

# Selvitys Koitin-Pertunmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjauksjärjestelmästä vuodelta 2024



## Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Osuuskunnan kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	4
5	Nimitysvaliokunta .....	7
6	Hallitus.....	7
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus .....	10
8	Toimitusjohtaja.....	100
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	100
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	111
11	Palkitseminen.....	111
12	Sisäpiirihallinto.....	111
13	Lähipiiriliiketoimet.....	111
14	Vastuullinen toiminta .....	122
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	122

## 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 Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhte.

## 2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2024 tilanteessa 93 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätaloudsasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän 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. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetulla tavalla.

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

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

### 3 Osuuskunnan kokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla.

Varsinainen osuuskunnan kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle kuuluvat asiat sekä 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.

### 4 Hallintoneuvosto

#### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 10 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Tuukka Lähde, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
s. 1982

Kauppätieteiden maisteri (KTM)

Johtaja

kotipaikka: Espoo

Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2018-2022, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2022 – jatkuu edelleen

Jere Porvari, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
s. 1972

Metsätalousinsinööri, AMK

maaseutuyrittäjä

Kotipaikka: Hartola

hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen, Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2022 alkaen.  
Muut keskeiset luottamustehtävät: Tainionvirran seurakunnan ev. lut. kirkkovaltuusto, -neuvosto, taloudellinen jaosto, maanmittauslaitoksen uskottu mies.

Kalle Aro

s. 1983

Diplomi-Insinööri

Development Manager, Energy Solutions for Cities and Industries

OP-Julkinen  
12.2.2025

kotipaikka: Hartola  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen, valittiin hallintoneuvostosta eroa pyytäneen jäsenen tilalle.

Miia Hämäläinen  
1977  
Proviisori  
Proviisori  
kotipaikka: Pertunmaa  
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen  
Muut keskeiset luottamustehtävät: Pertunmaan kunnanvaltuuston 1. vpj., Etelä-Savon hyvinvointialueen aluevaltuutettu ja Etelä-Savon Hyvinvointialueen turvallisuuslautakunnan pj.

Sari Jäppinen  
1971  
Yo-markkinointimerkonomi  
Yrittäjä  
kotipaikka: Pertunmaa  
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Suvi Lahti  
s. 1986  
Tradenomi, AMK  
kotipaikka: Pertunmaa  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Tuire Mäntynen  
s. 1985  
Maatalousalan perustutkinto, Sosiaali- ja terveysalan perustutkinto, lähihoitaja, lasten ja nuorten hoidon ja kasvatuksen osaamisala  
yrittäjä  
kotipaikka: Hartola  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Jari Vastamäki  
s. 1970  
talonrakentaja  
Yrittäjä  
kotipaikka: Heinola  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Heinolan kaupungin valtuuston jäsen, Heinolan elinvoimalautakunnan jäsen

Oskari Salmi  
s. 1999  
Sähkötekniikan Diplomi-Insinööri  
Kotipaikka: Hartola  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

OP-Julkinen  
12.2.2025

Jani Tyyskä  
s. 1972  
rakennusmestari  
yrittäjä  
Kotipaikka: Pertunmaa  
hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pertunmaan Yrittäjät Ry hallituksen jäsen

#### 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
- päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon, jos keskusyhteisön ohjeistus on lausunnon hankkimista edellyttänyt..
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta

#### 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 Ryhmään 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 Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

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

#### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

#### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 4 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 85 prosenttia.

## 6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. 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:

Tuukka Lähde, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Jere Porvari, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Tauno Hilden, hallituksen puheenjohtaja  
Panu Konttinen, hallituksen varapuheenjohtaja  
Samuli Koivisto, osuuskuntakokouksen valitsema  
Jukka Hölttä, osuuskuntakokouksen valitsema

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2024.

## 7 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 3-5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä, joista yksi on osuuspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. Osuuspankin uusien 20.3.2024 rekisteröityjen sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen päättää hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto päätti 10.12.2024 kokouksessaan valita toimitusjohtajan hallituksen jäseneksi. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan hallitusta 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

Tauno Hilden, hallituksen puheenjohtaja  
s. 1959  
Keskikoulu, ammattikoulu  
yrittäjä  
Kotipaikka: Hartola  
Hallituksen puheenjohtaja 2018 alkaen

OP-Julkinen  
12.2.2025

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Koitin-Pertunmaan Osuuspankin hallintoneuvosto 1999 – 2018

Muut keskeiset luottamustehtävät: Hallituksen pj. TJT-rakenne, hallituksen pj. Asunto Oy Keskus-Perttu, hallituksen jäsen Asunto Oy Kuninkaanpitäjä ja As. Oy Yölintu

Panu Konttinen, hallituksen varapuheenjohtaja  
s. 1970

Yrittäjä

Kotipaikka: Pertunmaa

Hallituksen jäsen 2022 alkaen

OP Koitti-Pertunmaan hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen, puheenjohtaja 13.11.2018 – 13.12.2022.

Kirsi Vekkele

s. 1976

KTM, Ekonomi

yrittäjä

Kotipaikka: Pertunmaa

hallintoneuvoston jäsen 2015–2021, hallituksen jäsen 16.12.2021 alkaen

Muut keskeiset luottamustehtävät: Pertunmaan kunnan kunnanhallituksen varajäsen, Mikkelin seudun ympäristölautakunnan jäsen, Kiinteistö Oy Pertunmetsän hallituksen jäsen, Pertunmaan Yrittäjät ry:n hallituksen jäsen, Pertunmaan 4H-yhdistyksen hallituksen jäsen, Pertunmaan Marttayhdistyksen hallituksen jäsen

Arja Tuomela

s. 1964

merkonomi

sihteeri

Kotipaikka: Pertunmaa

hallintoneuvoston jäsen 22.3.20218 – 12.12.2023, hallituksen jäsen 12.12.2023 alkaen

Muut keskeiset luottamustoimet: Pertunmaan sivistys- ja hyvinvointilautakunnan jäsen 2021 alkaen, Pertunmaan kunnanhallituksen varajäsen 2021 alkaen.

### 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 osuuskunnan kokoukselle.

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

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävydestä ja luotettavuudesta



OP-Julkinen  
12.2.2025

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

#### Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

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

#### Hallituksen jäsenten riippumattomuus

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän 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 Ryhmään 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:

Tauno Hilden, hallituksen pj.  
Panu Konttinen, hallituksen varapj.  
Kirsi Vekkel  
Arja Tuomela  
Jorma Somero

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98,57 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Tauno Hilden	14/14 kokousta
Panu Konttinen	14/14 kokousta
Kirsi Vekkel	13/14 kokousta
Arja Tuomela	14/14 kokousta
Jorma Somero	14/14 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 %. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumatavoitetta koskevan laskentataulukon pyörityssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2024 hallintoneuvostossa oli miehiä 60 % ja naisia 40 % ja hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40 % 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:

Jorma Somero  
1963  
Agrologi  
toimitusjohtaja 13.12.2021 alkaen

Tiina Toivio  
1971  
Yo-merkonomi  
Asiakkuusasiantuntija  
toimitusjohtajan sijainen 1.1.2023 alkaen

## 10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PriceWaterCooperhouse Oy on vuodesta 2024 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Mikko Nieminen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 12 434,76 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 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 vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio 10 800 euroa  
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio 7 200 euroa.  
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 250 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 kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2024.

## 13 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2024 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

## 14 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattua hyvää hallintotapaa, läpinäkyvyyttä ja vastuullisen liiketoiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

## 16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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