



Selvitys Petäjaveden 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.....	7
6	Hallitus.....	7
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	10
8	Toimitusjohtaja.....	10
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	11
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	11
11	Palkitseminen.....	11
12	Sisäpiirihallinto ja lähipiiriliiketoimet.....	12
13	Vastuullinen toiminta.....	12
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-yrityksiä varten 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 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.



3 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.

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Juha Kortemäki

s. 1968

Yo-agrologi

Yrittäjä

Kotipaikka: Petäjavesi

Hallintoneuvoston jäsen 2008 alkaen, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset luottamustehtävät: Petäjaveden kunnan kunnanvaltuuston jäsen

Varapuheenjohtaja

Maria Taavila

s. 1991

Tradenomi

Tilintarkastaja

Kotipaikka: Petäjavesi

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset luottamustehtävät: -



Muut jäsenet

Jaakko Antila
s. 1983
Sairaanhoitaja, AMK
Sairaanhoitaja
Kotikunta: Petäjavesi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2024
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset luottamustehtävät: Kintauden vanhempainyhdistys ry

Pia Hokkanen
s. 1971
Puutarhuri/Floristi
Myyntialuevastaava/Floristi
Kotikunta: Muurame
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2025
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset luottamustehtävät: Suomen kukkakauppiasliitto, Keski-Suomen piiri, hallituksen jäsen, Asunto Oy Muuramen Jokirivi, hallituksen puheenjohtaja

Hanna-Leena Kumpunen
s. 1967
Kotitalousteknikko
Yrittäjä
Kotipaikka: Petäjavesi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset luottamustehtävät: Petäjaveden maa- ja kotitalousnaiset, johtokunnan jäsen, Suomen maatilamatkailuyrittäjät ry, hallituksen jäsen

Sami Lamminparras
s. 1981
Konetekniikan DI
Development manager
Kotipaikka: Petäjavesi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Laura Mäkinen
s. 1986,
Insinööri AMK, Bachelor of engineering
Sales Manager
Kotipaikka: Petäjavesi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset luottamustehtävät: Metsäliitto osk, hallintoneuvoston jäsen,



Ville Pätynen
s. 1980
Metsätalousinsinööri
Metsäasiantuntija
Kotipaikka: Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2022
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset luottamustehtävät: Meto-Metsäalan asiantuntijat ry, hallituksen jäsen, ASOY Satovuori Oy, hallituksen jäsen, Dynamo Kruts Oy, hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja

Simo Sarava
s. 1993
Maanrakennuskoneenkuljettajan ja metsätalousyrittäjän tutkinnot
Maanrakennuskoneenkuljettajan ja yhdistelmäajoneuvon kuljettaja
Kotipaikka: Petäjävesi
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset luottamustehtävät: Petäjäveden kunta, kunnanvaltuutettu; Vesuri-ryhmä ry, hallituksen puheenjohtaja; Petäjäveden kunta, kunnanhallituksen jäsen; MTK-Petäjävesi, hallituksen jäsen

Riikka Strömberg
s. 1996
Terveystieteiden maisteri
Palveluasiantuntija
Kotipaikka: Petäjävesi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: A-Strömberg oy, tj.

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 kaksi kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 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:

Puheenjohtaja Juha Kortemäki, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Maria Taavila, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Salla Syvänen, hallituksen puheenjohtaja

Heikki Tyrväinen, hallituksen varapuheenjohtaja

Martti Huuskonen, nimitysvaliokunnan jäsen (vuodesta 2020)

Heli Laitinen, nimitysvaliokunnan jäsen (vuodesta 2020)

Sanna Lampinen, nimitysvaliokunnan jäsen (vuodesta 2020)

Päivi Savolainen nimitysvaliokunnan jäsen (vuodesta 2020)

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2025.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on viisi hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä, joista yksi on osuuspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Hallintoneuvosto päättää osuuspankin sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen. Hallintoneuvosto päätti 9.12.2025 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

Hallituksen puheenjohtaja

Salla Syvänen

1981

Filosofian maisteri, Medianomi AMK

Yliopiston opettaja/väitöskirjatutkija

Petäjävesi

Hallituksen jäsen 2019 alkaen, hallituksen puheenjohtaja 2023 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Sisä-Suomen OP liitto hallituksen jäsen 2022 alkaen, varapuheenjohtaja joulukuusta 2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Petäjäveden vanhan kirkon säätiö hallituksen ja työvaliokunnan jäsen, Petäjävesi seuran hallituksen jäsen.

Hallituksen varapuheenjohtaja

Heikki Tyrväinen

1961

Kasvatustieteen maisteri

Koulunjohtaja, eläkkeellä

Petäjävesi

Hallituksen jäsen 2022 alkaen, varapuheenjohtaja 2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Petäjäveden Reserviupseerit ry, hallituksen jäsen

Muut jäsenet:

Essi Jokinen

1988

Metsätalousinsinööri AMK, Diplomi-insinööri

Piiripäällikkö

Petäjävesi

Hallituksen jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Timo Kytölehto

1966

Upseeri

Upseeri, evp

Petäjävesi

Hallituksen jäsen 2023 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Petäjäveden hirvimiehet ry, hallituksen jäsen, Arcintell Oy hallituksen jäsen



Anu Liimatainen

1983

Oikt-yo

Toimitusjohtaja

Uurainen

Hallituksen jäsen 2024 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Asunto Oy Uuraisten Rinkilä hallituksen pj.

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:

Salla Syvänen, Heikki Tyrväinen, Essi Jokinen ja Timo Kytölehto



Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2025 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 prosenttia.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Salla Syvänen 13/13 kokousta

Heikki Tyrväinen 13/13 kokousta

Essi Jokinen 13/13 kokousta

Timo Kytölehto 13/13 kokousta

Anu Liimatainen 13/13 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 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 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 40 % ja naisia 60 % hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyörityssääntö huomioiden.

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:

Anu Liimatainen
s. 1983
oik.tyo
toimitusjohtaja 27.3.2024 alkaen

Sanna Aro
s. 1980
KTM
asiakkuuspäällikkö
toimitusjohtajan sijainen 20.2.2025 alkaen

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Keskusyhteisön hallitus vahvistaa OP Pohjolan sisäisen valvonnan periaatteet.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Jani Posti päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 9 247,19 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 kuukausipalkkio 750,00 euroa, 9.12.2025 alkaen 790,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 320 euroa (9.12.2025 asti) kokoukselta; 330,00 euroa kokoukselta (9.12.2025 alkaen).

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 270 euroa (2.4.2025 asti); 280,00 euroa (2.4.2025 alkaen)

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 170 euroa (2.4.2025 asti); 175,00 euroa kokoukselta (2.4.2025 alkaen).

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.

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-verkkosivuilla.