

Selvitys Janakkalan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta.....	10
6	Hallitus.....	12
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	17
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	18
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	18
10	Palkitseminen.....	18
11	Sisäpiirihallinto.....	19
12	Lähipiiriliiketoimet.....	19
13	Vastuullinen toiminta.....	19
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	19

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 alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2021 tilanteessa 121 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen 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 ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen
8.3.2022

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

Edustajisto 2021 päättyneellä toimikaudella:

Elo Joonas	Tampere	
Forss Jarmo	Janakkala	25.3.2021 saakka
Heikkinen Anne	Janakkala	
Hevonoja Jari-Pentti	Hattula	
Holstila Hanna	Janakkala	
Hurri Kimmo	Janakkala	
Jaatinen Hannele	Janakkala	
Järvinen Pasi	Janakkala	
Järvinen Tiina	Janakkala	
Kallonen Martti	Janakkala	
Keijälä Markku	Janakkala	
Koskela Pasi	Janakkala	
Kosunen Seija	Hämeenlinna	
Kuikka Heikki	Janakkala	
Lahdenperä Miika	Hämeenlinna	25.3.2021 alkaen
Laivola Ari	Janakkala	
Laivola Matti	Janakkala	25.3.2021 alkaen
Lehto Petri	Janakkala	
Lintumäki Aki	Janakkala	
Löyttyniemi Ilkka	Janakkala	
Löyttynoja Reijo	Janakkala	
Mannila Tanja	Janakkala	
Murronmaa Markku	Janakkala	
Mäkinen Jouko	Janakkala	
Mäkinen Kari	Janakkala	
Ojala Risto	Janakkala	25.3.2021 saakka
Oksanen Rauno	Janakkala	
Partanen Niko	Hämeenlinna	
Ranki Minna	Janakkala	
Ruokangas Juha	Janakkala	
Saarinen Kari	Janakkala	
Saarinen Salla	Helsinki	
Silvennoinen Esa	Janakkala	

OP-Julkinen
8.3.2022

Tuomi lida	Janakkala
Uotila Ari	Janakkala
Ventola Anita	Janakkala
Virtanen Erkki	Janakkala
Virtanen Markku	Janakkala

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:

Hakamäki Petri	Turenki
Heikkinen Anne	Turenki
Hurri Kimmo	Turenki
Jaatinen Hannele	Janakkala
Jauhiainen Heikki	Turenki
Kallonen Martti	Turenki
Keijälä Markku	Janakkala
Kostamo Jari	Espoo
Kuotola Jenni	Janakkala
Kupiainen Tero	Janakkala
Laivola Ari	Hämeenlinna
Lamberg Kirsi	Turenki
Löyttyniemi Ilkka	Turenki
Löyttyniemi Paavo	Turenki
Löyttynoja Reijo	Tervakoski
Mäkinen Jouko	Turenki
Mäkinen Kari	Lappeenranta
Nurmi Eini	Harviala
Nurminen-Pulkkinen Enni	Tervakoski
Ojanen Marko	Turenki
Oksanen Rauno	Janakkala
Partanen Niko	Hämeenlinna
Penttilä Hanna-Leena	Hämeenkoski
Remula Ismo	Tampere
Ruokangas Juha	Harviala
Ruuskanen Marko	Turenki
Saarinen Kari	Tervakoski
Saarinen Salla	Janakkala
Silvennoinen Esa	Turenki
Sokka Vesa	Hyvinkää
Tujula Jari-Pekka	Turenki
Tuomi lida	Turenki
Uhlgren Jenni	Turenki
Ventola Anita	Tervakoski
Virtanen Erkki	Tervakoski
Virtanen Markku	Tervakoski

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

OP-Julkinen
8.3.2022

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Tarja Salkojärvi
s. 1955

Lääketieteen lisensiaatti

Työterveyshuollon erikoislääkäri

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2012 – 2016, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2016 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2003-2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Varapuheenjohtaja

Jyrki Jaakonsaari
s. 1965

Maatalouskoneasentaja ja maatilatekninen koulu

Maaseutuyrittäjä

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2016 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2003-2014

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Janakkalan maataloustuottajain johtokunnan jäsen

Pekka Alaspää
s. 1955

Diplomi-insinööri

Tuotekehitysjohtaja, eläkkeellä

Kotipaikka: Janakkala

Janakkalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1992-3/2021

Pirjo Alijärvi
s. 1970

Liiketalouden ylempi AMK (MBA)

Viestintäpäällikkö

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2010-2012 ja 2014 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2007-2010

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Janakkalan kunnanvaltuutettu, Janakkalan kunnanhallituksen puheenjohtaja, Janakkalan Sosialidemokraatit ry:n johtokunnan jäsen, Kiertokapula Oy:n hallituksen jäsen, Kanta-Hämeen hyvinvointialue, aluevaltuutettu, Opineo Oy:n hallituksen varajäsen

