

# Selvitys Kangasalan Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021

## Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto .....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta.....	9
6	Hallitus.....	10
7	Toimitusjohtaja ja vastuhenkilöt.....	15
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta .....	16
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
10	Palkitseminen .....	17
11	Sisäpiirihallinto .....	17
12	Lähipiiriliiketoimet.....	17
13	Vastuullinen toiminta.....	17
14	Hallinto- ja ohjauksjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito.....	17

## 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 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 alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain 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 Ryhmä muodostuu 31.12.2021 tilanteessa 121 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten 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.

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 taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin 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. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

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:

Kangasalan vaalipiiri: Anna Aatinen, Kangasala; Arto From, Kangasala; Ville Keskinen, Kangasala; Timo Keskinen, Kangasala(9.12.21 saakka); Jussi Kemppi, Kangasala; Marko Lahtinen, Kangasala; Hanna Laine, Kangasala; Heikki Lyytinen, Kangasala; Olli Lähdekorpi, Kangasala; Jari Markkinen, Kangasala; Taina Mäenpää, Kangasala; Heikki Mäkelä, Kangasala; Veli-Matti Peltola, Kangasala; Petri Rannikko, Kangasala; Ilkka Rantala, Kangasala; Katja Rönö, Kangasala; Markku Salo, Kangasala; Kiira Sihvola, Rovaniemi; Teemu Silvan, Kangasala; Mirka Sirviä-Mäkelä, Kangasala(9.12.21 alk.); Jussi Tanila, Kangasala; Leena Tiitola, Kangasala; Juha-Pekka Toukola, Kangasala; Tapio Tulenheimo, Kangasala; Satu Ukkonen, Luopioinen; Juho Urkko, Kangasala; Markku Viitala, Kangasala; Petri Vilkki, Kangasala.  
Pälkäneen vaalipiiri: Maria Aho, Pälkäne; Mika Eerola, Pälkäne; Reijo Keskinen, Pälkäne; Janita Koivisto, Pälkäne.

## 4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsevia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset. Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Jyrki Annala  
s. 1966  
Liikenneopettaja, yrittäjä  
Kotipaikka: Kangasala  
Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kangasalan OP edustajiston jäsen 2010-2013  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Tuomo Antila  
s. 1974  
DI  
Ympäristöpäällikkö  
Kotipaikka: Kangasala  
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Timo Heikkilä  
s. 1984  
Maa- ja metsätaloustieteiden maisteri  
Maa- ja metsätalousyrittäjä  
Kotipaikka: Pälkäne  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kangasalan Seudun OP, edustajiston jäsen 2017- 2020  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: BSH-partners Oy, hallituksen varajäsen 2018-, Laitikkalan Kuituosuuskunta, hallituksen jäsen 2015-, Koy Leppävaaran Pankkitalo Oy, hallituksen jäsen 2018-, Sarjala Oy, toimitusjohtaja, hallituksen pj 2018-, Konetyö Heikkilä Oy, hallituksen pj 2013-, Rönnvik Oy hallituksen varajäsen 2013- , Rönnvik Group Oy, hallituksen varajäsen 2011-, Pälkäneen ja Luopioisten riistanhoitoyhdistys pj 2018-, Laitikkalan Maa- ja kotitalousseura, hallituksen jäsen 2014-

Antti Anttila  
s. 1966  
Yo-merkonomi 1985, kasvatustieteen maisteri,  
koulunjohtaja  
Kotipaikka: Pälkäne  
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, puheenjohtaja 2020 -  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Pälkäneen OP hallintoneuvoston jäsen 1990-2010  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Minna Hölli Minna  
s.1967  
Kasvatustieteen kandidaatti, luokanopettaja  
Kotipaikka: Kangasala  
Hallintoneuvoston jäsen 4/2021 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kangasalan Seudun OP edustajiston jäsen  
2017- 3/2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Valkeakosken kasvatus- ja  
opetuslautakunta, Kangasalan kaupungin edustaja

Irmeli Jokilampi  
s. 1962  
KTK, NTM,  
Yrittäjä, toimittaja, liikkeenjohdon konsultti  
Kotipaikka: Kangasala  
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, varapuheenjohtaja 2012 -  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kangasalan OP hallintoneuvoston puheenjohtaja,  
2005-2012  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: hallituksen jäsen/MLL:n Hämeen  
piirin Kotineuvola Oy, hallituksen jäsen/Moottoritoimittajat ja -tiedottajat MOTT ry

