

# Selvitys Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



## Sisällys

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

## 1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen. Tämä selvitys koskee Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2022. Itä-Uudenmaan Osuuspankki ja Uudenmaan Osuuspankki sulautuivat Helsingin Seudun Osuuspankkiin 31.7.2022 ja Helsingin Seudun Osuuspankin toim nimi muuttui Uudenmaan Osuuspankiksi. Tämä selvitys on käsitelty Uudenmaan Osuuspankin hallituksen hallituksessa.

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 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityisasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän 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.

### 3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Itä-Uudenmaan Osuuspankki sulautui Helsingin Seudun Osuuspankkiin vuoden 2022 aikana. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.7.2022, jolloin Itä-Uudenmaan Osuuspankin varat ja velat siirtyivät selvitysmenettelyttä Helsingin Seudun Osuuspankille ja Itä-Uudenmaan Osuuspankki purkautui. Sulautumisen yhteydessä Helsingin Seudun Osuuspankin toiminimi muutettiin Uudenmaan Osuuspankiksi. Tämä selvitys kattaa Itä-Uudenmaan Osuuspankin toiminnan 1.1.2022 alkaen sulautumisen voimaantuloon 31.7.2022 asti.

### 4 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

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Osuuspankki ei järjestänyt edustajiston vaaleja tavanomaisen vaalirytmien mukaisesti vuonna 2021 johtuen osuuspankin sulautumisprosessin ja edustajiston vaalien yhteensovittamisesta. Tästä johtuen osuuspankin edustajiston vaalirythmi on poikkeava vaalikausien 2017–2022 ja 2022–2025 osalta. Vuonna 2022 pidettiin vastaanottavana pankkina sulautumisessa toimineen Uudenmaan Osuuspankin vaalit.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2022:

#### Loviisan vaalipiiri

Tiina Lindroos	Kättilö	Loviisa
Pirjo Pohjanheimo	taluspäällikkö	Loviisa, 11.3.2021 alkaen
Roger Wide	Företagare, skogsbrukstekniker	Loviisa
Jan-Anders Winqvist	Skogschef	Loviisa, 11.3.2021 asti

#### Pornaisten vaalipiiri

Aija Franti	Maatalousyrittäjä	Pornainen
Päivi Liu	Diakoni, nuorisonohjaaja	Pornainen
Jaana Putus	Röntgenhoitaja	Pornainen
Taneli Vuori	Agronomi, maatalousyr.	Pornainen

OP-Julkinen  
31.3.2023

### Porvoon vaalipiiri

Benita Ahlnäs	eläkeläinen	Borgå, 11.3.2021 alkaen
Antti Ansas	Yrittäjä, toimitusjohtaja	Porvoo
Pär Björnström	Kiinteistöneuvos	Porvoo
Gunnel Englund	Jordbruksföretagare, skogsbruksingenjör	Borgå
Rolf Gabrielsson	Eläkeläinen, pensionär	Porvoo
Sari Gustafsson	Toimitusjohtaja, rehtori	Porvoo
Jani Heinänen	Kauppias	Porvoo, 11.3.2021 asti
Esa Hellberg	Yrittäjä, företagare	Porvoo
Krista Holmberg	VTM	Porvoo
Jyrki Isosaari	asianajaja	Porvoo
Pentti Kinosmaa	Teatterinjohtaja, nuorisotyöntekijä	Porvoo
Roosa Korhonen	Opiskelija, taloushallinnon vastaava	Porvoo
Outi Lankia	Ympäristöinsinööri, FM	Porvoo
Bodil Lund	Fil.mag., lektor em/Fil.maist., lehotri em	Borgå
Tea Lönnström	Key Account Manager	Borgå
Irene Malmberg	Rahoitussuunnittelija	Loviisa
Reijo Mokka	Dipl.ins., ekonomi	Porvoo
Matti Neiglick	Eläkeläinen	Porvoo
Jari Nenonen	Yrittäjä	Porvoo
Marja Nurme	Eläkeläinen	Porvoo
Fredrik Oljemark	Jordbrukare	Borgå
Pekka Otollinen	Yrittäjä, työyhteisö- valmentaja	Porvoo
Birgitta Palmqvist	Yrittäjä	Porvoo
Sari Park-Björklund	Päälouottamusmies, varastotyöntekijä	Porvoo
Anders Rosengren	Lantbrukare, agrológ	Borgå
Risto Seppinen	Maanviljelijä	Porvoo
Salla Seppälä	Luokanopettaja, lastentarhanopettaja	Porvoo
Markku Välimäki	Sivistysjohtaja, eläkeläinen	Porvoo