Riitta Andersin
s. 1959

Farmasian tohtori

Apteekkari, apteekkineuvos

OP-Julkinen
8.3.2022

Kotipaikka: Helsinki
Janakkalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-8/2021

Jarmo Forss
s. 1963
Metallimies
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 3/2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Pääluottamusmies
Ammattiosasto 186:n puheenjohtaja, Asunto Oy Turengintammen hallituksen puheenjohtaja

Helena Halinen
s. 1968
Agrologi AMK, fysio- ja ratsastusterapeutti SRT
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 - 2020
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: MTK Janakkalan johtokunnan jäsen, MTK:n hevosverkoston puheenjohtaja, MTK:n elinkeinopolitiikka ja yrittäjyys valiokunnan jäsen, Janakkalan kunnanvaltuutettu, Janakkalan kunnanhallituksen varajäsen, Janakkalan sosiaali- ja terveyslautakunnan jäsen ja varapuheenjohtaja

Ari-Pekka Jaatinen
s. 1961
Erikoistavaramyyjän tutkinto
Käyttömies / kirvesmies
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 2012-3/2021
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2007-2012

Jussi Joensuu
s. 1975
Maa- ja metsätieteiden maisteri, agronomi, filosofian tohtori, dosentti
Maanviljelijä, yrittäjä, johtava tutkija
Kotipaikka: Janakkala
Janakkalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-3/2021, tarkastusvaliokunnan varajäsen 2015 - 2019

Kimmo Jokela
s. 1962
Kasvatustieteiden maisteri
Luokanopettaja
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2016,
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Janakkalan kunnan työsuojeluvaltuutettu, Asunto Oy Mäntypoukama hallituksen puheenjohtaja, Harvialan osakaskunta, hoitokunnan jäsen

OP-Julkinen
8.3.2022

Jaana Kivistö

s. 1961

Lähihoitaja, vankeinhoidon perustutkinto, päihde- ja mielenterveystyön erikoisammattitutkinto ja kunnallisen osakeyhtiön hallitusosaaaja

Ohjaaja

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2007-2014

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Tapio Koskela

s. 1971

Ajoneuvoasentajan tutkinto

Yrittäjä

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2015

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kanta-Rengas Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen, Sammaljärven Jahti ry:n puheenjohtaja

Jaana Lamberg

s. 1970

Terveystenhoitaja, FM

Julkaisusuunnittelija

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston 2013-2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Hämeenlinnan Musiikin Ystävät ry:n vara-puheenjohtaja, Kirjoittajayhdistys Janaki ry:n rahastonhoitaja, Janakkalan Lasten ja Nuorten Tuki ry:n puheenjohtaja, Vähikkälän maa- ja kotitalousseura ry:n hallituksen jäsen

Pasi Myllymaa

s. 1974

Koneteknikko

Työnjohtaja

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 3/2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2008-2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Risto Ojala

s. 1958

Maanviljelysteknikko

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 3/2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lions Club Janakkala / Turenki presidentti, Hämeenlinnan Seudun Sotaveteraanit ry:n Janakkala kerhon hallituksen jäsen

OP-Julkinen
8.3.2022

Seija Puusaari
s. 1969
Sairaanhoidaja (AMK) diakonissa
Vanhustyön diakonissa
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2011-2015
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Janakkalan seurakunnan kirkkovaltuuston puheenjohtaja. Hämeenlinnan sisälähetys ry:n hallituksen jäsen

Leena Rautio
s. 1962
Parturi-kampaaja
Parturi-kampaajayrittäjä
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2007-2016
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Mika Siivo
s. 1964
Sähköasentaja
Jälkikäsitteijä
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Janakkalan palokuntien keskusyhdistys ry:n puheenjohtaja

Anne Tapaila
s. 1966
Ekonomi
Työllisyysvastaava
Kotipaikka: Janakkala
Janakkalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1999-11/2021, tarkastusvaliokunnan jäsen 2012-2019

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

OP-Julkinen
8.3.2022

- 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.

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 kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimellä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

OP-Julkinen
8.3.2022

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

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

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

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

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Tarja Salkojärvi, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Jyrki Jaakonsaari, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Eero Kaukola, hallituksen puheenjohtaja, 11/2021 saakka
Mervi Leipijärvi, hallituksen varapuheenjohtaja / puheenjohtaja
Mika Seitsonen, hallituksen varapuheenjohtaja, 12/2021 alkaen
Tiina Järvinen, edustajiston jäsen, 12/2021 saakka
Pasi Koskela, edustajiston jäsen, 12/2021 saakka
Aki Lintumäki, edustajiston jäsen, 12/2021 saakka
Anita Ventola, edustajiston jäsen, 12/2021 saakka
Paavo Löyttyniemi, edustajiston jäsen, 12/2021 alkaen
Kari Saarinen, edustajiston jäsen, 12/2021 alkaen
Salla Saarinen, edustajiston jäsen, 12/2021 alkaen
Jenni Uhlgren, edustajiston jäsen, 12/2021 alkaen

OP-Julkinen
8.3.2022

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2021.

