



# Selvitys Kerimäen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2025



## Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Pohjolan rakenne.....	3
3	Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon.....	4
4	Osuuskunnan kokous.....	4
5	Hallintoneuvosto.....	4
6	Nimitysvaliokunta.....	7
7	Hallitus.....	7
8	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	9
9	Toimitusjohtaja.....	10
10	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	10
11	Taloudellinen raportointiprosessi.....	10
12	Palkitseminen.....	11
13	Sisäpiirihallinto ja lähipiiriliiketoimet.....	11
14	Vastuullinen toiminta.....	11
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen nähtävillä pito.....	11

## 1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

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

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

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, viranomaisohjeita, osuuspankin sääntöjä, hallintoneuvoston vahvistamaa ohjesääntöä sekä talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan vahvistamia periaatteita ja ohjeita.

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

## 2 OP Pohjolan rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Pohjolaan. OP Pohjolan muodostavat 31.12.2025 tilanteessa 54 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytäri- ja lähiyhteisöineen. OP Pohjolaa valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätaloustaloustalouksille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat OP Pohjolan yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Pohjolan keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Lisäksi keskusyhteisö valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan 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 tai toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.



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

### 3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2025 – 31.12.2025 aikana Kerimäen Osuuspankin osuuskuntakokous ja Polvijärven Osuuspankin edustajisto kokoukset hyväksyivät Kerimäen Osuuspankin ja Polvijärven Osuuspankin sulautumisen Rantasalmen Osuuspankkiin, jonka nimi muutetaan sulautumisen myötä Järvimaan Osuuspankiksi. Sulautumisten suunniteltu täytäntöönpanopäivä on 30.4.2026.

### 4 Osuuskunnan kokous

Jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla on osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin.

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

Ylimääräinen osuuskunnan kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä osuuskunnan kokoukselle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä osuuskunnan kokouksessa 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.

### 5 Hallintoneuvosto

#### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 9 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Tuomas Valta  
s. 1985

metsätalousinsinööri amk  
metsäasiantuntija

kotipaikka: Savonlinna

hallintoneuvoston jäsen 2015–12/2023, hallintoneuvoston puheenjohtaja 12/2023 alkaen



Mira Mononen  
s. 1999  
Metsätalousinsinööri AMK  
Metsäasiantuntija  
Kotipaikka: Savonlinna  
Hallintoneuvoston jäsen 2023–12/2023 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
12./2023 lukien

Jesse Härkönen  
s. 1996  
hallintotieteiden kandidaatti  
Kerimäen yhtenäiskoulu, päätoiminen tuntiopettaja  
kotipaikka: Savonlinna  
hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Heljä Juuti  
s. 1977  
metsätalousinsinööri amk  
metsätalousasiantuntija  
kotipaikka: Savonlinna  
hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Pääkantasäätöön hallituksen jäsen ja  
SavonLuotsi Leader ry:n varapuheenjohtaja

Taneli Kiiskinen  
s. 1967  
maatalouskoulu  
maa- ja metsätalousyrittäjä  
kotipaikka: Savonlinna  
hallintoneuvoston jäsen 2008 alkaen, varapuheenjohtaja 2013–2021 ja puheenjohtaja  
2021–12/2023, hallintoneuvosto jäsen 12/2023 alkaen.

Elisa Koikkalainen  
s. 1999  
sairaanhoitaja (AMK), ensihoitaja (AMK),  
ensihoito, Pohjois-Karjalan/Etelä-Savon hyvinvointialue  
kotipaikka: Savonlinna  
hallintoneuvoston jäsen 2024 alkaen

Tiina Kosonen  
s. 1973  
YO-merkonomi  
yrittäjä  
kotipaikka: Savonlinna  
hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Heli Malinen  
s. 1982  
proviisori, farmaseutti, JYEAT  
proviisori  
kotipaikka: Savonlinna



hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen  
muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Nojamaan koulun vanhempain yhdistyksessä toimiminen

Jukka Turtiainen

s. 1979

Talotekniikan insinööri, Metsätalousyrittäjän ammattitutkinto, oikeustieteen opiskelija

Metsätalousyrittäjä,

Kotipaikka: Savonlinna

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

### Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvoston tehtäviin kuuluu muun muassa hallituksen jäsenten lukumäärästä ja jäsenistä päättäminen. Lisäksi hallintoneuvosto päättää, kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen sekä valitsee ja tarvittaessa erottaa toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen. Tarkemmin hallintoneuvoston tehtävät on kuvattu osuuspankin säännöissä ja hallintoneuvoston työjärjestyksessä.

### Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Osuuspankin säännöissä on rajoitettu hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö tai jonkin toisen OP Pohjolaan kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Pohjolan kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on 12 vuotta. Enimmäiskeston laskennassa hallintoneuvoston jäsenyyttä ja puheenjohtajatehtäviä (puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja) ei pidetä eri tehtävinä.

### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2025 2 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 88,9 prosenttia.

## 6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle ja hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Lisäksi vaalivuonna nimitysvaliokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi osuuskunnan kokous valitsee nimitysvaliokuntaan kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Valta Tuomas, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Mononen Mira, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Holopainen Ville, hallituksen puheenjohtaja  
Turtiainen Paula, hallituksen varapuheenjohtaja  
Hämäläinen Maire, Savonlinna, 78 v, emäntä, eläkeläinen  
Sallinen Leo, Savonlinna, 77 v, sahuri, eläkeläinen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2025.

