

# Selvitys Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjauksjärjestelmästä vuodelta 2023



## Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	3
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta .....	10
6	Hallitus.....	10
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	14
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä .....	14
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	15
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	15
11	Palkitseminen.....	15
12	Sisäpiirihallinto.....	16
13	Lähipiiriliiketoimet.....	16
14	Vastuullinen toiminta.....	16
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	16

OP-Julkinen  
29.2.2024

## 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 alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

## 2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2023 tilanteessa 102 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-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille 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 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 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 Edustajisto

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

OP-Julkinen  
29.2.2024

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä 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 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

#### Akaan vaalipiiri

Jenny Ahlman	Akaa
Elisa Kauranen 3/2023 alkaen	Akaa
Tapio Kivistö 10/2023 alkaen	Akaa
Jaakko Leinonen	Akaa
Inka Loppi	Akaa
Essi Luoma 3/2023 saakka	Akaa
Mika Piittisjärvi	Akaa
Päivi Tiura-Paavola 10/2023 saakka	Akaa
Maria Valtonen	Akaa
Özkan Yalcin	Akaa

#### Urjalan vaalipiiri

Veijo Heinonen	Urjala
Tapio Jokinen	Urjala
Virpi Nikkilä	Urjala
Joona Paija	Urjala
Jari Syrjälä, 3/2023 alkaen	Urjala
Jari Tallbacka 3/2023 saakka	Urjala
Marja-Riitta Touru	Urjala

#### Valkeakosken vaalipiiri

Jouni Haaja, 3/2023 alkaen	Valkeakoski
Marko Itkonen	Valkeakoski
Pekka Järvinen	Valkeakoski
Kari Kauhanen	Valkeakoski
Matti Koironen	Valkeakoski
Seppo Kuisma 3/2023 alkaen	Valkeakoski
Marja-Leena Niskanen	Valkeakoski
Joni Niskavaara	Valkeakoski
Mikko Nurmo	Valkeakoski
Juulia Puheloinen 3/2023 saakka	Valkeakoski
Antti Retulainen 3/2023 saakka	Valkeakoski
Veijo Takaniemi	Valkeakoski
Tuula Vallius	Valkeakoski

OP-Julkinen  
29.2.2024

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 19 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Aku Antila  
s. 1981

Agrologi AMK  
Maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Valkeakoski

Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: Perunapojat Oy toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen, Hämeen Perhepakkaamo Oy toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen, Ritvalan Helka-vuori Oy hallituksen jäsen, Ruusuon Tilat Oy hallituksen puheenjohtaja

Riitta Järvenpää  
s. 1969

Insinööri YAMK  
Toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Valkeakosken hallintoneuvoston jäsen 2013-2016

Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: Lempäälän Vuokrakodit Oy toimitusjohtaja, Lempon Parkkikiinteistöt Oy toimitusjohtaja, Lempon Parkki Oy toimitusjohtaja, Kiinteistö Oy Moision Teollisuustalo toimitusjohtaja, Kiinteistö Oy Kiiltohaka toimitusjohtaja, Asunto Oy Lemposrinne hallituksen puheenjohtaja, Asunto Oy Tampereen Hatanpään Ruukintupa hallituksen puheenjohtaja

Sonja Kankaanpää  
s. 1988

Agrologi AMK  
Viestinnän ja markkinoinnin asiantuntija  
Kotipaikka: Orivesi

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Urjalan hallintoneuvoston jäsen 2012-2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Jaakko Kuisma  
s. 1962

Agrologi  
Maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Urjala

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen – 3/2023 saakka

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Urjalan hallintoneuvoston jäsen 1987-2009, OP Urjalan hallituksen jäsen 2009-2019

Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: -

OP-Julkinen  
29.2.2024

Erkki Kuivajärvi  
s. 1962  
Agrologi  
Maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Urjala  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen – 3/2023 saakka  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Urjalan hallintoneuvoston jäsen 1987–2009, OP Urjalan hallituksen jäsen 2009–2019  
Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: -

