

# Selvitys Jokilaaksojen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022

---

---

## Sisällys

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

OP-Julkinen  
24.2.2023

## 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 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 eräänntyneestä 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, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen.

## 3 Edustajisto tai Osuuskunnan kokous

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

OP-Julkinen  
24.2.2023

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 2022 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

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.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2022–2025:

#### Halsua-Ylipään vaalipiiri

Haukilahti Tapani, Veteli, 2.12.2022 saakka  
Hautakoski Teijo, Halsua, 2.12.2022 alkaen  
Hotakainen Ritva, Halsua, 2.12.2022 saakka  
Hotakainen Veli-Matti, Halsua, 2.12.2022 saakka  
Juvonen Suvi, Halsua  
Karhukorpi Anu, Halsua, 2.12.2022 alkaen  
Karjalainen Hilikka, Halsua  
Kunelius Toivo, Halsua  
Lassila Janne, Veteli, 2.12.2022 alkaen  
Lassila Niko, Veteli  
Tuohimaa Sari, Veteli  
Tyynelä Antti, Veteli

#### Kaustisen vaalipiiri

Hanhikoski Juha, Kaustinen  
Kattilakoski Kari, Kaustinen, 2.12.2022 saakka  
Korpiaho Teemu, Kaustinen, 2.12.2022 saakka  
Känsäkangas Heli, Kaustinen, 2.12.2022 alkaen  
Känsäkangas Tarmo, Kaustinen  
Känsälä Sakari, Kaustinen, 2.12.2022 alkaen  
Lehto Santtu, Kaustinen, 2.12.2022 alkaen  
Mikkola Maria, Kaustinen  
Myllymäki Kai, Kaustinen  
Norrena Jarkko, Evijärvi, 2.12.2022 alkaen  
Paavola Kari, Kaustinen, 2.12.2022 saakka  
Paavola Virpi, Kaustinen, 2.12.2022 saakka  
Pajukangas Kimmo, Kaustinen, 2.12.2022 saakka

OP-Julkinen  
24.2.2023

Pakkala Tellervo, Kaustinen  
Rauma Kari, Kaustinen  
Varila Tero, Kaustinen  
Virkkala Mika, Kaustinen, 2.12.2022 alkaen  
Westerholm Päivi, Kaustinen

Toholammin vaalipiiri:

Haaponiemi Jouni, Lestijärvi, 2.12.2022 saakka  
Hietala Teemu, Toholampi, 2.12.2022 saakka  
Hirvikoski Ville, Toholampi  
Hirvinen Juha, Toholampi  
Huhtala Arto, Ylivieska, 2.12.2022 saakka  
Humalajoki Harri, Toholampi  
Jokela Paula, Lestijärvi, 2.12.2022 alkaen  
Kankkonen Sanna, Toholampi, 2.12.2022 saakka  
Kiiskilä Ville, Lestijärvi, 2.12.2022 alkaen  
Koivisto Petri, Liminka, 2.12.2022 saakka  
Kälviä Mikko, Helsinki, 2.12.2022 alkaen  
Känsälä Eveliina, Kokkola, 2.12.2022 alkaen  
Linna Keijo, Toholampi  
Myllykoski Aili, Toholampi  
Mäki-Asiala Teemu, Kokkola, 2.12.2022 saakka  
Niemelä Hennariikka, Kokkola, 2.12.2022 saakka  
Oravala Saija-Maaria, Toholampi, 2.12.2022 saakka  
Pönttiö Emma, Kuopio, 2.12.2022 alkaen  
Rutanen Vesa, Toholampi  
Savolainen Raili, Kannus, 2.12.2022 saakka  
Seppälä Janne, Ylivieska  
Similä Otto, Kaustinen  
Suomala Ville, Toholampi  
Suominen Elina, Lestijärvi, 2.12.2022 saakka  
Syri Antti, Liminka

Ullavan vaalipiiri

Herlevi Reino, Kokkola, 2.12.2022 alkaen  
Klemola Annikki, Kokkola, 2.12.2022 alkaen  
Koivumäki Maila, Kokkola  
Korkeakangas Juha, Kokkola, 2.12.2022 alkaen  
Kortetmaa Satu, Kokkola, 2.12.2022 saakka  
Leponiemi Ari, Kokkola, 2.12.2022 saakka  
Määttä Johanna, Kokkola, 2.12.2022 saakka  
Puumala Juha, Kokkola  
Salonen Tommi, Kokkola, 2.12.2022 saakka  
Vörlin Teija, Kokkola, 2.12.2022 alkaen

