

# Selvitys Satapirkan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



## Sisälllys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajiston kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta.....	8
6	Hallitus.....	8
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	12
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	12
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	14
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	14
11	Palkitseminen.....	14
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/satapirkka](http://www.op.fi/satapirkka).

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-yrityksiä varten 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 tarkoitettulla 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 Edustajiston kokous

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 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:

Sastamalan vaalipiiri:

Andersson Jari,	Sastamala
Hituri Raija,	Sastamala
Kallio Janne,	Sastamala
Kiiskinen Eeva,	Sastamala
Koiranen Petri,	Sastamala
Kouvo Kasper,	Sastamala
Kyykkä Tuomas,	Sastamala
Lakkinen Sinikka,	Sastamala
Leikkanen Matti,	Sastamala
Leppäkoski Essi,	Sastamala
Leppäniemi Heljä,	Sastamala
Ryypä Teemu,	Sastamala

OP-Julkinen  
20.3.2024

Vuorinen Pirjo, Sastamala

Satakunnan vaalipiiri:

Haapanen Jorma, Kokemäki

Heino Sari, Sastamala

Huhtala Antti, Huittinen

Inkinen Pirjo, Harjavalta

Kivimäki Jukka, Huittinen

Kollin Vesa, Huittinen

Lahtinen Juhani, Kokemäki

Levomäki Mika, Kokemäki

Luoma Kaisa, Huittinen

Lähde Sari, Kokemäki

Lähteenlahti Jyri, Pori

Malmi Johanna, Harjavalta

Matintalo Mikko, Huittinen

Mattila Juha, Huittinen

Pihko Sari, Huittinen

Rantanen Ville-Veikko, Kokemäki

Salomäki Lassi, Harjavalta

Setälä Tommi, Huittinen

Toivonen Jonna, Huittinen

Tuominen Eeva-Liisa, Kokemäki

Tuomola Veera, Huittinen

Virta Merja, Sastamala

Satapirkkan vaalipiiri:

Haapakoski Jouni, Parkano

Heiniluoma Saana, Karvia

Huhdanmäki Tuire, Karvia

OP-Julkinen  
20.3.2024

Kallioniemi Satu,	Parkano
Kivimäki Arto,	Ikaalinen
Laurikka Timo,	Tevaniemi
Lempinen Reijo,	Parkano
Mustajärvi Katja,	Karvia
Mäkelä Minnatuulia,	Ikaalinen
Riihimäki Jani,	Parkano
Suominen Joonas,	Karvia
Tapiainen Tarmo,	Ikaalinen
Vesanto Jukka,	Parkano
Yli-Karhula Juha,	Karvia
Äijö Matti,	Kilvakkala

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 21 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Jenni Alppi,	sivistysjohtaja,	Parkano,	2023-2026
Akseli Fonsén,	kauppias, yrittäjä,	Pori,	2022-2024
Mika Heikkilä,	tuotanto- ja varastopäällikkö,	Harjavalta,	2023-2026
Kirsi Heino,	koulunjohtaja,	Huittinen,	2023-2026
Satu Holma,	yrittäjä,	Ikaalinen,	2022-2024
Sari Kaarle,	asiantuntijasairaanhoitaja,	Sastamala,	2022-2024
Pihla Kankaanpää,	oikeustieteen opiskelija,	Turku,	2023-2026
Kimmo Karppanen,			
	hallintoneuvoston vpj, toimitusjohtaja,	Sastamala,	2022-2025
Tero Knuutila,	maatalousyrittäjä,	Sastamala	2022-2025
Erkki Kulovuori,	toimitusjohtaja,	Ikaalinen	2022-2024
Tiina Laaninen,	yrittäjä	Sastamala	2023-2026
Tuomas Lahtinen,	kaupungineläinlääkäri,	Harjavalta,	2022-2025

OP-Julkinen  
20.3.2024

Tuomo Lindgren, kirkkoherra,	Harjavalta,	2022-2025
Leila Pihlajamäki, pitopalveluyrittäjä, kokki,	Sastamala,	2023-2026
Antti Poussa,		
hallintoneuvoston pj, toimitusjohtaja,	Parkano,	2022-2025
Ari Prinkkala, isännöitsijä,	Kokemäki,	2022-2024
Reetta Ruhkala, maatalousyrittäjä,	Karvia,	2022-2025
Juha Sarviluoma, toimitusjohtaja, maatalousyrittäjä,	Karvia	2023-2026
Sari Torpo, yrittäjä,	Sastamala	2022-2025
Leena Vallimäki, yrittäjä,	Kokemäki	2023-2024
Marika Viljanen, koulusihteeri,	Kokemäki	2022-2024

#### 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 valmistelujaos

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

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen

OP-Julkinen  
20.3.2024

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.

#### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 92,5 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:

Antti Poussa, hallintoneuvoston pj  
Kimmo Karppanen, hallintoneuvoston vpj  
Tarmo Vesimäki, hallituksen pj  
Lassi Uotila, hallituksen vpj  
Minnatuulia Makelä, edustajiston jäsen  
Eeva-Liisa Tuominen, edustajiston jäsen  
Tuomas Kyykkä, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2023.

## 6 Hallitus

#### Hallituksen valinta

Hallituksessa on seitsemän hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. 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 vastuuta 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

Tarmo Vesimäki

s. 1964

tehtaanjohtaja

diplomi-insinööri

Satapirkan Osuuspankki (toiminimi 30.4.2022 asti Satakunnan Osuuspankki), hallituksen jäsen 2017-, puheenjohtaja 2022-

Satakunnan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2012-2017

Harjavallan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 1998-2011

##### Varapuheenjohtaja

Lassi Uotila

s. 1958

toimitusjohtaja

MMM

Satapirkan Osuuspankki, hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 2022-

Sastamalan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2010-2017 pj 2017-2022

OP Koti Sastamala Oy LKV, hallituksen pj 2014-2022

Minna Kytölä

s. 1972

Head of Customer Operations

diplomi-insinööri

Satapirkan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2022-

Satapirkan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2019-2022

Satapirkan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2014-2019

Parkanon Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2008-2014

Mika Laatu

s. 1966

Senior Advisor

insinööri

Satapirkan Osuuspankki, hallituksen jäsen 4/2022-

Satapirkan Osuuspankki, hallituksen jäsen 6.11.2014-23.11.2021, puheenjohtaja 11/2021-4/2022

Satapirkan Osuuspankki, hallintoneuvoston varapj 27.2.2014-6.11.2014

Ikaalisten Osuuspankki, hallintoneuvoston pj 2012-2014

Ikaalisten Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2009-2012

Leena Nieminen

s. 1960

yrittäjä

laskentatoimi, KTL; kauppatieteiden tutkinto-ohjelma, LVI-tekniikka insinööri

Satapirkan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2022-

Sastamalan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2003-2022

OP-Julkinen  
20.3.2024

OP Koti Oy Sastamala LKV, hallituksen jäsen 2018-2022

Elina Naatula  
s.1971

taluspäällikkö

liiketalouden ammattikorkeakoulututkinto, tradenomi, talouden ja hallinnon koulutusohjelma, laskentatoimen suuntautumisvaihtoehto; yo-merkonomi, laskentatoimen linja  
Satapirkkan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2022-  
Satakunnan Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017 -2022

Markus Virtanen  
s. 1974

tekninen johtaja

tekniikan insinööri, talonrakennustekniikka, AMK

Satapirkkan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2022-

Satakunnan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2012-2022, hallintoneuvoston pj  
12/2015 - 2022

Kokemäen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2009-2011

Janne Pohjolainen

s. 1982

Toimitusjohtaja, OP Satapirkka 1.10.2023 alkaen

Olli Näsi

s. 1963

Toimitusjohtaja, OP Satapirkka 30.9.2023 saakka

#### 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. 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

OP-Julkinen  
20.3.2024

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 toimisuuhde. 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 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: Tarmo Vesimäki, Markus Virtanen, Elina Naatula, Lassi Uotila, Leena Nieminen, Mika Laatu ja Minna Kytölä.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 94 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Tarmo Vesimäki 12/12 kokousta

Markus Virtanen 12/12 kokousta

Elina Naatula 12/12 kokousta

Lassi Uotila 12/12 kokousta

Leena Nieminen 12/12 kokousta

Mika Laatu 12/12 kokousta

Minna Kytölä 10/12 kokousta

Janne Pohjolainen 4/4 kokousta

OP-Julkinen  
20.3.2024

Olli Näsi 5/8 kokousta

## 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 hallintoelimestä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 48 % ja naisia 52 % ja hallituksessa miehiä 62 % ja naisia 38 %.

## 8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### 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. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja 1.10.2023 alkaen:

Janne Pohjolainen  
s. 1982  
toimitusjohtaja  
KTM, LKV, APV2

Toimitusjohtaja Satapirkkan Osuuspankki 10/2023-

Keskeinen aiempi työkokemus:

OP Satapirkka, varatoimitusjohtaja 5/2022-9/2023

OP Koti Satapirkka Oy Lkv, hallituksen PJ 7/2022-

OP Koti Pohjois-Häme Oy Lkv, hallituksen vpj 4/2022-7/2023

Sastamalan Osuuspankki, toimitusjohtaja 12/2018-4/2022

OP Koti Sastamala Oy LKV, toimitusjohtaja 1/2019- (kiinteistönvälitystoiminta lakannut 6/2022), hallituksen jäsen 2/2018-9/2018, 2/2019-, toimistovastaava 1/2012-8/2012