### Sipoon vaalipiiri

Emil Borgman	Husbyggare, jordbrukare	Sibbo
Simo Lehvonen	maanviljelijä	Sipoo
Erik Lindroos	agronom	Sibbo
Rune Packalen	Toimitusjohtaja	Sipoo
Mirva Rauhamäki	Sairaanhoidtaja, anestesiahoitaja	Sipoo
Minna Åström	Tarkastaja/Inspektör	Sibbo

## 5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on vähintään 15 ja enintään 24 edustajiston valitsemaa jäsentä. Jäsenmäärä on tällä hetkellä 16. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

## Puheenjohtaja

Nina Laine-Haaja

s. 1961

EMBA

Operatiivinen johtaja

Kotipaikka: Porvoo

Hallintoneuvoston puheenjohtaja 2021-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ei ole

## Varapuheenjohtaja

Anna Talvitie

s. 1979

KTM

Apulaisrehtori

Kotipaikka: Porvoo

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen, varapuheenjohtaja 2021-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Porvoon Seurakuntayhtymä yhteisen kirkkovaltuuston pj.

## Muut jäsenet

Janette Englund

s. 1971

Studenmerkonom

Försäljningschef

Kotipaikka: Borgå

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ei ole

Jani Heinänen

s. 1976

2.asteen kaupallinen tutkinto, K-Kauppiaskoulutus

K-Kauppias

Kotipaikka: Porvoo

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ei ole

OP-Julkinen  
31.3.2023

Anu Kiviniemi  
s. 1976  
Tradenomi  
Talous- ja hallintojohtaja  
Kotipaikka: Porvoo  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ei ole

Anne Korhonen  
s. 1967  
Merkonomi  
Talouspäällikkö  
Kotipaikka: Porvoo  
Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ei ole

Mervi Lindgren  
s. 1966  
Laborantti  
Myyntipäällikkö  
Kotipaikka: Porvoo  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ei ole

Mathias Martin  
s. 1975  
Kauppatieteiden Kandidaatti  
Toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Sipoo  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ei ole

Terhi Niinikoski  
s. 1962  
Yo-merkonomi  
Emäntä  
Kotipaikka: Pornainen  
Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pornaisten seurakunnan kirkkovaltuuston pj.

Mirka Paaso  
s. 1972  
Ajoneuvoasentaja  
Työsuojeluvaltuutettu  
Kotipaikka: Porvoo  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ei ole

OP-Julkinen  
31.3.2023

Rita Sandvik  
s. 1979  
Kasvatustieteiden maisteri  
Opettaja, vararehtori  
Kotipaikka: Sipoo  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ei ole

Hannu Snirvi  
s. 1960  
Yo, paloiesimies  
Maanviljelijä, paloiesimies  
Kotipaikka: Askola  
Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ei ole

Riitta Villanen  
s. 1961  
Laboratorioanalyttikko AMK  
Laboratorioinsinööri  
Kotipaikka: Pornainen  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ei ole

Christer Weckström  
s. 1963  
KTM  
Toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Sipoo  
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ei ole

Pamela Westerlund  
s. 1969  
KTM  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Porvoo  
Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ei ole

Jan-Anders Winqvist  
s. 1963  
Skogsbruksingenjörsexamen  
Skokschef  
Kotipaikka: Lovisa  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ei ole



OP-Julkinen  
31.3.2023

Antti Yli-Opas  
s. 1963  
Teologian tohtori  
Kirkkoherra  
Kotipaikka: Porvoo  
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, 22.3.2022 asti  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Ei ole  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ei ole

#### 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 toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

#### Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen.

#### 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.

OP-Julkinen  
31.3.2023

### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8.

## 6 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:

Nina Laine-Haaja	hallintoneuvoston pj.
Anna Talvitie	hallintoneuvoston vpj.
Markus Johansson	hallituksen pj.
Maria Soini	hallituksen vpj.
Esa Hellberg	edustajisto
Marja Nurme	edustajisto
Birgitta Palmqvist	edustajisto

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2022.

