



Selvitys Polvijärven Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2025



Sisällys

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

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.

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 Rantasalmen Osuuspankin ja Kerimäen Osuuspankin osuuskunnan kokoukset ja Polvijärven Osuuspankin edustajiston kokous hyväksyivät sulautumisen, jossa Polvijärven Osuuspankki ja Kerimäen Osuuspankki sulautuvat absorptiosulautumisella vastaanottajana toimivaan Rantasalmen Osuuspankkiin. Sulautumisen suunniteltu täytäntöönpanopäivä on 1.5.2026. Absorptiosulautumisessa muodostuvan pankin nimeksi tulee Järvimaan Osuuspankki.

4 Edustajiston kokous

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa osuuspankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

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

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyillä edustajiston vaaleilla. Osuuspankin sääntöjen vaalijärjestyksen vaalien siirtoa koskevasta säännöksestä johtuen edustajiston vaaleja ei pidetty vuonna 2025. 1.5.2026 aloittavan Järvimaan Osuuspankin ensimmäinen edustajisto valitaan absorptiosulautumisessa määriteltyjen ehtojen mukaisesti ja uusi Järvimaan Osuuspankki järjestää edustajiston vaalit syksyn 2026 aikana. Edustajiston toimikausi on siten sääntöjen mukaisesti neljän vuoden toimikaudesta poikkeava. Syksyn 2026 vaaleissa valittavan edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2029 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano vuonna 2021 alkaneella toimikaudella 30.4.2026 saakka on:



NIMI	AMMATTI	KOTIPAikka
Haaranen Antero	maatalousyrittäjä	Polvijärvi
Hirvonen Raimo	eläkeläinen	Polvijärvi
Hirvonen Terho	kosteuskartoittaja	Reijola
Laine Esa	maa- ja metsätalousurakoitsija	Polvijärvi
Leminen Esa	työsuojelupäällikkö	Polvijärvi
Mustonen Tiina	puuseppä	Polvijärvi
Pappinen Jaakko	teologian tohtori	Polvijärvi
Peura Tanja	sijoitusneuvoja	Kontiolahti
Pyökkö Antti	yrittäjä	Ylämylly
Ryynänen Olli	eläkeläinen	Polvijärvi
Siimestö Sami	yrittäjä	Polvijärvi
Tanskanen Paavo	maaseutuyrittäjä	Polvijärvi
Tanskanen Veli-Pekka	sairaanhoitaja	Polvijärvi
Turunen Timo	maanviljelijä	Polvijärvi
Vattulainen Ari	ICT-päällikkö, metsätaloussinööri	Liperi

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 10 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja:

Simo Leppänen

s. 1979

Kauppätieteiden tohtori

Yrittäjä

Kotipaikka: Polvijärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2013-2014, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2014-2021, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2021 alkaen

Varapuheenjohtaja:

Sari Karttunen

s. 1982

Yhteiskuntatieteiden kandidaatti, Tradenomi, liiketalous

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Polvijärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen



Muut jäsenet:

Taina Hiltunen
s. 1964
Yo-laskentamerkonomi
Laadunvalvoja
Kotipaikka: Kontiolahti
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Heli Jolkkonen
s. 1983
Agrologi, Bioanalyytikko
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Polvijärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Päivi Kosonen
s. 1961
Parturi-kampaaja
Koulunkäynnin ohjaaja
Kotipaikka: Polvijärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

Jaana Leppänen
s. 1983
Merkonomi
Maatalous- ja matkailuyrittäjä
Kotipaikka: Polvijärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Ari Martikainen
s. 1963
Maatilateknikko
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Polvijärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Jari Matikainen
s. 1957
Erikoismyyjän tutkinto, esimiesperuskoulutus, valokuva-alan kurssit
Valokuvaaja
Kotipaikka: Polvijärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Aki Mertanen
s. 1990
Taksiliikenteen yrittäjäkurssi, kone- ja metallialan perustutkinto
Yrittäjä
Kotipaikka: Polvijärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen



Juha Tanskanen
s. 1973
Agrologi
Maa- ja metsätalousyrittäjä
Kotipaikka: Polvijärvi
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 yhteensä 3 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 93,33 prosenttia.

6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle 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 edustajisto valitsee nimitysvaliokuntaan keskuudestaan kaksi jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Simo Leppänen, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Sari Karttunen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Teuvo Mutanen, hallituksen puheenjohtaja

Merja Sahlman, hallituksen varapuheenjohtaja

Paavo Tanskanen, edustajiston valitsema osuuspankin jäsen

Raimo Hirvonen, edustajiston valitsema osuuspankin jäsen

Ari Noponen, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen, läsnäolo ja puheoikeus

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2025.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä, joista yksi on osuuspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. Hallintoneuvosto päättää osuuspankin sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen. Hallintoneuvosto päätti 3.12.2025 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

Puheenjohtaja

Teuvo Mutanen

s. 1965

Yo-agrologi

Maaseutuasiamies

Kotipaikka: Polvijärvi

Hallituksen jäsen 2013 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 2020-2022, hallituksen puheenjohtaja 2022 alkaen.

Varapuheenjohtaja

Merja Sahlman

s. 1963

Yo-laskentamerkonomi

Maatalousyrittäjä



Kotipaikka: Polvijärvi
Hallituksen jäsen 2014 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 2022 alkaen

Suvi Mutanen
s. 1979
Ammatillinen erityisopettaja, Sosionomi YAMK
Koulutuspäällikkö
Kotipaikka: Polvijärvi
Hallituksen jäsen 2022 alkaen

Jari Lätti
s. 1959
Maatilateknikko
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Polvijärvi
Hallituksen jäsen 2024 alkaen

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.

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 toimitusuhde. 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:

Merja Sahlman
Suvi Mutanen
Jari Lätti

Hallituksen jäsenistä riippumattomia eivät ole:

Teuvo Mutanen
Ari Noponen

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2025 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,36 prosenttia.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Teuvo Mutanen	11/11
Merja Sahlman	11/11
Suvi Mutanen	10/11
Ari Noponen	11/11
Jari Lätti	10/11

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 50 prosenttia ja naisia 50 prosenttia. Hallituksessa miehiä oli 60 prosenttia ja naisia 40 prosenttia hallintoelinten sukupuolija-kaumaa koskeva pyörityssääntö huomioiden.

9 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

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:

Ari Noponen

s. 1978

Kauppätieteiden maisteri, Executive MBA

Toimitusjohtaja 21.2.2011 alkaen.

Panu Puustinen

s. 1982

Oikeustieteen maisteri

Riskienhallintajohtaja

Toimitusjohtajan sijainen 1.1.2025–18.5.2025

Anni Huurinainen

s. 1989

Kauppätieteiden kandidaatti

HR- ja myyntipäällikkö

Toimitusjohtajan sijainen 3.12.2025 alkaen

Johtoryhmä

Toimitusjohtaja Ari Noponen

Myynti- ja HR-päällikkö Anni Huurinainen

Rahoituspäällikkö Sinikka Lappalainen

Riskienhallinta- ja compliancepäällikkö Niina Hyvärinen

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.



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 12 133,83 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 7 311,17 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 ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 990 euroa

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

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 490 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 270 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 270 euroa kokoukselta.

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

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.