

# Selvitys Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021

## Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta.....	10
6	Hallitus.....	11
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	16
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	17
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	17
10	Palkitseminen.....	17
11	Sisäpiirihallinto.....	18
12	Lähipiiriliiketoimet.....	18
13	Vastuullinen toiminta.....	18
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	18

## 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 ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan 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-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.

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. 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 maksukyvyttömyys-tilanteessa 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:

#### Eteläinen vaalipiiri

nimi	kotipaikka
Aakula Kari	Orivesi
Ahlgren Jyrki	Orivesi
Hoivala Tuula	Orivesi
Itkonen Juha	Orivesi
Lind Mari	Orivesi
Mäkelä Aku	Juupajoki
Rantanen Markku	Tampere
Rotonen Timo	Orivesi
Taipale Katri	Juupajoki
Ylä-Rotiala Antti	Juupajoki

#### Pohjoinen vaalipiiri

nimi	kotipaikka
livonen Heikki	Jämsä
Jokijärvi Marika	Mänttä-Vilppula
Kivilahti Timo	Mänttä-Vilppula
Kivimäki Juha	Mänttä-Vilppula
Koikkalainen Henna-Emilia	Keuruu
Kopra Johanna	Mänttä-Vilppula
Kuronen Marko	Mänttä-Vilppula
Kääriäinen Pirkko	Mänttä-Vilppula

OP-Julkinen  
16.3.2022

Lampinen Arto	Mänttä-Vilppula
Maakanen Juha-Pekka	Mänttä-Vilppula
Mäkinen Alli	Mänttä-Vilppula
Salmi Iisa	Mänttä-Vilppula

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017 - 2021<sup>1</sup>

#### Oriveden Seudun Osuuspankin jäsenalue

nimi	kotipaikka
Aakula Kari	Orivesi
Ahlgren Jyrki	Orivesi
Järvinen Jussi	Orivesi
Kallio Jyrki	Orivesi
Kymäläinen Sami	Orivesi
Nurminen Mika	Tampere
Rantanen Markku	Tampere
Regnell Jukka	Juupajoki
Suikkanen Maria	Orivesi
Ylä-Rotiala Antti	Juupajoki

#### Mäntän Seudun Osuuspankin jäsenalue

Jokijärvi Marika	Mänttä-Vilppula
Katajamäki Paula	Mänttä-Vilppula
Kivilahti Timo	Mänttä-Vilppula
Kivinen Heli	Mänttä-Vilppula
Kopra Johanna	Mänttä-Vilppula
Kääriäinen Pirkko	Mänttä-Vilppula
Lampinen Arto	Mänttä-Vilppula
Maakanen Juha-Pekka	Mänttä-Vilppula
Mäkinen Alli	Mänttä-Vilppula
Syrjänen Rilla	Joensuu
Talja Martti	Mänttä-Vilppula
Wickström Tapio	Mänttä-Vilppula

## 4 Hallintoneuvosto

### Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsema jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikärajana 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.

<sup>1</sup> Jari Kirkkala ja Laura Liimatainen valittiin edustajiston kokouksessa 29.1.2018 Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäseniksi. Heidän tilalleen edustajistoon nousivat varasijoilta Rilla Syrjänen ja Pirkko Kääriäinen. Anne Kurjanen valittiin hallintoneuvoston kokouksessa 7.2.2019 Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäseneksi. Anne Kurjasen tilalle edustajistoon nousi varasijalta Mika Nurminen. Anu-Maarit Välikoski valittiin 24.4.2019 edustajiston kokouksessa Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäseneksi. Anu-Maarit Välikosken tilalle edustajistoon nousi varasijalta Tapio Wickström.

OP-Julkinen  
16.3.2022

#### Hallintoneuvoston kokoonpano:

##### Puheenjohtaja

nimi	Jauhiainen Jani
syntymävuosi	1976
koulutus	insinööri (AMK)
ammatti	tuotantopäällikkö
kotipaikka	Juupajoki
muut keskeiset luottamustehtävät	-

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 8.2.2018 - jatkuu  
Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 - 8.2.2018  
Oriveden Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 - 30.6.2017

##### Varapuheenjohtaja

nimi	Liimatainen Laura
syntymävuosi	1969
koulutus	restonomi
ammatti	laatupäällikkö
kotipaikka	Keuruu
muut keskeiset luottamustehtävät	-

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 4.2.2020 - jatkuu  
Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 - 4.2.2020  
Pohjois-Hämeen Osuuspankin edustajiston jäsen 1.12.2017 - 29.1.2018  
Mäntän Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2005 - 1.12.2017

##### Jäsenet

nimi	Hakulinen Timo
syntymävuosi	1961
koulutus	FM
ammatti	rehtori
kotipaikka	Orivesi
muut keskeiset luottamustehtävät	-

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 - jatkuu  
Oriveden Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2008 - 30.6.2017  
Haukivuoren Osuuspankin hallituksen jäsen 2000 - 2003

nimi	Kirkkala Jari
syntymävuosi	1970
koulutus	talotekniikan perustutkinto LVI-ala
ammatti	LVI-asentaja
kotipaikka	Jämsä
muut keskeiset luottamustehtävät	-