Keihäs Erkki  
s. 1956  
Metsätalousinsinööri, Metsäasiantuntija  
Kotipaikka: Kangasala  
Hallintoneuvoston jäsen 2006 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Kivineva Jarmo  
s. 1956  
Sosionomi, hallintotieteiden maisteri, kehitysjohtaja  
Kotipaikka: Kangasala  
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kuhmalahden OP, hallintoneuvosto pj  
1987-2010, Osuuspankkien eläkekassa/OP eläkekassa, edustajisto 1999-2006  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Taru Koivisto  
s. 1966  
Opettaja  
Kotipaikka: Pälkäne  
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Pälkäneen OP hallintoneuvoston  
jäsen 2008-2010  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Päivi Mansikka-aho  
s. 1966  
Luokanopettaja  
Kotipaikka: Kangasala  
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: hallintoneuvoston jäsen 1996-2010  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Jari Martikainen  
s. 1966  
Ekonomi  
Toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Kangasala  
Hallintoneuvoston jäsen 2008 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Osmo Niemi  
s. 1957  
Poliisialipäällystön virkatutkinto  
Ylikonstaapeli  
Kotipaikka: Kangasala  
Hallintoneuvoston jäsen 1999 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kangasalan OP konttoritoimikunta 1987-1999  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Matti Rauhalahti  
s. 1967  
Maanviljelijä  
Kotipaikka: Kangasala  
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP  
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kuhmalahden Osuuspankki:  
hallintoneuvoston jäsen 1997-2004, ja hallituksen jäsen 2005-2010  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Anja Rovio  
s. 1954  
FT, FM  
Laboratoriopäällikkö  
Kotipaikka: Kangasala  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Kangasalan Seudun OP edustajisto ja  
nimitysvaliokunta 2015-2017  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Tommi Rönö  
s. 1967  
betonimylläri  
Hallintoneuvoston jäsen 2009 alkaen  
Koulutus ja työtehtävä: betonimylläri  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kangasalan kaupunki: valtuuston  
jäsen 2012-, tarkastuslautakunnan jäsen (pj) 2016-, Pirkanmaan  
Laatusännöinti Oy, hallituksen jäsen 10/2017 -, Lentolan Laatulementti Oy,  
hallituksen pj 8/2020-

Ari Sainio  
s. 1960  
ELL (Eläinlääketieteen lisensiaatti)  
Praktikkoeläinlääkäri  
Kotipaikka: Kangasala  
Hallintoneuvoston jäsen 2002 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Marja Signell  
s. 1981  
Agrologi  
Maatalousyrittäjä  
Hallintoneuvoston jäsen 2009 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Timo Viitanen  
s. 1951  
FM  
Luokanopettaja, koulunjohtaja, rehtori  
Kotipaikka: Pälkäne  
Hallintoneuvoston jäsen 2011 – 2/2021, puheenjohtaja 2011-12/2020  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Pälkäneen OP: hallintoneuvoston jäsen 1987-2000, puheenjohtaja 1992-2000, hallituksen puheenjohtaja 2000-2011, Pirkanmaan OP-liiton jäsen 2005-2006, OP-Pohjolan osk:n hallintoneuvoston jäsen 2006-2015  
OP-Pohjolan hallintoneuvoston työvaliokunnan jäsen 2010 - 2015  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Valkeakosken ammattiopiston yhtymävaltuuston 2. varapj., Pälkäneen kunta: sivistyslautakunnan jäsen

### 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 palkionsa, 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 valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.



### 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. 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

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus

on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimellä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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. 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.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano: **Antti Anttila, Irmeli Jokilampi, Pekka Lehtonen, Anna-Riina Salkolahti, Leena Tiitola, Virva Läärä**

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2021.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

OP-Julkinen  
24.2.2022

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintoehenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintoehenkilöiden osaamisen kehittämisojelma.

