

# Selvitys Osuuspankki Harjuseudun hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



## Sisällys

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

OP-Julkinen  
21.3.2024

## 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.

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

Osuuspankki Harjuseudun toiminta on alkanut 31.7.2021, kun Oripään Osuuspankki sulautui Alastaron Osuuspankkiin. Sulautumisen yhteydessä Alastaron Osuuspankin toiminimi muutettiin Osuuspankki Harjuseudeksi.

Alastaron Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2020 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Näissä vaaleissa valittiin yhteensä viisitoista edustajiston jäsentä poikkeavaksi toimikaudeksi 2020–2025. Sulautuneen Oripään Osuuspankin jäsenalueella pidettiin edustajiston vaalit syksyllä 2021. Vaaleissa valittiin yhteensä viisitoista edustajiston jäsentä.

Näissä edellä mainituissa vaaleissa valitut yhteensä kolmekymmentä jäsentä muodostavat Osuuspankki Harjuseudun edustajiston. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2020/2021–2025:

|                     |          |
|---------------------|----------|
| Arkkila Perttu      | Helsinki |
| Eskelinen Minna     | Alastaro |
| Isotalo Minna       | Oripää   |
| Kallio Erkki        | Alastaro |
| Kankare Tarmo       | Oripää   |
| Koskivirta Anniina  | Kaarina  |
| Laine Sirkka        | Tampere  |
| Lehtelä Marja-Leena | Oripää   |
| Lätti Hannele       | Alastaro |
| Mattila Mikko       | Alastaro |
| Mäkelä Ossi         | Virttaa  |
| Niemelä Jukka       | Loimaa   |
| Nieminen Mika       | Oripää   |
| Nummela Keijo       | Oripää   |
| Ojanen Timo         | Alastaro |
| Paju Janne          | Oripää   |
| Papunen Erkki       | Oripää   |
| Peltola Minna       | Oripää   |

OP-Julkinen  
21.3.2024

|                  |          |
|------------------|----------|
| Retulainen Olli  | Loimaa   |
| Rintala Samuli   | Yläne    |
| Salmenoja Jani   | Oripää   |
| Salminen Ella    | Turku    |
| Suvtie Erkki     | Virttaa  |
| Tamminen Timo    | Alastaro |
| Tuomisto Ilkka   | Oripää   |
| Tytykoski Martti | Alastaro |
| Uikkonen Samuli  | Alastaro |
| Valtanen Elina   | Oripää   |
| Vesanen Hilikka  | Alastaro |
| Vuolle Tapio     | Alastaro |

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 18 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Minna Lehtilä  
s. 1976  
yo-merkonomi  
palvelusihteeri  
Loimaa  
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen, puheenjohtaja 12.12.2018 alkaen

Moonica Juhala-Nuutila  
s. 1987  
sosionomi (AMK)  
koulukuraattori  
Oripää  
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen, varapuheenjohtaja 26.8.2021 alkaen

Antti Eskola  
s. 1958  
maanviljelysteknikko  
maanviljelijä  
Loimaa  
Hallintoneuvoston jäsen 1992 alkaen

Juho-Matti Hämäläinen  
s. 1986  
MMM, agronomi  
toimitusjohtaja  
Loimaa  
Hallintoneuvoston jäsen 27.5.2021 alkaen

Kari Isotalo  
s. 1975  
maanviljelijä  
Oripää  
Hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021-18.4.2023

OP-Julkinen  
21.3.2024

Teemu Isotalo  
s. 1980  
levyseppähitsaaja  
maanviljelijä  
Oripää  
Hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Elina Jaakola  
FM, informaatiotutkimus ja interaktiivinen media  
tradenomi, liiketalous  
palvelupäällikkö  
Huittinen  
Hallintoneuvoston jäsen 27.5.2021 alkaen

Mika Kestilä  
s. 1958  
maatilateknikko  
maanviljelijä  
Loimaa  
Hallintoneuvoston jäsen 1988 alkaen

Sanna Kiertonen  
FM  
museolehtori  
Oripää  
Hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Juha Koski  
s. 1979  
ajoneuvoasentaja  
yrittäjä  
Oripää  
Hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Matti Kulmanen  
s. 1981  
sotatieteiden maisteri  
upseeri, yrittäjä  
Oripää  
Hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Petri Matintalo  
s. 1978  
maa- ja metsätaloustieteiden yo  
maanviljelijä  
Oripää  
Hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Teemu Mikkola  
s. 1976  
insinööri  
yrittäjä  
Turku  
Hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

OP-Julkinen  
21.3.2024

Jari Mäkilä  
s. 1970  
maanviljelysteknikko  
maatilayrittäjä  
Oripää  
Hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen  
Muut keskeiset luottamustoimet: HKSCAN Oyj hallituksen varapuheenjohtaja  
ja nimitysvaliokunnan jäsen, LSO Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen

Mauri Mäkimattila  
s. 1969  
MMM, agronomi  
maanviljelijä  
Loimaa  
Hallintoneuvoston jäsen 2007 alkaen

Minna Nenonen  
s. 1978  
tradenomi  
toiminnanjohtaja  
Salo  
Hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Niko Nieminen  
s. 1981  
toimitusjohtaja  
Loimaa  
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen ja 7.12.2023 asti, jolloin valittu hallituksen jäseneksi

Elise Suisto  
s. 1986  
lähihoitaja, hammashoitaja,  
yrittäjän ammattitutkinto  
toimitusjohtaja  
Oripää  
Hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Kalle Tamminen  
s. 1981  
sähköasentaja  
kuorma-auton kuljettaja, maatalousyrittäjä  
Oripää  
Hallintoneuvoston jäsen 12.8.2021 alkaen

Sanni Välimäki  
s. 1997  
tradenomi  
jäsenpalveluasiantuntija  
Tampere  
Hallintoneuvoston jäsen 27.5.2021 alkaen

OP-Julkinen  
21.3.2024

### 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 varsinaisiin kokouksiin 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 72 prosenttia. Lisäksi hallintoneuvostolle järjestettiin syystapaaminen.

