

# **Selvitys Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019**

## Sisällys

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

## 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 internetsivuilla [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 soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien 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 31.12.2019 tilanteessa 147 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytäryhtiöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan 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 maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on keskusyhteisön sääntöjen perusteella osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan 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.

### 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
- päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä;
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy kun vaalilautakunta on julkaistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

#### Loviisan jäsenalue

Tiina Lindroos	Kättilö	Loviisa
Roger Wide	Företagare, skogsbrukstekniker	Lovisa
Jan-Anders Winqvist	Skogschef	Lovisa

#### Pornaisten jäsenalue

Aija Franti	Maatalousyrittäjä	Pornainen
Päivi Liu	Diakoni, nuorisonohjaaja	Pornainen
Jaana Putus	Röntgenhoitaja	Pornainen
Taneli Vuori	Agronomi, maatalousyr.	Pornainen

#### Porvoon jäsenalue

Antti Ansas	Yrittäjä, toimitusjohtaja	Porvoo
Pär Björnström	Kiinteistöneuvos	Porvoo
Gunnel Englund	Jordbruksföretagare, skogsbruksingenjör	Borgå
Rolf Gabrielsson	Eläkeläinen, pensionär	Porvoo
Sari Gustafsson	Toimitusjohtaja, rehtori	Porvoo

Jani Heinänen	Kauppias	Porvoo	
Esa Hellberg	Yrittäjä, företagare	Porvoo	
Krista Holmberg	VTM	Porvoo	
Jyrki Isosaari	asianajaja	Porvoo	15.11.2019 alkaen
Pentti Kinosmaa	Teatterinjohtaja, nuorisotyöntekijä	Porvoo	
Roosa Korhonen	Opiskelija, taloushallinnon vastaava	Porvoo	
Outi Lankia	Ympäristöinsinööri, FM	Porvoo	
Bodil Lund	Fil.mag., lektor em/Fil.maist., lehotri em	Borgå	
Tea Lönnström	Key Account Manager	Borgå	
Irene Malmberg	Rahoitussuunnittelija	Loviisa	
Reijo Mokka	Dipl.ins., ekonomi	Porvoo	
Matti Neiglick	Eläkeläinen	Porvoo	
Jari Nenonen	Yrittäjä	Porvoo	
Marja Nurme	Eläkeläinen	Porvoo	
Fredrik Oljemark	Jordbrukare	Borgå	
Pekka Otollinen	Yrittäjä, työyhteisö- valmentaja	Porvoo	
Birgitta Palmqvist	Yrittäjä	Porvoo	
Sari Park-Björklund	Päätuottamusmies, varastotyöntekijä	Porvoo	
Anders Rosengren	Lantbrukare, agrolog	Borgå	
Risto Seppinen	Maanviljelijä	Porvoo	
Salla Seppälä	Luokanopettaja, lastentarhanopettaja	Porvoo	
Kenneth Sola	Ekonomi, opettaja	Porvoo	15.11.2019 asti
Markku Välimäki	Sivistysjohtaja, eläkeläinen	Porvoo	

#### **Sipoon jäsenalue**

Emil Borgman	Husbyggare, jordbrukare	Sibbo	
Simo Lehvonen	maanviljelijä	Sipoo	2.4.2019 alkaen
Mathias Martin	Henkilöstöjohtaja	Sipoo	
Rune Packalen	Toimitusjohtaja	Sipoo	
Mirva Rauhamäki	Sairaanhoitaja, anestesiahoitaja	Sipoo	
Rita Sandvik	Opettaja	Sipoo	2.4.2019 asti
Minna Åström	Tarkastaja/Inspektör	Sibbo	

## **4 Hallintoneuvosto**

### Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemia 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.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja: Kari Pietiläinen, Lääkäri, Porvoo  
Varapuheenjohtaja: Nina Laine-Haaja, Toimitusjohtaja, Porvoo

Janette Englund (2018-2021), försäljningschef, Porvoo  
Anne Korhonen, (2019-2022), taluspäällikkö, Porvoo  
Risto Lindblad, (2016-2019), insinööri, Porvoo, 2.4.2019 saakka  
Mervi Lindgren, (2018-2021), myyntipäällikkö, Porvoo  
Ingmar Lindström, (2017-2020), maanviljelijä, Sipoo  
Lars Mansner, (2018-2021), toimitusjohtaja, Porvoo  
Riitta Mellin, (2018-2021), controller, Sipoo  
Terhi Niinikoski, (2019-2022), emäntä, Pornainen  
Kenneth Nyström, (2018-2021), insinööri, Loviisa  
Mirka Paaso, (2018-2021), työsuojeluvaltuutettu, Porvoo  
Monika Rosenberg-Aaltonen, (2016-2019), kirjanpitäjä, Sipoo, 2.4.2019 saakka  
Liljan-Kukka Runolinna, (2017-2020), sopimuslavastaava, Pornainen  
Rita Sandvik, (2019-2022) opettaja, Sipoo, 2.4.2019 alkaen  
Hannu Snirvi, (2017-2020), maanviljelijä/paloesimies, Askola  
Tea Svärd-Eriksson, (2017-2020), hum. kand, opettaja, Porvoo  
Anna Talvitie, (2018-2021), apulaisrehtori, Porvoo  
Christer Weckström, (2019-2022), KTM, toimitusjohtaja, Sipoo  
Pamela Westerlund, (2019-2022), yrittäjä, Porvoo  
Antti Yli-Opas, (2019-2022), teologian tohtori, kappalainen, Porvoo  
Markku Yläräkkö, (2017-2020), teleteknikko, Porvoo

