

# Selvitys Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023

## Sisällys

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

OP-Julkinen  
20.3.2024

## 1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla [www.op.fi](http://www.op.fi).

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

## 2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen  
20.3.2024

### 3 Edustajisto

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

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

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

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

livonen Heikki	Jämsä
Jokijärvi Marika	Mänttä-Vilppula
Kivilahti Timo	Mänttä-Vilppula
Kivimäki Juha	Mänttä-Vilppula
Koikkalainen Henna- <u>Emilia</u>	Keuruu
Kopra Johanna	Mänttä-Vilppula
Kuronen Marko	Mänttä-Vilppula
Kääriäinen Pirkko	Mänttä-Vilppula
Lampinen Arto	Mänttä-Vilppula
Maakanen Juha-Pekka	Mänttä-Vilppula
Mäkinen Alli	Mänttä-Vilppula
Salmi Iisa	Mänttä-Vilppula

OP-Julkinen  
20.3.2024

## 4 Hallintoneuvosto

### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 12 edustajiston valitsemaa jäsentä.<sup>1</sup> Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

---

<sup>1</sup> Edustajiston kokous vahvisti 17.5.2022 hallintoneuvoston jäsenmääräksi 14 jäsentä. Edustajiston jäsen Anna-Liisa Liettyä, joka olisi ollut erovuorossa v. 2023 erosi omasta pyynnöstään hallintoneuvostosta 30.10.2022. Edustajiston kokous vahvisti 11.5.2023 hallintoneuvoston jäsenmääräksi 12 jäsentä.

OP-Julkinen  
20.3.2024

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

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

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3.6.2020 – 30.10.2022

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 Suomen Sahateollisuusmiesten Yhdistys ry: hallituksen jäsen

Pohjois-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 29.1.2018 - jatkuu

OP-Julkinen  
20.3.2024

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

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

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 - 11.5.2023  
Oriveden Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen/puheenjohtaja 1992 - 30.6.2017

nimi	Roponen Juha
syntymävuosi	1964
koulutus	KTK, tradenomi
ammatti	talousjohtaja
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

OP-Julkinen  
20.3.2024

nimi	Suorsa Hilikka
syntymävuosi	1967
koulutus	proviisori
ammatti	apteekkari
kotipaikka	Orivesi
muut keskeiset luottamustehtävät	-

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

nimi	Välikoski Anu-Maarit
syntymävuosi	1989
koulutus	agronomi, MMM
ammatti	maatalousyrittäjä
kotipaikka	Mänttä-Vilppula
muut keskeiset luottamustehtävät	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 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.



OP-Julkinen  
20.3.2024

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

#### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 80 prosenttia.

## 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:

Jani Jauhiainen	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Laura Liimatainen	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Sami Kouvonon	hallituksen puheenjohtaja
Asko Kultala	hallituksen varapuheenjohtaja
Kari Aakula	edustajiston jäsen
Henna- <u>Emilia</u> Koikkalainen	edustajiston jäsen
Alli Mäkinen	edustajiston jäsen
Antti Ylä-Rotiala	edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2023.

## 6 Hallitus

#### Hallituksen valinta

Hallituksessa on viisi hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. 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.

OP-Julkinen  
20.3.2024

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	Kouvonen Sami
syntymävuosi	1965
koulutus	insinööri
päätoimi	toimitusjohtaja
kotipaikka	Mänttä-Vilppula
hallituksen jäsenyys	Pohjois-Hämeen Osuuspankki: hallituksen puheenjohtaja: 14.12.2017 - jatkuu Pohjois-Hämeen Osuuspankki: hallituksen jäsen: 28.11.2017 - 14.12.2017

muut luottamustoimet OP Ryhmässä

	OP Koti Orivesi Oy LKV: hallituksen jäsen 2.9.2019 - jatkuu Sisä-Suomen OP-liitto: hallituksen jäsen 25.5.2018 - jatkuu Mäntän Seudun Osuuspankki: hallinto-neuvoston jäsen 2007 - 2017
--	---

##### muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät

Paperplast Oy: hallituksen jäsen  
MW-Kehitys Oy: hallituksen puheenjohtaja  
Yrke-Kiinteistöt Oy: hallituksen puheenjohtaja  
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  
Oriveden Seudun Osuuspankki: hallituksen puheenjohtaja 2008 - 2017  
Oriveden Seudun Osuuspankki: hallituksen jäsen 2005 - 2008

##### muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät

Saunatalo Suomi Oy: hallituksen jäsen

OP-Julkinen  
20.3.2024

## Jäsenet

nimi	Autio Matti
syntymävuosi	1973
koulutus	maalimestarin erikoisammattitutkinto
päätoimi	työnjohtaja ja yrittäjä
kotipaikka	Orivesi
hallituksen jäsenyys	Pohjois-Hämeen Osuuspankki: hallituksen jäsen 4.7.2017 - jatkuu
muut luottamustoimet OP Ryhmässä	Oriveden Seudun Osuuspankki: hallituksen jäsen 2013 - 2017
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	Pohjois-Hämeen Osuuspankki: hallinto-neuvoston varapuheenjohtaja 2018 - 2019 Pohjois-Hämeen Osuuspankki: hallinto-neuvoston puheenjohtaja 2017 - 2018 Mäntän Seudun Osuuspankki: hallinto-neuvoston varapuheenjohtaja 2007 - 2017 Mäntän Seudun Osuuspankki: hallinto-neuvoston jäsen 1995 - 2007
muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät	Mänttä-Vilppulan seurakunta: kirkkovaltuuston puheenjohtaja
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	Pohjois-Hämeen Osuuspankki: edustajiston jäsen 2017 - 2019 Oriveden Seudun Osuuspankki: hallinto-neuvoston jäsen 2011 - 2017
muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät	KMV-Kotivinkki Oy: hallituksen jäsen

OP-Julkinen  
20.3.2024

### Hallituksen tehtävät

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

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävästä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

### Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

### Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimitusuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhhteessa, 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: Matti Autio, Leena Ekola, Sami Kouvonen, Asko Kultala ja Anne Kurjanen.

OP-Julkinen  
20.3.2024

### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Matti Autio	11/12 kokousta	92 %
Leena Ekola	12/12 kokousta	100 %
Sami Kouvonon	12/12 kokousta	100 %
Asko Kultala	12/12 kokousta	100 %
Anne Kurjanen	12/12 kokousta	100 %
Pertti Pyykkö	12/12 kokousta	100 %

## 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 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 75 % ja naisia 25 % ja hallituksessa miehiä 67 % ja naisia 33 %.

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

OP-Julkinen  
20.3.2024

Osuuspankin toimitusjohtaja:

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

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Joni Mettänen  
s. 1988  
KTM  
toimitusjohtajan sijainen 1.12.2021 alkaen

\*Oriveden Seudun Osuuspankin toimitusjohtajana 1996 vuodesta 30.6.2017 toteutuneeseen fuusioon saakka

#### 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.

Pohjois-Hämeen Osuuspankin johtoryhmään kuuluvat:

toimitusjohtaja Pertti Pyykkö  
myyntijohtaja Paula Berggren  
pankinjohtaja Joni Mettänen  
hallintojohtaja Saira Uitto

## 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 Matti Paananen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 9 437,76 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajalle on maksettu kuukausipalkkiota 1250,00 euroa kuukaudessa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 375,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle on maksettu kuukausipalkkiota 1.1.2023 alkaen 650,00 euroa kuukaudessa ja 11.5.2023 alkaen 670 euroa kuukaudessa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 1.1.2023 alkaen 285,00 euroa kokoukselta ja 11.5.2023 alkaen 290,00 euroa kokoukselta. Edustajiston jäsenille on maksettu vastaavat kokouspalkkiot kuin hallintoneuvoston jäsenille. Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle kokouspalkkio on maksettu kaksinkertaisena.

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 noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2023.

## 12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

## 13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

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

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