## 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 neljä jäsentä.



OP-Julkinen  
21.3.2024

Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

|                        |   |
|------------------------|---|
| Lehtilä Minna          | hallintoneuvoston puheenjohtaja                 |
| Juhala-Nuutila Moonica | hallintoneuvoston varapuheenjohtaja             |
| Tiiri Janne            | hallituksen puheenjohtaja                       |
| Heikkinen Timo         | hallituksen varapuheenjohtaja 7.12.2023 asti    |
| Leminen Hanna          | hallituksen varapuheenjohtaja 19.12.2023 alkaen |
| Laine Sirkka           | edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen      |
| Rintala Samuli         | edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen      |
| Tytykoski Martti       | edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen      |
| Vuolle Tapio           | edustajiston keskuudestaan valitsema jäsen      |

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2023.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on viisi hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. 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

#### **Janne Tiiri**

s. 1965  
MMK, agronomi  
maanviljelijä  
Oripää

Oripään Osuuspankin hallituksen jäsen 8.12.2017 alkaen,  
hallituksen varapuheenjohtaja 8.12.2017-4.12.2018,  
hallituksen puheenjohtaja 4.12.2018-31.7.2021.

Osuuspankki Harjuseudun hallituksen jäsen 26.8.2021 alkaen,  
hallituksen puheenjohtaja 26.8.2021 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen

OP-Julkinen  
21.3.2024

**Timo Heikkinen**

s. 1961  
maatalousteknikko  
työnjohtaja  
Loimaa

Alastaron Osuuspankin hallituksen jäsen v. 2000 alkaen,  
hallituksen puheenjohtaja v. 2010-26.8.2021.

Osuuspankki Harjuseudun hallituksen jäsen 26.8.2021 alkaen,  
hallituksen varapuheenjohtaja 26.8.2021-7.12.2023.

**Hanna Leminen**

s. 1968  
HuK  
aineenopettaja, luokanvalvoja  
Punkalaidun

Alastaron Osuuspankin hallituksen jäsen v. 2012-26.8.2021.

Osuuspankki Harjuseudun hallituksen jäsen 26.8.2021 alkaen,  
hallituksen varapuheenjohtaja 19.12.2023 alkaen.

**Janita Leppänen**

s. 1974  
merkonomi  
yrittäjän ammattitutkinto  
johtamisen ja yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto  
johtava rahoitusasiantuntija, hallintojohtaja  
Loimaa

Oripään Osuuspankin hallituksen jäsen 4.12.2018-31.7.2021.

Osuuspankki Harjuseudun hallituksen jäsen 26.8.2021 alkaen.

**Niko Nieminen**

s. 1981  
toimitusjohtaja

Osuuspankki Harjuseudun hallituksen jäsen 7.12.2023 alkaen.

**Mari Tamminen**

s. 1968  
bioanalyytikko, YAMK  
laboratoriohoitoja  
Oripää

Oripään Osuuspankin hallituksen jäsen v. 2007 alkaen,  
hallituksen varapuheenjohtaja 4.12.2018-31.7.2021.

Osuuspankki Harjuseudun hallituksen jäsen 26.8.2021-7.12.2023

OP-Julkinen  
21.3.2024

### **Lassi Vatka**

s. 1958  
insinööri  
tehdaspäällikkö, eläkkeellä  
Loimaa

Alastaron Osuuspankin hallituksen jäsen v. 2008 alkaen,  
hallituksen varapuheenjohtaja v. 2010-26.8.2021.

Osuuspankki Harjuseudun hallituksen jäsen 26.8.2021 alkaen.

### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

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 tehtävänsä 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.

OP-Julkinen  
21.3.2024

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: Janne Tiiri, Hanna Leminen, Janita Leppänen ja Niko Nieminen.

Hallituksen jäsenistä riippumaton yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole: Lassi Vatka.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 22 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

|                   |       |                |
|-------------------|-------|----------------|
| Janne Tiiri       | 100 % | 22/22 kokousta |
| Timo Heikkinen    | 86 %  | 18/21 kokousta |
| Hanna Leminen     | 100 % | 22/22 kokousta |
| Janita Leppänen   | 86 %  | 19/22 kokousta |
| Sanna Metsänranta | 100 % | 22/22 kokousta |
| Niko Nieminen     | 100 % | 1/1 kokous     |
| Mari Tamminen     | 95 %  | 20/21 kokousta |
| Lassi Vatka       | 100 % | 22/22 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 hallintoelimestä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

OP-Julkinen  
21.3.2024

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 61 % ja naisia 39 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

## 8 Toimitusjohtaja

### 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:

Sanna Metsänranta  
s. 1973  
OTK, varatuomari  
toimitusjohtaja 1.7.2013 alkaen

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Katri Keskitalo  
s. 1992  
KTM  
asiakkuuspäällikkö  
toimitusjohtajan sijainen 1.1.2023 alkaen

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Jessica Björkgren päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7 513,36 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 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 1250,00 euroa  
Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 420,00 euroa  
Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 420,00 euroa  
Hallituksen jäsenille ei makseta erillisiä kokouspalkkioita.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 485,00 euroa  
Hallintoneuvoston jäsenille (ml. puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkioita 255,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkioita 255,00 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.

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 nähtävillä pito

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