



Selvitys Rymättylän Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2025



Sisällys

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

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-yrityisasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille 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 selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena 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 Osuuskunnan kokous

Jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla on osallistumisoikeus osuuskunnan kokoukseen.

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.

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 12 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Esa Heinonen, syntymävuosi 1981, insinööri, hallintoneuvoston jäsen 2020–2024 ja hallintoneuvoston puheenjohtaja 2024–

Elina Gustafsson, syntymävuosi 1977, Business Manager, KTM, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2022–

Kalle Luoma, syntymävuosi 1971, DI, kiinteistöjohtaja, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2018–

Salla Lähteenmäki, syntymävuosi 1999, ylioppilas, opiskelija, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020–



Mia Saari, syntymävuosi 1985, luonnontieteiden kandidaatti, fysioterapeutti, OMT-fysioterapeutti, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020-

Kaisa Suovanen, syntymävuosi 1980, ruokapalvelun perustutkinto, hotelli-ravintola- ja suurtalous esihenkilön erikoisammattitutkinto, maatalousalan perustutkinto, maatalousyrittäjä, kokki, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016-2024 ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2024-

Pasi Vehmanen, syntymävuosi 1982, merkonomi, maatalousyrittäjä, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016-

Atte Liitola, syntymävuosi 1971, maatalousyrittäjä, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023-

Annika Urpolohti, syntymävuosi 1976, maatalousyrittäjä, hallintoneuvoston jäsen 2024-

Tomi Lehtinen, syntymävuosi 1965, yrittäjä, hallintoneuvoston jäsen 2024-

Johanna Hämölä, syntymävuosi 1981, insinööri-YAMK, terveystarkastaja, Naantalin 4H-yhdistys: hallituksen puheenjohtaja 2010-, Rymättylän MML: hallituksen jäsen 2024-, Naantalin vanhemmat ry: hallituksen jäsen 2023-, Tekniikka ja Terveys KTNVS ry: hallituksen jäsen 2025-, Rymättylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2025-

Jonne Kinttala, syntymävuosi 1984, tradenomi AMK, maatalouden perustutkinto, teknologia-alan yrittäjä, ohjelmistokehittäjä sekä maatalousyrittäjä, Rymättylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2025-

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 7 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2025 2 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 67 prosenttia.

5 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. 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:

Esa Heinonen, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Kaisa Suovanen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Mika Putus, hallituksen puheenjohtaja
Juho Lehmuskoski, hallituksen varapuheenjohtaja
Mika Törne, osuuskuntakokouksen valitsema jäsen
Katja Sibelius, osuuskuntakokouksen valitsema jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2025.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä, joista yksi on osuuspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Hallintoneuvosto päättää osuuspankin sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen. Hallintoneuvosto päätti 5.12.2025 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 pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

Hallituksen kokoonpano

Mika Putus

s. 1963

Rymättylän Osuuspankin hallitus 01.01.1997

kotipaikka: Naantali

koulutus: peruskoulu/AMK rakennusmies

päätoimi: rakennusalan yrittäjä - uudisrakennus- ja saneeraustyöt

keskeinen työkokemus: 29 vuotta oma yritys, Tmi Rakennustimperi Mika Putus,

luottamustoimet: Rymättylän Osuuspankin hallituksen jäsen 1997 alkaen, puheenjohtaja 12/2022 alkaen, Rymättylän Vpk:n hallitus 1995 – 2013

Juho Lehmuskoski

s. 1964

Rymättylän Osuuspankin hallitus 1.12.2015

kotipaikka: Naantali

koulutus: Yo merkonomi/yo-pohjainen viljelijätutkinto

päätoimi: Maatalousyrittäjä

keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjänä omalla maatilalla vuodesta 2004

luottamustoimet: Rymättylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2005 – 2015,

Rymättylän Osuuspankin hallituksen jäsen 2015–2022 ja hallituksen varapuheenjohtaja 2023–