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 - jatkuu  
Pohjois-Hämeen Osuuspankin edustajiston jäsen 1.12.2017 - 29.1.2018  
Mäntän Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011 - 1.12.2017

OP-Julkinen  
16.3.2022

nimi	Koppanen Matti
syntymävuosi	1963
koulutus	maatilateknikko
ammatti	maatalousyrittäjä
kotipaikka	Orivesi
muut keskeiset luottamustehtävät	Oriveden kaupunki: henkilöstöjaoston jäsen

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 - jatkuu  
Oriveden Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002 - 30.6.2017

nimi	Liettyä Anna-Liisa
syntymävuosi	1972
koulutus	agrologi YAMK
ammatti	maaseutusihteeri
kotipaikka	Mänttä-Vilppula
muut keskeiset luottamustehtävät	Mänttä-Vilppulan kaupunki: valtuuston jäsen, sivistyslautakunnan jäsen ja hallituksen varajäsen Poko ry:n (Leader-ryhmä) hallituksen puheenjohtaja

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3.6.2020 - jatkuu

nimi	Luodelahti Markus
syntymävuosi	1980
koulutus	yrittäjän ammattitutkinto
ammatti	toimitusjohtaja
kotipaikka	Orivesi
muut keskeiset luottamustehtävät	JPJ-Wood Oy: hallituksen jäsen Juupajoen Lämpö Oy: hallituksen pj. Sahateollisuus Ry: hallituksen jäsen (2. vpj.) Suomen Sahateollisuusmiesten Yhdistys Ry: hallituksen pj.

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 - jatkuu

nimi	Lääveri Mikko
syntymävuosi	1963
koulutus	agronomi, MMM
ammatti	yrittäjäkouluttaja
kotipaikka	Orivesi
muut keskeiset luottamustehtävät	-

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 - jatkuu  
Oriveden Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013 - 30.6.2017

OP-Julkinen  
16.3.2022

nimi	Päivärinta Toni
syntymävuosi	1977
koulutus	merkonomi
ammatti	yrittäjä
kotipaikka	Mänttä-Vilppula
muut keskeiset luottamustehtävät	STS-Rengaspalvelu Oy: hallituksen jäsen

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 - jatkuu

nimi	Rahkonen Antti
syntymävuosi	1956
koulutus	maanviljelysteknikko
ammatti	työnjohtaja
kotipaikka	Juupajoki
muut keskeiset luottamustehtävät	-

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 - jatkuu  
Oriveden Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen/puheenjohtaja 1992 - 30.6.2017

nimi	Roponen Juha
syntymävuosi	1964
koulutus	KTK, tradenomi
ammatti	talusjohtaja
kotipaikka	Tampere
muut keskeiset luottamustehtävät	-

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 - jatkuu  
Mäntän Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015 - 29.1.2018

nimi	Silvonen Pasi
syntymävuosi	1967
koulutus	insinööri
työtehtävä	toimitusjohtaja
kotipaikka	Jämsä
muut keskeiset luottamustehtävät	MW-Kehitys Oy: hallituksen jäsen

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 - jatkuu

nimi	Suorsa Hilikka
syntymävuosi	1967
koulutus	proviisori
ammatti	apteekkari
kotipaikka	Orivesi
muut keskeiset luottamustehtävät	Suomen Apteekkariliiton talousvaliokunnan jäsen

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 - jatkuu  
Oriveden Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 - 30.6.2017



OP-Julkinen  
16.3.2022

nimi	Välikoski Anu-Maarit
syntymävuosi	1989
koulutus	agronomi, MMM
ammatti	maatalousyrittäjä
kotipaikka	Mänttä-Vilppula
muut keskeiset luottamustehtävät	MTK Valtuuskunta, valtuuskunnan jäsen MTK Vilppula, johtokunnan jäsen

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 24.4.2019 - jatkuu  
Pohjois-Hämeen Osuuspankin edustajiston jäsen 1.12.2017 - 24.4.2019

#### 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 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.

OP-Julkinen  
16.3.2022

### 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

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

OP-Julkinen  
16.3.2022

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:

Jani Jauhiainen	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Laura Liimatainen	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Sami Kouvonon	hallituksen puheenjohtaja
Asko Kultala	hallituksen varapuheenjohtaja
Kari Aakula	edustajiston jäsen
Paula Katajamäki	edustajiston jäsen
Alli Mäkinen	edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut yhden kerran 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.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

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

nimi	Kouvonon Sami
syntymävuosi	1965
koulutus	insinööri
päätoimi	toimitusjohtaja
kotipaikka	Mänttä-Vilppula
hallituksen jäsenyys	Pohjois-Hämeen Osuuspankki: hallituksen puheenjohtaja: 14.12.2017 - jatkuu