### 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 valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

### Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostolla on ollut tarkastusvaliokunta, jonka toiminta on osuuspankin sääntömuutoksen johdosta päättynyt 21.11.2019. Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on ollut avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta on auttanut hallintoneuvostoa varmistamaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Valiokunta on muodostunut hallintoneuvoston vuosittain keskuudestaan valiokuntaan valitsemista vähintään kahdesta ja enintään neljästä jäsenestä ja hallintoneuvoston nimeämästä puheenjohtajasta. Valiokunnan jäseniä ovat koskeneet seuraavat vaatimukset: pankin koko huomioiden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikki valiokunnan jäsenet ovat olleet pankista riippumattomia.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Lars Mansner                      Puheenjohtaja  
Anne Korhonen  
Riitta Mellin

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut: 1 kertaa vuonna 2019.

#### Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi vuodesta 2019 alkaen valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. 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.

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu 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.

#### 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

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella hallintoneuvostolle ja edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roolissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallintoon valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä, ja että hallintohenkilöiden valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. 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.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- 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

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:

Kari Pietiläinen	hallintoneuvoston pj.
Nina Laine-Haaja	hallintoneuvoston vpj.
Markus Johansson	hallituksen pj.
Maria Soini	hallituksen vpj.
Mathias Martin	edustajisto
Marja Nurme	edustajisto
Birgitta Palmqvist	edustajisto
Jan-Anders Winqvist	edustajisto

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 7 kertaa vuonna 2019.

## 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

**Markus Johansson** s. 1958 (Porvoo)

agrologi, maatalousyrittäjä

Hallituksessa vuodesta 2015

Keskeinen työkokemus: maatalous

Muut luottamustoimet: OP-liitto Etelä-Suomen hallituksen puheenjohtaja 2016-,

Eteläisen metsäreviirin tytäryhtiön Oy Nyved Ab:n hallituksen puheenjohtaja 2007-

(riippumaton pankista)

Varapuheenjohtaja

**Maria Soini** s. 1974 (Sipoo)

KTM, markkinointipäällikkö

Hallituksessa vuodesta 2015

Keskeinen työkokemus: Erilaisia markkinointitehtäviä Efima Oy, Alma Career

Oy, Borenius ja Lumene Group vuodesta 2000  
(riippumaton pankista)

Muut jäsenet

**Rami Korhonen** s. 1966 (Porvoo)  
Koneautomaatioinsinööri, toimitusjohtaja  
Hallituksessa vuodesta 2013  
Keskeinen työkokemus: menetelmäinsinööri, tekninen päällikkö, toimitusjohtaja ja konsernijohtaja Eino Korhonen Oy:ssa  
Muut luottamustoimet: ei  
(riippumaton pankista)

**Pirjo Korpela** s. 1956 (Pornainen)  
MMM, elintarvikeylitarkastaja  
Hallituksessa vuodesta 2011  
Keskeinen työkokemus: 30 vuoden kokemus valtionhallinnosta eri asiantuntija- ja esimiestehtävissä elintarvikevalvonnan alueella  
Muut luottamustoimet: ei  
(riippumaton pankista)

**Karl-Johan Kronberg** s. 1966 (Porvoo)  
Valtiotieteiden maisteri, toimitusjohtaja  
Hallituksessa vuodesta 2018  
Keskeinen työkokemus: julkisella sektorilla eri tehtäviä 1989-1996, Mercuri Urval, eri tehtävissä 1996-  
Muut luottamustoimet: ei  
(riippumaton pankista)

**Pia Nurme** s. 1971 (Porvoo)  
Terveystieteiden maisteri, eMBA, toimitusjohtaja  
Hallituksessa alkaen 21.11.2019  
Keskeinen työkokemus: Sairaanhoido- ja osastonhoitajatehtäviä 1994-2002, Sosiaali- ja terveystoimen johtotehtäviä Porvoon Kaupungissa 2002-2017, johtotehtäviä kotipalveluyrityksissä 2017-  
Muut luottamustoimet: Vaana Oy 2017-  
(riippumaton pankista)