Vetelin vaalipiiri

Hakkarainen Katriina, Veteli, 2.12.2022 saakka  
Klemola Kari, Veteli, 2.12.2022 saakka  
Pakkala Antti, Kokkola, 2.12.2022 saakka  
Polso Juha, Veteli  
Puusaari Tero, Veteli, 2.12.2022 saakka  
Rauma Päivi, Veteli, 2.12.2022 alkaen  
Rentola Sasu, Pietarsaari, 2.12.2022 alkaen  
Saarela Ville, Veteli, 2.12.2022 alkaen

OP-Julkinen  
24.2.2023

Saari Pasi, Veteli  
Torppa Sari, Veteli, 2.12.2022 saakka  
Vatka Matti, Veteli, 2.12.2022 alkaen  
Åivo Ilpo, Veteli, 2.12.2022 alkaen

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 16 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Finnilä Sami, s. 1980, agrologi (AMK), maanviljelijä, Veteli, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Halsua-Ylipään Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017–2021, Vetelin Ylipään Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013–2017, Vasmo Oy, hallituksen jäsen

Hovila Liisa, s. 1978, artesaani, puutarhuri, floristi, yrittäjä, Toholampi, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019–2021, edustajiston jäsen 2013–2019, Kukkatalo Ruusunen Oy, hallituksen jäsen

Huntus Asko, s. 1964, agrologi, maatalousyrittäjä, Kaustinen, hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, Kaustisen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1993–2017, Kaustisen Osuusmeijeri, hallituksen jäsen, Kaustisen Lämpö Oy, hallituksen jäsen

Hylkilä Ville, s. 1977, insinööri (AMK), IT-järjestelmäasiantuntija, Kokkola, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019–2021, edustajiston jäsen 2013–2019

Kanala Arsi, s.1968, maanviljelijä, Halsua, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Halsua-Ylipään Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017–2021, Halsuan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008–2017, Maa- ja metsätaloustuottajain Keskusliitto MTK, valtuuskunnan jäsen, Faba osk, edustajiston jäsen, Osuuskunta Pohjolan Maito, edustajiston jäsen

Kellokoski-Kari Eija, s. 1973, hallintotieteiden maisteri, muutosjohtaja, Veteli, hallintoneuvoston jäsen ja puheenjohtaja 2021 alkaen, Halsua-Ylipään Osuuspankki, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2017–2021, Vetelin Ylipään Osuuspankki, hallituksen jäsen 2011–2017

Myllymäki Teppo, s. 1962, toimitusjohtaja, Kaustinen, hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, LM-Kattoristikot Oy, hallituksen jäsen

Ojutkangas-Änäkkälä Jaana, s.1957, sosionomi, seutusihiteeri, eläkkeellä, Lestijärvi, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015–2021, edustajiston jäsen 2013–2015

Paavola Elina, s. 1978, tradenomi, yrittäjä, Kaustinen, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, hallituksen jäsen 2020–2021, hallintoneuvoston jäsen 2015–2020

Puronaho Juha-Matti, s. 1985, ylioppilas, logistiikka-alan ammattitutkinto, ajoneuvoyhdistelmän kuljettaja, Kokkola, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Ullavan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2017–2021, hallintoneuvoston jäsen 2014–2017

Rahkola Riitta, s. 1955, maatalousyrittäjä, matkailuyrittäjä, Kokkola, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Ullavan Osuuspankki, hallituksen jäsen 1989–2021, puheenjohtaja 2013–2021

OP-Julkinen  
24.2.2023

Saarinen Kirsi-Maria, s. 1973, floristimestari, yrittäjä, Evijärvi, hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, Vetelin Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2015-2017

Salo Tommi, s. 1973, insinööri, voimalaitospäällikkö, Ylivieska, hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-2021, edustajiston jäsen 2017-2020, Ylivieskan Vesiosuuskunta, hallituksen jäsen

Siirilä Jari, s. 1967, maatalous- ja metsätieteiden maisteri, agronomi, yrittäjä, vakuutus-edustaja, Veteli, hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen, edustajiston jäsen 2017-2020

Siirilä Pekka, s. 1960, agrologi, yrittäjä, Toholampi, hallintoneuvoston jäsen ja varapuheenjohtaja 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-2021, hallintoneuvoston jäsen 2015-2018, edustajiston jäsen 2013-2015, Neuvotili Oy, hallituksen jäsen