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

Seppo Haataja

s. 1958

Filosofian kandidaatti, luonnontieteiden kandidaatti, HHJ-tutkinto

Ohjelmajohtaja

Kotipaikka: Kangasala

Hallituksen jäsen 11/2012 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Kangasalan Seudun OP hallintoneuvoston jäsen 2008 -11/2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Timo Keskinen

s. 1963

Kasvatustieteen maisteri, HHJ-tutkinto

Aluepäällikkö

Kotipaikka: Kangasala

Hallituksen jäsen 12/2021 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Kangasalan Seudun OP hallintoneuvoston jäsen 2013-2016 ja hallituksen jäsen 12/2016-10/2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kangasalan seurakunnan kirkkoneuvoston varapj. 2019-, Kangasalan Parkki Oy, hallituksen pj. 2018-

Raimo Kouhia

s. 1952

Ammattikoulu, HHJ-tutkinto

Kirvesmies

Kotipaikka: Kangasala

Hallituksen jäsen 1982-2021

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kangasalan kaupunki valtuuston jäsen 1981-, hallituksen varapj. 6/2017- Tampereen kaupunki, elinvoima- ja osaamislautakunta 2/2018-

OP-Julkinen  
24.2.2022

Pekka Lehtonen  
s. 1969  
Insinööri, johtamisen erikoisammattitutkinto, HHJ-tutkinto  
Toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Kangasala  
Hallituksen jäsen 10/2010–12/2012, hallituksen puheenjohtaja 12/2012 –  
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: OP Osuuskunta hallintoneuvosto 2020–,  
Kangasalan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2010–10/2010  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Virpi Pohjola  
s. 1965  
Kuljetusinsinööri, HHJ-tutkinto  
Toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Pälkäne  
Hallituksen jäsen 2015 alkaen  
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Pälkäneen kunta: valtuuston jäsen  
6/2017–6/2021, hallituksen jäsen 6/2017–6/2021, elinvoimalautakunnan jäsen 8/2021–,  
Sisä-Suomen SKAL-suoritealat, hallituksen jäsen 1/2017 -, SKAL-S ry hallituksen  
varajäsen 6/2014 -, Pälkäneen Yrittäjät ry, hallituksen jäsen 1/2017–,  
Pälkäneen-Luopioisten kuljetusyrittäjät, hallituksen jäsen

Anna-Riina Salkolahti  
s. 1972  
Kotitalousteknikko, urheiluhieroja, yrittäjyyden ja liiketalouden kehittämisen tutkinto,  
Osuuspankin hallituksen jäsen -tutkinto, HHJ-koulutus  
Asiakaspalveluvastaava  
Kotipaikka: Kangasala  
Hallituksen jäsen 2011 alkaen  
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Kuhmalahden OP hallituksen jäsen 2007–2010  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

#### 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.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta

OP-Julkinen  
24.2.2022

- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

OP-Julkinen  
24.2.2022

### 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.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin valvontaa tai osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

### Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitilanteet vältetään.

### 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.

OP-Julkinen  
24.2.2022

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:

Hallituksen jäsenistä riippumaton yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole ollut Raimo Kouhia, joka jäi hallituksesta joulukuussa. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-  
musta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään  
huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän moni-  
muotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-  
puolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien  
riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina  
suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla ole-  
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-  
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 13 kertaa.

Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

Seppo Haataja 13, Raimo Kouhia 13, Pekka Lehtonen 13, Virpi Pohjola 12,  
Anna-Riina Salkolahti 12, Jyrki Turtiainen 13.

## 7 Toimitusjohtaja ja vastuhenkilöt

#### 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.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian,  
toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön  
muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

OP-Julkinen  
24.2.2022

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Jyrki Turtiainen  
s. 1963  
Tradenomi, eMBA, HHJ-tutkinto  
Toimitusjohtajaksi 1.3.2019

Toimitusjohtajan sijainen:  
Timo Silván  
s.1963  
Yo-merkonomi, HHJ-tutkinto  
Varatoimitusjohtajaksi 2011 alkaen

#### Vastuuhenkilöt

Vastuuhenkilöiden tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, 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.

Toimitusjohtaja Jyrki Turtiainen  
Asiakkuusjohtaja/Yritysassiakkaat Timo Silván  
Asiakkuusjohtaja/ Varallisuudenhoito Terhi Salminen (11/2021 saakka)  
Asiakkuusjohtaja/Henkilöasiakkaat, rahoitus, päivittäispalvelut Tiina Salonen  
Riskienhallintapäällikkö/Luottoriskit Juha Jekunen  
Hallintopäällikkö, taloushallinto, HR, riskienhallinta, compliance Eila Vuorinen

## 8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö **KPMG Oy Ab** on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Matti Paananen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7690,38 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 1322,68 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 9 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 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.



## 10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1223,00 euroa  
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 370,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 683,00  
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 290,00 euroa kokoukselta. Edustajiston jäsenen kokouspalkkio on ollut 290 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa 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 2021.

## 11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

## 12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

## 14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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