**Matti Toivonen** s. 1951 (Askola)  
K-kauppiaskoulutus, toimitusjohtaja  
Hallituksessa vuodesta 2009, 21.11.2019 saakka  
Keskeinen työkokemus: k-rautakauppias 1977-1990, tämän jälkeen sijoitustoimintaa  
Muut luottamustoimet: ei  
(riippumaton pankista)

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

#### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoinnasta 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 riittävyydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

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 riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten 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

#### 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 paikalla on yli puolet jäsenistä.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali lähetetään hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden 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 kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston 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

ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

#### Hallituksen 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. Vähintään puolen hallituksen jäsenistä tulee olla 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 voi 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Markus Johansson  
Rami Korhonen  
Pirjo Korpela  
Karl-Johan Kronberg  
Pia Nurme  
Maria Soini  
Matti Toivonen

#### 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 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 94.

Markus Johansson	12	100
Rami Korhonen	9	75
Pirjo Korpela	12	100
Karl-Johan Kronberg	11	92
Pia Nurme	1	100
Maria Soini	10	83

Matti Toivonen	10	100
Mauri Molander	12	100

## 7 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.

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:

**Molander Mauri** s. 1959 KTM, EMBA, johtoryhmän jäsen 1992-  
 Vastuualue: Pankin kokonaisjohto  
 Keskeinen työkokemus: Kokemusta pankkialalta 33 vuotta, pankin apulaisjohtaja 1992-2011, toimitusjohtaja 1.9.2011 alkaen  
 Keskeiset luottamustoimet: Pankin tytäryritysten hallitusten puheenjohtajuudet, Helsingin Seudun Kauppakamari/Itä-Uudenmaan Kauppakamariyksikön hallituksen puheenjohtaja 2018-2019, Helsingin Seudun Kauppakamarin hallituksen jäsen 2018- 2019.

Toimitusjohtajan sijainen:

**Salomaa Thomas** s. 1976 KTM, EMBA, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2015-, on toiminut toimitusjohtajan sijaisena 4.8.2015 alkaen  
 Vastuualue: Henkilöasiakasliiketoiminta ja myynnin johto  
 Keskeinen työkokemus: Itä-Uudenmaan Osuuspankki pankinjohtaja 2004-, Visma Services Infocon Oy 2001-2004 financial controller  
 Keskeiset luottamustoimet: Tytäryrityksen hallituksessa

### 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.

**Molander Mauri** s. 1959 KTM, EMBA, johtoryhmän jäsen 1992-  
 Vastuualue: Pankin kokonaisjohto  
 Keskeinen työkokemus: Kokemusta pankkialalta 33 vuotta, pankin apulaisjohtaja 1992-2011, toimitusjohtaja 1.9.2011 alkaen  
 Keskeiset luottamustoimet: Pankin tytäryritysten hallitusten puheenjohtajuudet, Helsingin Seudun Kauppakamari/Itä-Uudenmaan Kauppakamariyksikön hallituksen puheenjohtaja 2018-2019, Helsingin Seudun Kauppakamarin hallituksen jäsen 2018-2019.

**Asikainen Olli** s. 1979 Oikeustieteen kandidaatti, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2011-, toiminut varatoimitusjohtajana 3.8.2015 saakka  
Vastuualue: Pankin hallinto ja Yritysasiakkuudet  
Keskeinen työkokemus: Hartolan Osuuspankki toimitusjohtaja 2009-2011, Ilomantsin Osuuspankki pankinjohtaja 2006-2009, Joensuun Osuuspankki pankkilakimies 2006, OP.esimiesvalmennus 2005-2006, OKO lakimies 2005  
Keskeiset luottamustoimet: Tytäryhtiöiden hallitukset

**Salomaa Thomas** s. 1976 KTM, EMBA, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2015-, on toiminut toimitusjohtajan varamiehenä 4.8.2015 alkaen  
Vastuualue: Henkilöasiakasliiketoiminta, varallisuudenhoito ja myynnin johto  
Keskeinen työkokemus: Itä-Uudenmaan Osuuspankki pankinjohtaja 2004-, Visma Services Infocon Oy 2001-2004 financial controller  
Keskeiset luottamustoimet: Tytäryrityksen hallituksessa

## 8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Edustajiston valitsemana tilintarkastajana on toiminut vuodesta 2019 alkaen Ernst & Young Oy, jonka nimeämänä päävastuullisena tilintarkastajana toimi KHT Jari Havukainen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 16 585,78 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 1002,02 euroa

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

## 9 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 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 2200,00 euroa, varapuheenjohtajan kuukausipalkkio on 1100,00 euroa ja hallituksen jäsenen kuukausipalkkio on 430,00 euroa. .

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

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 800,00 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350,00 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 kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 350,00 euroa kokoukselta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevassa selvityksessä.

## **11 Sisäpiirihallinto**

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

## **12 Vastuullinen toiminta**

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

## **13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito**

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