

# Selvitys Ylä-Uudenmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



## Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta.....	10
6	Hallitus.....	10
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	13
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	14
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	14
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	15
11	Palkitseminen.....	15
12	Sisäpiirihallinto.....	15
13	Lähipiiriliiketoimet.....	15
14	Vastuullinen toiminta.....	16
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	16

OP-Julkinen  
25.3.2024

## 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 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 ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

### 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 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:

#### Askolan vaalipiiri

Rantanen Tuure	Espoo
Simola Juha	Askola
Tiainen Christina	Askola
Tuutti Sanna	Askola

#### Kärkölen vaalipiiri

Horkka Vesa	Kärkölä
Jokela Katja	Kärkölä
Laiho Juha-Matti	Kärkölä

#### Mäntsälän vaalipiiri

Alaluusua Sari	Mäntsälä
Brusila Tomi	Mäntsälä
Havula Tapio	Mäntsälä
Komppa Ahti	Mäntsälä
Seppälä Jari	Mäntsälä
Suvanto Jari	Mäntsälä
Vainio Kari	Mäntsälä
Virolainen Kari	Mäntsälä

OP-Julkinen  
25.3.2024

Orimattilan vaalipiiri	
Anttila Teemu	Orimattila
Jokinen Ida	Orimattila
Kauppinen Tuomas	Myrskylä
Leino Vesa	Orimattila
Munukka Arttu	Orimattila
Papinaho Sirkka-Liisa	Orimattila
Rautala Heikki	Orimattila
Saharinen Juhani	Orimattila
Vuori Minna	Orimattila
Pukkilan vaalipiiri	
Jäppinen Annastiina	Helsinki
Talkara Ari	Lahti

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja  
Tarmo Kämppe  
s. 1970  
Tradenomi, BBA  
Liiketoimintajohtaja  
Kotipaikka: Mäntsälä  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen, puheenjohtaja 2023-  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:  
Etelä-Suomen OP-liitto ry, hallituksen jäsen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Mäntsälän Yrityskehitys Oy, hallituksen puheenjohtaja  
Eero Mikkola Oy, hallituksen jäsen  
Kamcon Oy, hallituksen varajäsen  
Mäntsälän Yrittäjät ry, hallituksen varapuheenjohtaja

1. varapuheenjohtaja  
Kari Korvenranta  
s. 1957  
Rakennusarkkitehti  
Toimitusjohtaja, yrittäjä  
Kotipaikka: Lahti  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen, 1. varapuheenjohtaja 2023-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Korvenranta Oy, hallituksen jäsen  
Korvenranta Kiinteistö Oy, hallituksen jäsen

OP-Julkinen  
25.3.2024

2. varapuheenjohtaja

Riitta Borgman

s. 1974

Tradenomi YAMK

Financial controller

Kotipaikka: Helsinki

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen, 2. varapuheenjohtaja 2023-

Muut jäsenet:

Matti Anttila

s. 1977

MMM

Maanviljelijä, freelance myyjä

Kotipaikka: Askola

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Praskin Tila Oy, hallituksen jäsen

Olli Haapasalo

s. 1988

VTM

Kehittämispäällikkö, maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Orimattila

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Juha-Matti Inkinen

s. 1969

Yo-agrologi

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Mäntsälä

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Mäntsälän kunnanvaltuuston jäsen

SATbioGAS Oy, hallituksen jäsen

Maaseudun kehittämisrahasto Silmu ry, hallituksen jäsen

Antti Koivisto

s. 1983

Logistiikkainsinööri

Yrittäjä

Kotipaikka: Porvoo

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Koiviston Kuljetus Oy, hallituksen jäsen

Site Patrol Oy, hallituksen puheenjohtaja

Thermal Storage Finland Oy, hallituksen jäsen

Porvoon Kuljetusyrittäjät ry, hallituksen puheenjohtaja

Etelä-Suomen Kuljetusyrittäjät ry, hallituksen jäsen

OP-Julkinen  
25.3.2024

Hanna Lampola  
s. 1994  
HTM  
Palveluasiantuntija  
Kotipaikka: Hämeenlinna  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Nette Lehtinen  
s. 1987  
YTM, KTM  
Johtaja  
Kotipaikka: Helsinki  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
World Energy Council Finland, jäsenvaliokunnan jäsen

Minna Luomalahti  
s. 1967  
Puutalousinsinööri  
Henkilöstöjohtaja  
Kotipaikka: Kärkölä  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Heikki Majakallio  
s. 1971  
Kone- ja metallitekniikan insinööri  
Kiinteistöpäällikkö, maaseutuyrittäjä  
Kotipaikka: Pukkila  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Marjaana Manninen  
s. 1963  
Kasvatustieteiden maisteri  
Opetusneuvos  
Kotipaikka: Mäntsälä  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Opetushallitus, johtoryhmän jäsen  
Keski-Uudenmaan koulutuskuntayhtymä, hallituksen jäsen  
Mäntsälän kunnanvaltuuston jäsen

Jukka Mölsä  
s. 1979  
Tradenomi  
Talousasiantuntija, maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Orimattila  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Orimattilan kaupunginvaltuuston jäsen  
Orimattilan Vesi Oy, hallituksen puheenjohtaja

OP-Julkinen  
25.3.2024

Marjaana Ojamaa  
s. 1973  
MMM, metsänhoitaja  
Toimitusjohtaja/yrittäjä, maanviljelijä  
Kotipaikka: Orimattila  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Teemapuu Oy, hallituksen jäsen

Sirkku Pietilä  
s. 1970  
Orimattila  
Tradenomi  
IT-projektipäällikkö  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Jani Pirhonen  
s. 1973  
Konetekniikan AMK-insinööri  
Suunnittelija, maaseutuyrittäjä  
Kotipaikka: Pukkila  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
JP-Farm Oy, hallituksen puheenjohtaja