OP-Julkinen  
16.3.2022

muut luottamustoimet OP Ryhmässä	Pohjois-Hämeen Osuuspankki: hallituksen jäsen: 28.11.2017 - 14.12.2017 OP Koti Orivesi Oy LKV: hallituksen jäsen 2.9.2019 - jatkuu Sisä-Suomen OP-liitto: hallituksen jäsen 25.5.2018 - jatkuu
muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät	Paperplast Oy: hallituksen jäsen MW-Kehitys Oy: hallituksen puheenjohtaja Yrke-Kiinteistöt Oy: hallituksen puheenjoht. Mänttä-Vilppulan kaupunginvaltuutettu
Varapuheenjohtaja	
nimi	Kultala Asko
syntymävuosi	1956
koulutus	rakennusmestari
päätoimi	johtaja, liiketoiminnan kehitys
kotipaikka	Tampere
hallituksen jäsenyys	Pohjois-Hämeen Osuuspankki: hallituksen varapuheenjohtaja 4.7.2017 - jatkuu
muut luottamustoimet OP Ryhmässä	OP Koti Orivesi Oy LKV: hallituksen jäsen 15.9.2006 - jatkuu
muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät	Saunatalo Oy: hallituksen jäsen
Jäsenet	
nimi	Autio Matti
syntymävuosi	1973
koulutus	maalari-mestarin erikoisammattitutkinto
päätoimi	yrittäjä
kotipaikka	Orivesi
hallituksen jäsenyys	Pohjois-Hämeen Osuuspankki: hallituksen jäsen 4.7.2017 - jatkuu
muut luottamustoimet OP Ryhmässä	-
muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät	-
nimi	Ekola Leena
syntymävuosi	1956
koulutus	peruskoulun luokanopettajan tutkinto ja rehtoriopinnot
päätoimi	rehtori, eläkkeellä
kotipaikka	Mänttä-Vilppula
hallituksen jäsenyys	Pohjois-Hämeen Osuuspankki: hallituksen jäsen 7.2.2019 - jatkuu
muut luottamustoimet OP Ryhmässä	-
muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät	-

OP-Julkinen  
16.3.2022

nimi	Järvenpää Jussi
syntymävuosi	1963
koulutus	KTM
päätoimi	toimitusjohtaja
kotipaikka	Keuruu
hallituksen jäsenyys	Pohjois-Hämeen Osuuspankki: hallituksen jäsen 4.7.2017 – 11.3.2021
muut luottamustoimet OP Ryhmässä	-
muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät	-

nimi	Kurjanen Anne
syntymävuosi	1976
koulutus	taloushallinnon tradenomi
päätoimi	tilitoimisto- ja isännöintiyrittäjä
kotipaikka	Juupajoki
hallituksen jäsenyys	Pohjois-Hämeen Osuuspankki: hallituksen jäsen 7.2.2019 - jatkuu
muut luottamustoimet OP Ryhmässä	-
muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät	-

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

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

OP-Julkinen  
16.3.2022

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 toteuttamistavasta 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  
16.3.2022

### 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 kiireellisyys 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, hallituneuvoston 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 eturistiriitatilanteet 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 toimisuhte. 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.

OP-Julkinen  
16.3.2022

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Matti Autio, Leena Ekola, Jussi Järvenpää<sup>2</sup>, Sami Kouvonon, Asko Kultala ja Anne Kurjanen.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen 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 hallituksessa.

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

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 93 %.

Sami Kouvonon (pj.)	12/12	100%
Asko Kultala (vpj.)	12/12	100%
Matti Autio	11/12	92 %
Leena Ekola	10/12	83 %
Jussi Järvenpää	3/3,	100%
Anne Kurjanen	10/12	83 %

## 7 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.

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Pertti Pyykkö  
s. 1961  
OTM, varatuomari, eMBA  
toimitusjohtaja 1.7.2017 alkaen

---

<sup>2</sup> Jussi Järvenpää erosi hallituksesta 11.3.2021.



OP-Julkinen  
16.3.2022

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Joni Mettänen  
s. 1988  
KTM  
toimitusjohtajan sijainen 1.12.2021 alkaen

#### Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoimisissa, 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. Pohjois-Hämeen Osuuspankin johtoryhmään kuuluvat:

toimitusjohtaja Pertti Pyykkö  
myyntijohtaja Paula Berggren  
pankinjohtaja Joni Mettänen  
hallintojohtaja Saira Uitto<sup>3</sup>

## 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 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 6416,34 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 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 puheenjohtajalle on maksettu 1 250,00 euroa kuukaudessa.  
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360,00 euroa kokoukselta.

---

<sup>3</sup> Johtoryhmän jäsen 1.6.2021 alkaen

OP-Julkinen  
16.3.2022

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle on maksettu 600,00 euroa kuukaudessa ja 6.5.2021 alkaen 650,00 euroa kuukaudessa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) sekä edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 250,00 euroa kokoukselta ja 6.5.2021 alkaen 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 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 nähtävilläpito

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