## 7 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 3-7 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

Puheenjohtaja

**Markus Johansson** s. 1958 (Porvoo)  
agrologi, maatalousyrittäjä  
Hallituksessa vuodesta 2015  
Keskeinen työkokemus: maatalous

OP-Julkinen  
31.3.2023

Muut luottamustoimet: OP-liitto Etelä-Suomen hallituksen puheenjohtaja 2016-  
Eteläisen metsäreviirin tytäryhtiön Oy Nyved Ab:n hallituksen puheenjohtaja 2007-  
(riippumaton pankista)

Varapuheenjohtaja

**Maria Soini** s. 1974 (Sipoo)  
KTM, markkinointipäällikkö  
Hallituksessa vuodesta 2015  
Keskeinen työkokemus: Erilaisia markkinointitehtäviä Efima Oy, Alma Career  
Oy, Borenius ja Lumene Group vuodesta 2000  
(riippumaton pankista)

Muut jäsenet

**Rami Korhonen** s. 1966 (Porvoo)  
Koneautomaatioinsinööri, toimitusjohtaja  
Hallituksessa vuodesta 2013  
Keskeinen työkokemus: menetelmäinsinööri, tekninen päällikkö, toimitusjohtaja ja  
konsernijohtaja Eino Korhonen Oy:ssa  
Muut luottamustoimet: ei  
(riippumaton pankista)

**Karl-Johan Kronberg** s. 1966 (Porvoo)  
Valtiotieteiden maisteri, toimitusjohtaja  
Hallituksessa vuodesta 2018  
Keskeinen työkokemus: julkisella sektorilla eri tehtäviä 1989-1996, Mercuri Urval, eri tehtä-  
vissä 1996-  
Muut luottamustoimet: ei  
(riippumaton pankista)

**Pia Nurme** s. 1971 (Porvoo)  
Terveystieteiden maisteri, eMBA, toimitusjohtaja  
Hallituksessa alkaen 21.11.2019  
Keskeinen työkokemus: Sairaanhoido- ja osastonhoitajatehtäviä 1994-2002, Sosiaali- ja  
terveystoimen johtotehtäviä Porvoon Kaupungissa 2002-2017, johtotehtäviä kotipalveluyri-  
tyksissä 2017-  
Muut luottamustoimet: Vaana Oy 2017-  
(riippumaton pankista)

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimi-  
tusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 10.

#### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta  
annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämi-  
sestä 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.

OP-Julkinen  
31.3.2023

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.

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:

Markus Johansson  
Rami Korhonen  
Karl-Johan Kronberg  
Pia Nurme  
Maria Soini

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 10 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,7%.

## 8 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 41 % ja naisia 59 % ja hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40 %.

## 9 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, 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:

#### **Mauri Molander**

s. 1959  
KTM, EMBA  
toimitusjohtaja 1.9.2011 alkaen

Toimitusjohtajan sijainen:

#### **Thomas Salomaa**

s. 1976  
KTM, EMBA,  
pankinjohtaja  
toimitusjohtajan sijaisena 4.8.2015 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 toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohtaja Mauri Molander

OP-Julkinen  
31.3.2023

Pankinjohtaja Olli Asikainen  
Vastuualue: Pankin hallinto ja lakipalvelut

Pankinjohtaja Thomas Salomaa  
Vastuualue: Henkilöasiakasliiketoiminta, varallisuudenhoito ja myynnin johto

## 10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KHT-Yhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2021 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Jonne Ahokas päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2021 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 21 700,00 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 11 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallituneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 12 Palkitseminen tarkistettava

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 2300,00 euroa, varapuheenjohtajan kuukausipalkkio on 1150,00 euroa ja hallituksen jäsenen kuukausipalkkio on 450,00 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 500,00 euroa kokoukselta.

Hallituneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 880,00 euroa. Hallituneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 380,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 380,00 kokoukselta.

Jos hallituneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituneuvoston 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 hallituneuvoston jäsenten osalta.

OP-Julkinen  
31.3.2023

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2022.

### 13 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

### 14 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

### 15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

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

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