OP Asiakaspalvelut Oy, yksikönpäällikkö, henkilöasiakkaan rahoitus- ja tukipalvelut 9/2018-11/2018 ja pankkitoiminnan palvelut, johtoryhmän jäsen 9/2018-11/2018

Sastamalan Osuuspankki, asiakkuus- ja myyntijohtaja, johtoryhmän jäsen 11/2011-09/2018

Länsi-Suomen Osuuspankki, konttorinjohtaja, Pihlavan konttori 11/2009-10/2011

OP-Pohjola osk, esimiesvalmennettava 9/2008-10/2009

KPMG Oy, tilintarkastaja 11/2007-8/2008

OP-Julkinen  
20.3.2024

Oulun Osuuspankki, palvelumyyjä 6/2005-8/2007 n. 16 kuukautta

Osuuspankin toimitusjohtaja 30.9.2023 saakka:

Näsi Olli  
s. 1963  
OKT, varatuomari, eMBA

Toimitusjohtajan sijainen 29.11.2023 alkaen:

Harri Vehkalahti  
s. 1969  
Pankinjohtaja  
Yo-merkonomi, LKV, YKV, menestysjohtaja-tutkinto  
Keskeinen aiempi työkokemus:  
OP Satapirkka, pankinjohtaja 5/2022-  
OP Satapirkka, liiketoimintajohtaja 12/2014-4/2022  
OP Kiikoinen, toimitusjohtaja 10/2005-11/2014  
Kankaanpään OP-Kiinteistökeskus Oy, myyntipäällikkö 2002-2005

#### Johtoryhmä

Johtoryhmän 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. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohtaja Janne Pohjolainen, tiedot edellä.

Hallintojohtaja Joonas Lahtinen  
s. 1975  
Hallintojohtaja 10/2023-  
Valtiotieteiden maisteri (VTM)  
OP Satapirkka 10/2023- hallintojohtaja  
OP Satapirkka 05/2022-09/2023 HR -päällikkö  
OP Satapirkka 11/2017-04/2022 hallintopäällikkö  
OP Satakunta 1/2012-10/2017 myyntijohtaja  
OP Kokemäki 09/2008-12/2011, palvelupäällikkö  
OP Kotipankki 06/2000-09/2008, suunnittelija/tuoteasiantuntija

Johanna Mustalahti  
s. 1977  
Pankinjohtaja 10/2023-  
Tradenomi  
Keskeinen aiempi työkokemus:  
OP Satapirkka, asiakkuuspäällikkö 5/2022-9/2023, asiakkuusjohtaja 2017-2022, asiakkuuspäällikkö 2014-2017, järjestelmäasiantuntija 2014  
OP Ikaalinen, järjestelmäasiantuntija 2011-2014  
OP Tampere, konttorinjohtaja 2011, myyntipäällikkö 2010  
Ikaalisten Osuuspankki, yritysrahoitusasiantuntija 2010, rahoitusneuvottelija 2007-2010

OP-Julkinen  
20.3.2024

OP Tampere, rahoitusneuvottelija 2002-2007  
Kankaanpään Osuuspankki, eri tehtäviä 2000 ja 2002  
Pohjois-Satakunnan koulutuskuntayhtymä, päätoiminen tuntiopettaja, kaupalliset aineet, 2001-2002

Pankinjohtaja Harri Vehkalahti  
s. 1969  
Pankinjohtaja  
Yo-merkonomi, LKV, YKV, menestysjohtaja-tutkinto  
Keskeinen aiempi työkokemus:  
OP Satapirkka, pankinjohtaja 5/2022-  
OP Satapirkka, liiketoimintajohtaja 12/2014-4/2022  
OP Kiikoinen, toimitusjohtaja 10/2005-11/2014  
Kankaanpään OP-Kiinteistökeskus Oy, myyntipäällikkö 2002-2005

Pankinjohtaja Taneli Järvinen  
s. 1983  
Pankinjohtaja, Yritysassiakkaat  
tradenomi, kaupanvahvistaja, YLT Exe Yritysassiakasliiketoiminnan erikoistumistutkinto, APV  
Keskeinen aiempi työkokemus:  
OP Satapirkka, pankinjohtaja 5/2022 -  
OP Satakunta, asiakkuuspäällikkö 6/2018-4/2022  
OP Satakunta, myyntipäällikkö 11/2017-5/2018  
OP Satakunta, yritysrahoituspäällikkö 3/2011-10/2017  
OP Huittinen, yritysrahoituspäällikkö 9/2010 - 2/2011

## 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 Jessica Björkgren päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 12 543,82euroa
- 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 hallituneuvoston 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 puheenjohtajan kuukausipalkkio 1550 euroa

OP-Julkinen  
20.3.2024

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 430 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 765  
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 315 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 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.