Antti Liuttala  
s. 1965  
Agrologi  
Maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Valkeakoski  
Hallintoneuvoston jäsen 2019-3/2023 saakka  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Sääksmäen Manttaalikunta-säätiö hallituksen jäsen

Essi Luoma  
s. 1992  
Tradenomi, AmE  
Tuntiopettaja  
Kotipaikka: Akaa  
Hallintoneuvoston jäsen 3/2023 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Keski-Hämeen Raviseura ry, hallituksen jäsen, Lontilan seudun VPK, rahastonhoitaja

Pälvi Myllylä, varapuheenjohtaja  
s. 1970  
FM, Johtamisen ja yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto  
Museojohtaja  
Kotipaikka: Valkeakoski  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: -

Jyrki Mäntynen  
s. 1970  
Lotilan teollisuusoppilaitos  
Pirkanmaan pelastuslaitos tekninen osasto/  
Koneasentaja  
Kotipaikka: Valkeakoski  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: -

Lasse Nieminen, puheenjohtaja  
s. 1978  
Insinööri AMK  
Yrittäjä/toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Akaa  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen, puheenjohtaja 2023-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Akaan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

OP-Julkinen  
29.2.2024

Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: Interventus Oy toimitusjohtaja, Jalkahoitola Jalkapohja Oy hallituksen puheenjohtaja, Lastech Automation Oy toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen, Kitakaappu Oy hallituksen jäsen

Anna Notkola  
s. 1968  
BBA International Business  
Senior Advisor  
Kotipaikka Valkeakoski  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Jouni Parikka  
Parikka Jouni  
s. 1978  
Kartoittaja  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Akaa  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Akaan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-2019  
Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: Akaan Kuitu ja Kaivin Oy hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja, Asunto Oy Iki-Tammi hallituksen jäsen, JTP Kiinteistöt Oy toimitusjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja, Vibora Oy hallituksen puheenjohtaja, Akaan kaupungin valtuuston jäsen, Akaan kaupungin kaupunginhallituksen varajäsen, Akaan kaupungin elinvoimautakunnan jäsen, Toijalan Yrittäjät ry, puheenjohtaja

Vesa Peltola  
s. 1972  
Tuotantomekaanikko, Johtamisen ja yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Akaa  
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Peltola Steel Oy toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen, Kylmäkosken yrittäjät ry:n puheenjohtaja, Akaan keskustan kunnallisjärjestön toinen varapuheenjohtaja

Juulia Puheloinen  
s. 1999  
Tradenomi  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Valkeakoski  
Hallintoneuvoston jäsen 3/2023 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Valkeakosken yrittäjien hallituksen jäsen

Minna Rantanen  
s. 1973  
YO-merkonomi  
Yrittäjä/toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Akaa  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Akaan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016-2019  
Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: Talouscare Oy hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja

OP-Julkinen  
29.2.2024

Antti Retulainen  
s. 1984  
Teollisuusoppilaitos Lotila/Laitosasentaja  
Laitosasentaja/maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Valkeakoski  
Hallintoneuvoston jäsen 3/2023 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Valkeakoski edustajiston jäsen 2017-2019, OP Etelä-Pirkanmaa edustajiston jäsen 2019 – 3/2023  
Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: MTK-Akaa-Sääksmäki, johtokunnan jäsen 2018-

Olli Ristimäki  
s. 1981  
FM, KTM  
Client Director  
Kotipaikka: Akaa  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: Puhtia Metsä Oy hallituksen varajäsen, Go-Go Rally Team Oy hallituksen jäsen

Kirsti Sand  
s. 1965  
Tradenomi YAMK, insinööri AMK, HHJ  
Lehtori  
Kotipaikka: Valkeakoski  
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: - Valkeakosken seudun koulutuskuntayhtymän opettajien JUKO pääluottamusmies

Heidi Sinda  
s. 1973  
Agrologi AMK  
Hevostalousyrittäjä  
Kotipaikka: Urjala  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Urjalan hallituksen jäsen 2002-2019, varapuheenjohtaja 2010-2019  
Muut keskeiset voimassa olevan luottamustoimet: Suomen Vaunuhistoriallisen seura hallituksen pj.