Esa Salo  
s. 1966  
Tietotekniikan insinööri  
Transformation manager  
Kotipaikka: Mäntsälä  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Suomen metsästäjäliitto, Uudenmaan piirihallituksen jäsen

Tuukka Tuomala  
s. 1972  
Insinööri YAMK  
Toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Orimattila  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
OP Koti Ylä-Uusimaa Oy LKV, hallituksen puheenjohtaja  
Pyry Group Oy, hallituksen jäsen

Mariliisa Virolainen  
s. 1982  
Diplomi-insinööri  
Varatoimitusjohtaja  
Kotipaikka: Mäntsälä  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Mäntsälän Yrittäjät ry, hallituksen jäsen



OP-Julkinen  
25.3.2024

Marja-Leena Yli-Hakala  
s. 1978  
Tradenomi  
KLT-kirjanpitäjä  
Kotipaikka: Mäntsälä  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Hanna Ylä-Rautio  
s. 1979  
Apteekki­farmasian erikois­proviisori  
Apteekinhoidtaja  
Kotipaikka: Kärkölä  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

#### 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 määritellyjä 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  
25.3.2024

### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 kolme kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallisuusprosentti oli 95 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:

Tarmo Kämppi	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Kari Korvenranta	hallintoneuvoston 1. varapuheenjohtaja
Riitta Borgman	hallintoneuvoston 2. varapuheenjohtaja
Katja Kuosa-Kaartti	hallituksen puheenjohtaja 21.12.2023 saakka
Miia Hirvonen	hallituksen varapuheenjohtaja
Tapio Havula	edustajiston valitsema jäsen
Tuomas Kauppinen	edustajiston valitsema jäsen

Nimitysvaliokunta ei kokoontunut 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 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 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.

OP-Julkinen  
25.3.2024

### Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja (21.12.2023 asti)

Katja Kuosa-Kaartti

s. 1973

KTM, HHJ

KHT-tilintarkastaja

Kotipaikka: Orimattila

Hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2023–21.12.2023

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Orimattilan Osuuspankin hallituksen jäsen 2008 alkaen, puheenjohtaja 2013–2022

OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen

OP Eläkesäätiö, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Tilintarkastus Kuosa-Kaartti Oy, hallituksen jäsen

Varapuheenjohtaja

Miia Hirvonen

s. 1977

OTM, varatuomari

Asianajaja

Kotipaikka: Porvoo

Hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 2023–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Askolan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018 alkaen, varapuheenjohtaja 2019–2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Suomen asianajajaliiton valtuuskunnan jäsen

Muut jäsenet:

Anu Koivisto

s. 1978

Hortonomi AMK, Agrologi AMK, MMM

Yliaktuaari, maatalous- ja matkailuyrittäjä

Kotipaikka: Pukkila

Hallituksen jäsen 2023–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Pukkilan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018 alkaen, puheenjohtaja 2021–2022

Pukkilan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008 alkaen, varapuheenjohtaja 2011–2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Puutarhaliitto ry, hallituksen jäsen

Matti Torkkel

s. 1959

OTK, varatuomari

Aluesyyttäjä, eläkkeellä

Kotipaikka: Kärkölä

Hallituksen jäsen 2023–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Kärkölä Osuuspankin hallituksen jäsen 2011 alkaen, puheenjohtaja 2011–2022

Kärkölä Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen ja puheenjohtaja 2009–2011

Kärkölä Osuuspankin hallituksen jäsen 1991 alkaen, puheenjohtaja 1997–2009

OP-Julkinen  
25.3.2024

Majja Vidqvist  
s. 1966  
Diplomi-insinööri  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Mäntsälä  
Hallituksen jäsen 2023-  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:  
Mäntsälän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2007 alkaen, varapuheenjohtaja 2013–2017, puheenjohtaja 2017–2022  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Teollisuuden Vesi Oy, hallituksen jäsen

#### 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 toimisuhde. 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.

OP-Julkinen  
25.3.2024

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:

Miia Hirvonen, Anu Koivisto, Matti Torkkel ja Maija Vidqvist.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 92 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Miia Hirvonen 11/14 kokousta  
Anu Koivisto 14/14 kokousta  
Katja Kuosa-Kaartti 14/14 kokousta  
Mikko Purmonen 13/14 kokousta  
Matti Torkkel 13/14 kokousta  
Maija Vidqvist 12/14 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 hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 52 % ja naisia 48 % ja hallituksessa miehiä 33 % ja naisia 67 %.

OP-Julkinen  
25.3.2024

## 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.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Mikko Purmonen  
s. 1980  
tradenomi  
toimitusjohtaja 1.1.2023 alkaen

Toimitusjohtajan sijainen:

Kari Leskinen  
s. 1976  
tradenomi, eMBA  
pankinjohtaja  
toimitusjohtajan sijainen 1.1.2023 alkaen

### 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 Mikko Purmonen  
Yleisjohto, strateginen johtaminen, yhteisöllisyys, yrityskulttuuri

Pankinjohtaja Mikael Hanhilahti  
Henkilöasiakasliiketoiminta, lakipalvelut, liiketoiminnan tukipalvelut, OP Koti

Pankinjohtaja Kari Leskinen  
Hallinto, riskienhallinta ja compliance, markkinointi ja viestintä, HR, turvallisuus, kiinteistöt

Pankinjohtaja Simo Näveri  
Yritysassiakasliiketoiminta, varainhoito, talous

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heikki Tuomi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

OP-Julkinen  
25.3.2024

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 46.179,39 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 2.113,94 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 puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 1.350,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 730,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 300,00 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita 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](https://www.op.fi)-verkkosivuilla.