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 11/2021 saakka

Eero Kaukola

s. 1954

Varanotaari

Toimitusjohtaja, eläkkeellä

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallituksen jäsen 2008-11/2021, puheenjohtaja 2014-11/2021

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2003-2008, Etelä-Suomen OP-liiton hallituksen jäsen 2015-2020

Puheenjohtaja 12/2021 alkaen

Mervi Leipijärvi

s. 1972

Kauppatieteiden maisteri

Henkilöstöjohtaja

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsen vuodesta 2014 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 2015-2021, hallituksen puheenjohtaja 12/2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2014

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
8.3.2022

Varapuheenjohtaja 12/2021 alkaen

Mika Seitsonen

s. 1966

DI, M.Sc.

Johtava konsultti

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsen 2016 alkaen, varapuheenjohtaja 12/2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2003-2013, 2015-2016

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Tervakosken opintotukisäätiön hallituksen jäsen, Rengon Yhteismetsän hoitokunnan jäsen

Jussi Joensuu

s. 1975

Maa- ja metsätieteiden maisteri, agronomi, filosofian tohtori, dosentti

Maanviljelijä, yrittäjä, johtava tutkija

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsen 11/2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 – 3/2021, tarkastusvaliokunnan varajäsen 2015 – 2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Tilasiemen Oy:n hallituksen jäsen, Ituset Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Onego Bio Ltd:n hallituksen puheenjohtaja

Satu Karisto

s. 1972

Diplomi-insinööri

Global Process Owner

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallituksen jäsen 2018 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Pasi Koskela

s. 1970

Talonrakennusinsinööri

Toimitusjohtaja, yrittäjä

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsen 11/2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Helsingin Maanrakentajat Oy, hallituksen jäsen; Kiinteistö Oy Hämeenlinnan Kantolankatu 10, hallituksen puheenjohtaja; Salaojitus & Tarvike Oy, hallituksen jäsen; Terravia Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen

Teemu Sirén

s. 1968

Yo-kuljetusteknikko

Liikenneyrittäjä

Kotipaikka: Janakkala

Janakkalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2014-11/2021

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2001-2014

OP-Julkinen
8.3.2022

Anne Tapaila
s. 1966
Ekonomi
Työllisyysvastaava
Kotipaikka: Janakkala
Hallituksen jäsen 11/2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1999-11/2021, tarkastusvaliokunnan jäsen 2012-2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kirjoittajayhdistys Janaki ry:n puheenjohtaja, Iloistamo Oy:n hallituksen puheenjohtaja

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 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

OP-Julkinen
8.3.2022

- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

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

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

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

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

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

OP-Julkinen
8.3.2022

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

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

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

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

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

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

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Jussi Joensuu, Satu Karisto, Pasi Koskela, Mervi Leipijärvi, Mika Seitsonen ja Anne Tapaila

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.

OP-Julkinen
8.3.2022

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 95,5 %.

Jussi Joensuu 1/1 kokous
Satu Karisto 11/11 kokousta
Eero Kaukola 10/10 kokousta
Pasi Koskela 1/1 kokous
Mervi Leipijärvi 11/11 kokousta
Mika Seitsonen 9/11 kokousta
Teemu Siren 9/10 kokousta
Anne Tapaila 1/1 kokous
Mikko Suutari 11/11 kokousta

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Mikko Suutari
s. 1973
Kauppatieteiden maisteri, Insinööri (AMK), EMBA
Toimitusjohtaja 2016 alkaen

Toimitusjohtajan sijainen:

Juha-Pekka Arkkila
s. 1961
Yo-merkonomi, EMBA
Pankinjohtaja
Toimitusjohtajan sijainen 2016 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 Mikko Suutari
Pankinjohtaja Juha-Pekka Arkkila, vastuualue: henkilöasiakkaiden rahoitus- ja asuntopalvelut
Asiantuntijajohtaja Tarja Mikkola, vastuualue: lakipalvelut sekä maa- ja metsäsektori

OP-Julkinen
8.3.2022

Yritysmyyntijohtaja Arho Saarela, vastuualue: yritysasiakasliiketoiminta
Myyntijohtaja Nina Savonen, vastuualue: varallisuudenhoitopalvelut sekä päivittäispalvelut

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2014 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Markku Valli päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 9.486,32 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.185 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 365 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 645 euroa

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 282 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2021.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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