Mikko Sintonen  
s. 1965  
Agrologi  
Maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Akaa  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen – 3/2023 saakka  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Akaan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016-2019  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Marika Taavitsainen  
s. 1977  
KM, luokanopettaja  
Luokanopettaja  
Kotipaikka: Urjala  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen



OP-Julkinen  
29.2.2024

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Jari Tallbacka, (30.3.2023 alkaen)  
s. 1970

Insinööri (YAMK) Tuotantotalous  
Liiketoimintapäällikkö  
Kotipaikka Urjala

Hallintoneuvoston jäsen 2023-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin edustajiston jäsen  
2021-2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Urjalan kunta Kunnanvaltuuston 3.vapuheenjohtaja, Urjalan kunta Teknisen lautakunnan puheenjohtaja, Airanteen Energia Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Suomen Uusioraaka-aineliitto puheenjohtaja

#### 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
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

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

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

#### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97 prosenttia.

OP-Julkinen  
29.2.2024

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Lea Sirén, hallintoneuvoston puheenjohtaja (5.10.2023 saakka)  
Lasse Nieminen, hallintoneuvoston puheenjohtaja (5.10.2023 alkaen)  
Erkki Kuivajärvi, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja (5.10.2023 saakka)  
Päivi Myllylä, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja (5.10.2023 alkaen)  
Anssi Mäkelä, hallituksen puheenjohtaja  
Olavi Mikkola, hallituksen varapuheenjohtaja  
Pekka Järvinen, edustajiston edustaja  
Matti Koironen, edustajiston edustaja  
Virpi Nikkilä, edustajiston edustaja  
Päivi Tiura-Paavola, edustajiston edustaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2023.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 8 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. 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 sitä 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

Anssi Mäkelä

s. 1961

Diplomi-insinööri

Senior Manager, ES Global Development

Kotipaikka: Urjala

Hallituksen puheenjohtaja 2019-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Urjalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002-2005, Urjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2005-2019, Urjalan Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2006-2019, Pirkanmaan OP Liiton hallituksen jäsen 2010-2016, Pirkanmaan OP Liiton hallituksen puheenjohtaja 2014-2016, OP OSK Nimeämisvaliokunnan jäsen 2014-2016, OP OSK Hallintoneuvoston

OP-Julkinen  
29.2.2024

jäsen 2017-2019, OP OSK Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2018-2019, Helsingin OP edustajiston jäsen 2016-2017, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2020-, OP Osuuskunnan strategiaaoksen jäsen 2023-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Etelä-Hämeen Optiikka Oy toimitusjohtaja ja hallituksenpuheenjohtaja, Asunto Oy Urjalan Kalliorinne hallituksen puheenjohtaja.

Olavi Mikkola

s. 1966

Agrologi

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Akaa

Hallituksen varapuheenjohtaja 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Akaan Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2014-2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kiinteistö Oy Aravaniitty hallituksen varajäsen, Foodmik Oy toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen

Sari Ilovuori

s. 1976

Sosionomi YAMK

Työllisyyspalveluiden johtaja

Kotipaikka: Valkeakoski

Hallituksen jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Valkeakosken Osuuspankin hallituksen jäsen 2009-2014, Valkeakosken Osuuspankin hallintoneuvoston pj. 2014-2019, OP Etelä-Pirkanmaan hallintoneuvoston varapj 2019-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Jari Kostiainen

s. 1958

eMBA, HHJ

Eläkeläinen

Kotipaikka: Valkeakoski

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Valkeakosken Osuuspankin hallituksen jäsen 2014-2019, Valkeakosken Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2007-2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Kari Laine

s. 1964

Kunnossapitoasentaja

Kunnossapitoasentaja

Kotipaikka: Valkeakoski

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Valkeakosken Osuuspankin hallituksen jäsen 2012-2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Valmet Technologies Oy työntekijöiden työsuojeluvaltuutettu, Sairauskassa Jylhän hallituksen puheenjohtaja, Ammattiosasto 105:n hallituksen varapuheenjohtaja