## 7 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä, joista yksi on osuuspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. Hallintoneuvosto päättää osuuspankin sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen. Hallintoneuvosto päätti 16.12.2025 kokouksessaan valita toimitusjohtajan hallituksen jäseneksi.

Hallituksen jäsenten valinnassa huomioidaan luottolaitoksen johdon luotettavuus-, pätevyys- ja ajankäyttöön liittyvät vaatimukset luotettavuudesta ja hyvämaineisuudesta. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankki-toiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

### Hallituksen kokoonpano

Ville Holopainen  
s. 1974  
filosofian maisteri  
lehtori  
kotipaikka: Savonlinna  
hallituksen jäsen 2013 alkaen, varapuheenjohtaja 2017–12/2023, puheenjohtaja 12/2023 lukien



Paula Turtiainen  
s. 1960  
ylioppilas  
osastosihteeri  
kotipaikka: Savonlinna  
hallituksen jäsen 2014–12/2023, varapuheenjohtaja 12/2023 lukien

Mikko Laamanen  
s. 1972,  
diplomi-insinööri, ammatillisen opettajan pätevyys, metsätalousyrittäjän ammattitutkimus, asiantuntija Energia ja LVI-Tekniikka Laamanen 6/2011-, lehtori/luento-opettaja XAMK 1/2016–1/2019, lehtori ammattiopisto Samiedu, Savonlinna 8/2009-.  
Kotipaikka: Savonlinna  
Hallituksen jäsen 12/2023 lukien  
Keskeisen luottamustoimet: Savonlinnan Seudun LVI-yhdistys puheenjohtaja.

#### Hallituksen tehtävät

Hallitus huolehtii osuuskuntalain, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä ja osuuspankin toiminnan johtamisesta. Hallitus toimii pankin strategisena päätöksenteoelimenä sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle / osuuskunnan kokoukselle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, viranomaisohjeiden, osuuspankin sääntöjen sekä keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden, ohjeiden sekä hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön ja hallituksen työjärjestyksen mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen tehtäviin kuuluu muun muassa huolehtia pankin liiketoiminnan suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta. Lisäksi tehtäviin kuuluu sisäisen valvonnan asianmukaisuudesta sekä sääntelyn ja keskusyhteisön ohjeiden noudattamisesta huolehtiminen. Tarkemmin hallituksen tehtävät on kuvattu osuuspankin säännöissä ja hallituksen työjärjestyksessä.

#### Hallituksen jäsenten riippumattomuus

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Pohjolan kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja. Hallitukseen ei myöskään voida valita jonkin toisen OP Pohjolaan kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa olevaa henkilöä, toimitusjohtajaa, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsentä.



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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:  
Paula Turtiainen ja  
Mikko Laamanen

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Ville Holopainen ja toimitusjohtajana Sakari Kangas. Koska pankki on kuitenkin sulautumisprosessissa, hallituksen jäseniä ei tässä vaiheessa hallintoneuvoston päätöksen mukaan lähdetty vaihtamaan. Sulautumisen kautta riippumattomuuden ongelma poistuu Kerimäen Osuuspankin osalta.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2025 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 prosenttia.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Ville Holopainen 12/12 kokousta  
Paula Turtiainen 12/12 kokousta  
Mikko Laamanen 12/12 kokousta  
Sakari Kangas 12/12 kokousta

## 8 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 prosenttia. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumatavoitetta koskevan laskentataulukon pyörityssääntöjen mukaisesti. Edellä mainittu prosentuaalinen tavoite tulee saavuttaa 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi valitaan se, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2025 hallintoneuvostossa oli miehiä 44,4 prosenttia ja naisia 55,6 prosenttia. Hallituksessa miehiä oli 75 prosenttia ja naisia 25 prosenttia hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyörityssääntö huomioiden.

## 9 Toimitusjohtaja

### Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaisohjeiden, osuuspankin sääntöjen sekä keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden, ohjeiden, hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Sakari Kangas  
s. 1963  
OTK, eMBA, varatuomari  
toimitusjohtaja 1.8.2020 alkaen

Anne Mikkonen  
s. 1964  
tradenomi  
asiakkuusasiantuntija  
toimitusjohtajan sijainen 14.12.2023 alkaen

Pankilla ei ole johtoryhmää.

## 10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Keskusyhteisön hallitus vahvistaa OP Pohjolan sisäisen valvonnan periaatteet.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers

Oy on vuodesta 2024 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Hanna Petrelius päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 17448,97 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 6266,36 euroa

OP Pohjolan sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet on kuvattu tarkemmin selvityksessä OP Pohjolan hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2025.

## 11 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 Pohjolan hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2025 annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.



## 12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 930 euroa  
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 340 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 445 euroa.  
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 240 euroa kokoukselta.

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Pohjolan palkitsemisen periaatteita, joita on kuvattu tarkemmin op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Pohjolan palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2025.

## 13 Sisäpiirihallinto ja lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Pohjolan hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksessä vuodelta 2025 kuvattuja sisäpiirihallintoa ja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankin toimintaa ohjaavat OP Pohjolan arvot, joita ovat ihmisläheisyys, vastuullisuus ja yhdessä menestyminen. Osuuspankki huolehtii siitä, että osuuspankin toiminnassa huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvät OP Pohjolan vastuullisuusohjelmaan pohjautuvat periaatteet ja tavoitteet.

Osuuspankin toiminnassaan noudattamat hyvään hallintotapaan liittyvät periaatteet on kuvattu OP Pohjolan hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä vuodelta 2025.

## 15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen nähtävillä pito

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