Linda Pakkanen

s. 1992

Rymättylän Osuuspankin hallitus 3.12.2019

kotipaikka: Kokemäki

koulutus: tradenomi

keskeinen työkokemus: asiakaspalvelutehtävät vuodesta 2014, eri työnantajia, myymälä-päällikkö II Bestseller Stores Finland Oy 02/2018–2021, projektiassistentti K. Hemmilä Oy 2021–

luottamustoimet: Rymättylän Osuuspankin hallitus 3.12.2019 –

päätyneet luottamustoimet: Rymättylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 14.3.2017–3.12.2019

Heini Aalto

s. 1981

Rymättylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 21.3.2019–

Kotipaikka: Rymättylä

Koulutus: luokanopettaja, kasvatustieteen maisteri

Keskeinen työkokemus: luokanopettajana vuodesta 2004 ja luokanopettajan virassa



vuodesta 2007-

Luottamustoimet: Rymättylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 21.3.2019-3.12.2024. Rymättylän Osuuspankin hallituksen jäsen 3.12.2024-

Ari Koisaari

s. 1965

Rymättylän Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 18.3.2014

Kotipaikka: Rymättylä

Koulutus: Maamieskoulu ja ammatillinen tutkinto rakennusalalta

Keskeinen työkokemus: Maatalousyrittäjä 1984-

Luottamustoimet: Rymättylän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 03/1999-18.3.2014, Rymättylän Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 18.3.2014-3.12.2024, Rymättylän Osuuspankin hallitus 3.12.2024- Osuuskunta Varhasen hallituksen jäsen vuodesta 2014-, Airisto-Velkuan kalatalousalueen hallituksen jäsen vuodesta 2022-, Koisaaren osakaskunnan puheenjohtaja vuodesta 1987-

Mikko Paijola

s. 1987

koulutus: tradenomi

keskeinen työkokemus: henkilökohtainen pankkineuvoja, Nordea Pankki Suomi Oyj (2013-2016), sijoitusasiantuntija, OP Turun Seutu (2016-2018), palvelupäällikkö, OP Turun Seutu (2018-2019), asiakkuus- ja myyntipäällikkö, OP Turun Seutu (2019-2020), varainhoitaja, OP Private, OP Turun Seutu, (2020-2022), toimitusjohtaja, Rymättylän Osuuspankki (2022-)

Ei keskeisiä luottamustehtäviä

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 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:

Juho Lehmuskoski, Linda Pakkanen, Heini Aalto ja Ari Koisaari.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia, yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi, ei ole Mika Putus.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2025 aikana 17 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96 prosenttia.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Mika Putus 16/17 kokousta

Juho Lehmuskoski 16/17 kokousta

Linda Pakkanen 16/17 kokousta

Mikko Paijola 17/17 kokousta

Ari Koisaari 16/17 kokousta

Heini Aalto 17/17 kokousta

7 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 pyöristyssääntöjen 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.

8 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:

Mikko Paijola
s. 1987
tradenomi
toimitusjohtaja 1.8.2022 alkaen

Maiju Hellman
s. 1983
ylempi AMK/tradenomi
toimitusjohtajan sijainen 14.3.2023 alkaen.

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Keskusyhteisön hallitus vahvistaa OP Pohjolan sisäisen valvonnan periaatteet.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhousenCoopers Oy on vuodesta 2024 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Kalle Laaksonen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 13 383,32 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

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

10 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.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio 6200,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 250,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio 1800,00
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 110,00 euroa kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, sen puheenjohtajalle ja jäsenille maksetaan kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, sen puheenjohtajalle ja jäsenille maksetaan 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 Pohjolan palkitsemisen periaatteita, joita on kuvattu tarkemmin op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Pohjolan palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2025.

12 Sisäpiirihallinto ja lähipiiriliiketoimet

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

13 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.



14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen nähtävillä pito

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