Susanna Pajarinen, (5.10.2023 saakka)

s. 1962

Tradenomi, HHJ

Company Controller

Kotipaikka: Akaa

Hallituksen jäsen 2019 alkaen – 10/2023 saakka

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Akaan Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2017-2019

OP-Julkinen  
29.2.2024

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Asunto-osakeyhtiö Retiisi hallituksen puheenjohtaja, Strongbase Oy hallituksen puheenjohtaja, Asunto Oy Seinäjoen Arkki hallituksen jäsen

Lea Sirén

s. 1964

DI, HHJ

Lehtori/Media-ala

Kotipaikka: Akaa

Hallituksen jäsen 10/2023 lukien

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Akaan Seutu hallintoneuvoston jäsen 2012–2019, OP Akaan Seutu hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2015–2017, OP Akaan Seutu hallintoneuvoston ja nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 2017–2019, OP Helsinki Edustajiston jäsen 2019–2021, OP Etelä-Pirkanmaa hallintoneuvoston ja nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 2019–2023.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Sanna Tefke,

s. 1974

Insinööri YAMK

Product Manager

Kotipaikka: Urjala

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Urjalan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2009–2018 ja hallintoneuvoston jäsen 2005–2018, tarkastuslautakunnan jäsen 2005–2009, Urjalan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018–2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Päivi Tiura-Paavola

s. 1983

Tradenomi, YJEAT, HHJ, LKV

Asiakkuusjohtaja

Kotipaikka: Akaa

Hallituksen jäsen 10/2023 lukien

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2021–2023 sekä nimitysvaliokunnan jäsen 2021–2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Maarit Varjonen-Toivonen (5.10.2023 saakka)

s. 1958

Yleislääketieteen erikoislääkäri, Johtamisen ja yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto, Erikoislääkärin hallinnon pätevyys

Ylilääkäri, hankepäällikkö

Kotipaikka: Akaa

Hallituksen jäsen 2019 alkaen – 10/2023 saakka

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Akaan Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2010–2019

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

#### 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 edustajistolle.

OP-Julkinen  
29.2.2024

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien 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, riittävästä ja luotettavuudesta
- 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. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Olavi Mikkola, Sari Ilovuori, Jari Kostiainen, Kari Laine, Lea Sirén, Sanna Tefke ja Päivi Tiura-Paavola

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Anssi Mäkelä, 12/12 kokousta  
Olavi Mikkola, 12/12 kokousta

OP-Julkinen  
29.2.2024

Sari Ilovuori, 12/12 kokousta  
Jari Kostiainen, 12/12 kokousta  
Kari Laine, 12/12 kokousta  
Susanna Pajarinen, 8/8 kokousta  
Lea Sirén, 4/4 kokousta  
Sanna Tefke, 12/12 kokousta  
Päivi Tiura-Paavola, 4/4 kokousta  
Maarit Varjonen-Toivonen, 8/8 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 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 42 % ja naisia 58 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

## 8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, keskusyhteisön ohjeiden 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:

Juha Luomala  
s. 1963  
KTM  
Toimitusjohtaja 1.9.2019 alkaen

Tuomo Smått  
s. 1978  
OTK, varatuomari  
Toimitusjohtajan sijainen 1.9.2019 alkaen

### Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoimisessa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan

OP-Julkinen  
29.2.2024

toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohta  
Juha Luomala

Varatoimitusjohtaja  
Tuomo Smått  
Henkilö- ja Yritysrahoitus, luottohallinto, tasehallinta, pankin kiinteistöt

Pankinjohtaja  
Riikka Engström  
Varallisuudenhoito, lakipalvelut, HR-asiat

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2019 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Mikko Haavisto päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettua palkkioita 16 076,53 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettua palkkioita 509,39 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 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 vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 1 385 euroa/kk  
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 395 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 700,00 euroa/kk sekä kokouspalkkio 300 euroa/kokous. Hallintoneuvoston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 300,00 euroa kokoukselta

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 300,00 euroa kokoukselta ja edustajiston kokouksen puheenjohtajalle 600 euroa kokoukselta.

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

OP-Julkinen  
29.2.2024

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 2023.

## 12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

## 13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

## 15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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