Venetjoki Elina, s. 1969, ympäristösuunnittelija, ylitarkastaja, Kaustinen, hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen, varapuheenjohtaja 2017-2021

#### 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.

OP-Julkinen  
24.2.2023

## 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:

Eija Kellokoski-Kari, puheenjohtaja, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Pekka Siirilä, varapuheenjohtaja, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Seppo Paavola, hallituksen puheenjohtaja  
Lotta Rajala, hallituksen varapuheenjohtaja  
Ritva Hotakainen, edustajiston valitsema jäsen  
Teemu Korpiaho, edustajiston valitsema jäsen  
Toni Mäki-Asiala, edustajiston valitsema jäsen  
Juha Puumala, edustajiston valitsema jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2022.

## 6 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

Paavola Seppo, s. 1962, agrologi, maatalousyrittäjä, Kaustinen, hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2002 alkaen, hallintoneuvoston jäsen 1995-2001, puheenjohtaja 1998-2001, Atria Oyj, hallituksen puheenjohtaja, Itikka Osuuskunta, hallintoneuvoston puheenjohtaja, Osuus-toimintakeskus Pellervo ry, hallituksen jäsen

Rajala Lotta, s. 1987, hallintotieteiden maisteri, Kokkola, hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 2021 alkaen, Ullavan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2013-2021, varapuheenjohtaja 2015-2021



OP-Julkinen  
24.2.2023

Jylhä Petri, s. 1971, kasvatustieteen maisteri, kehittämisjohtaja, Halsua, hallituksen jäsen 2021 alkaen, Halsua-Ylipään Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2017-2021, Halsuan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2010-2017

Keltti-Heikkilä Maria, s. 1970, kasvatustieteen maisteri, sivistysjohtaja, Veteli, hallituksen jäsen 2017 alkaen, Vetelin Osuuspankki, hallituksen jäsen 2012-2017

Määttä Teija, s. 1964, terveystieteiden maisteri, palveluesimies, Toholampi, hallituksen jäsen 2021 alkaen, Toholammin Osuuspankki, hallituksen jäsen 2018-2021, hallintoneuvoston jäsen 1988-2018

Syrjälä Timo, s. 1980, metsätalousinsinööri (AMK), metsäpalveluyrittäjä, Lestijärvi, hallituksen jäsen 2021 alkaen, OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen, Toholammin Osuuspankki, hallituksen jäsen 2009-2021, puheenjohtaja 2014-2021

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

#### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoiimivallan, 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, yhteistyösuhte taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhte. Enemmistön hallituksen jäsenistä

OP-Julkinen  
24.2.2023

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. Enimmäiskeston laskenta alkaa Perhonjokilaakson Osuuspankin fuusiosta tuolloin voimassa olleiden ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Petri Jylhä, Maria Keltti-Heikkilä, Teija Määttä, Seppo Paavola, Lotta Rajala ja Timo Syrjälä.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97,4 %.

## 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 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 56,25 % ja naisia 43,75 % ja hallituksessa miehiä 57,1 % ja naisia 42,9 %.

## 8 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

OP-Julkinen  
24.2.2023

saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Pajumaa Juha, s. 1961, varatuomari, eMBA, toimitusjohtaja 1.11.2021 alkaen

Lehojärvi Jarmo, s. 1963, kauppatieteen maisteri, ekonomi, pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 1.11.2021 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 Juha Pajumaa  
Pankinjohtaja (henkilöasiakkaat) Jarmo Lehojärvi  
Pankinjohtaja (yritysi asiakkaat) Pekka Haapakoski  
Pankinjohtaja (varallisuudenhoito) Heidi Pöyhönen

## 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, JHT Elina Pesonen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 26 395,65 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 700,40 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 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 2022 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 1 180,00 euroa.

Hallituksen jäsenille, mukaan lukien puheenjohtajalle, on maksettu kokouspalkkiota 375,00 euroa kokoukselta.

OP-Julkinen  
24.2.2023

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 675,00 euroa.  
Hallintoneuvoston jäsenille, mukaan lukien puheenjohtajalle, on maksettu kokouspalkkiota 285,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 285,00 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 2022.

## 12 Sisäpiirihallinto

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

## 13 Lähipiiriliiketoimet

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

## 14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 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.