohtaja 2015 -

Ei luottamustehtäviä.

### **Terhi Marttila**

Riskienhallintajohtaja

s. 1962, varatuomari

Vastuualue johtoryhmässä: compliance-toiminnasta vastaava, riskienhallinnasta vastaava, pankin taloushallinnosta vastaava, notariaattipalvelut ja hallinnon sihteeri.

Johtoryhmän jäsen 1.1.2015 alkaen

Tampereen Seudun Osuuspankki, pankkilakimies 1990 - 1997, Ikaalisten Osuuspankki, palvelupäällikkö-lakimies 1997 - 2010 ja pankinjohtaja 2010 - 2014, Satapirkkan Osuuspankki pankinjohtaja 2014 -.

Ei luottamustehtäviä.

### **Johanna Mustalahti**

Asiakkuusjohtaja

s. 1977, tradenomi

Vastuualue johtoryhmässä: päivittäiset raha-asiat, henkilöasiakasrahoitus, kassapalvelut, vastuutettujen asiakkaiden hoito, henkilöasiakkaiden vahinkovakuutus sekä pankin laitteet ja järjestelmät

Johtoryhmän jäsen 1.5.2017 alkaen

Keskeinen työkokemus: Kankaanpään Osuuspankki, pankkitoimihenkilö, 2000-2001, Pohjois-Satakunnan koulutuskuntayhtymä, päätoiminen tuntiopettaja, kaupalliset aineet, 2001-2002, Kankaanpään Osuuspankki, pankkitoimihenkilö, 2002, Tampereen Seudun Osuuspankki, rahoitusneuvottelija 2002-2007, Ikaalisten Osuuspankki, rahoitusneuvottelija 2007-2010, yritysrahoitusasiantuntija 2010, Tampereen Seudun Osuuspankki myyntipäällikkö, 2010, konttorinjohtaja 2011, Ikaalisten Osuuspankki, järjestelmäasiantuntija 2011-2014, Satapirkkan Osuuspankki, järjestelmäasiantuntija 2014, asiakkuuspäällikkö 2014-2017, asiakkuusjohtaja 2017-

Ei luottamustehtäviä.

## 8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö Moore Rewinet Oy on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Jari Paloniemi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7 013,28 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin 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 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 100,00 euroa  
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 630,00 euroa  
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 270,00 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus 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 olevassa selvityksessä.

## **11 Sisäpiirihallinto**

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

## **12 Vastuullinen toiminta**

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

## **13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito**

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