

# **Selvitys Päijät-Hämeen Osuuspankin hallinto- ja ohjauksjärjestelmästä vuodelta 2019**

## Sisällys

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

## 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-yritysasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön 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 vastuu-  
vapaudesta päättäminen
- päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä;
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneu-  
voston 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 julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

#### Jäsenalue 01 Heinola

Hirvikoski Liisa	eläkeläinen	Heinola
Hirvikoski Olli	yrittäjä	Heinola
Latvanen Marko	yrittäjä	Heinola
Mäkelä Sari	yrittäjä	Heinola
Turve Heli	lastentarhanopettaja, sosionomi	Heinola

#### Jäsenalue 02 Hollola

Hämäläinen Kristiina	sairaanhoitaja (ylempi AMK)	Hollola
Lampi Pentti	lääkintöneuvos	Hollola
Lampola Mika	kunnossapidon projektipäällikkö	Hollola
Lehti Kaisa	sosionomi (YAMK), varhaiskasvatus lähiesimies	Hollola
Markkola Aki	sairaanhoitaja	Hollola
Ruusunen Satu	lastentarhanopettaja	Hollola
Sirola Matti	maanviljelijä, sahuri	Hollola

#### Jäsenalue 03 Iitti

Finskas Antti	maanviljelijä	Iitti
Karjalainen Pia	suuhygienisti	Iitti
Peltola Anniina	toimialajohtaja, VTM	Iitti

#### **Jäsenalue 04 Lahti**

Aitamurto Johanna	hallintoylihoitaja, TtM, MQ	Lahti
Anttila Jussi	luokanopettaja, pääluottamusmies	Lahti
Bruneau Milla	operatiivinen johtaja, TV-tuottaja	Lahti
Erviä Riitta	työntutkija, eläkeläinen	Lahti
Hahl Marko	metsänomistaja, piensijoittaja	Lahti
Halsti Risto	varatuomari	Lahti
Häyhä Noora	YTM, vanhempainvapaalla	Lahti
Jarla Leena	luokanopettaja	Lahti
Karjalainen Pasi	muovityöntekijä, yrittäjä	Lahti
Keto Marja	varanotaari	Lahti
Kiljunen Raimo	toiminnanjohtaja	Lahti
Knuutila Maaria	kotiäiti	Lahti
Känkänen Kari	maanviljelijä	Lahti
Kärkinen Petra	yrittäjä	Lahti
Kärkkäinen Paavali	eläkeläinen	Lahti
Lempinen Kari	postinjakelun valtakunnallinen pääluottamusmies	Lahti
Majaniemi Salla	opiskelija	Lahti
Mäkelä Risto	optikkoyrittäjä	Lahti
Natunen Salla	liiketalouden AMK-opisk., kirjanpitäjä	Lahti
Ristkari Ulla	tradenomi, digituottaja	Hollola
Rostedt Juha	kaupunginhallituksen vpj., yrittäjä	Lahti
Salmi Kari	kaupunkineuvos	Helsinki
Sipilä Niina	asiakkuusneuvoja	Hollola
Ulmanen Juha	koneistaja	Lahti
Vaara Kirsti	tiedottaja, tradenomi	Lahti
Vahter Merja	kauppias, HHJ PJ	Lahti
Valve Raisa	FT, yliopistonlehtori	Lahti
Viinikka Anneli	kodinhoitaja, eläkkeellä	Lahti

#### **4 Hallintoneuvosto**

##### Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja 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 kehittämisselma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

##### **Puheenjohtaja**

Kari Mika, kansanedustaja Lahti (2019 - 2022)

##### **Varapuheenjohtaja**

Warpenius Tarja, työvoimaneuvoja Heinola (2017 - 2020)

##### **Muut jäsenet**

Alinen Lasse, opettaja Iitti (2019 - 2022)  
Forsman Raija, toimitusjohtaja Lahti (2019 - 2022)  
Hyytiä Kari, työehtosihteeri Lahti (2018 - 2021)

Hämeenniemi Tiina, maanviljelijä	Heinola	(2019 - 2022)
Kauppinen Matti, johtaja	Heinola	(2017 - 2020)
Keskinen Matti, metsätalousinsinööri	Lahti	(2017 - 8.4.2019)
Kivinen Kari, maanviljelijä	Hollola	(2017 - 2020)
Komu Pekka, liiketoimintakehittäjä	Lahti	(2019 - 2022) *
Lahtinen Antti, kirkkoherra	Hollola	(2018 - 2021) *
Metsola Jorma, myyntipäällikkö	Hollola	(2018 - 2021)
Mikkanen Anne, hankejohtaja	Lahti	(2017 - 2020) *
Mäki-Reinikka Pekka, johtaja	Lahti	(2018 - 2021)
Nordlund Jyrki, kirkkoherra	litti	(2019 - 2022)
Pietiläinen Pekka, liikkeenharjoittaja	Heinola	(2019 - 2022)
Rosendahl Risto, toimitusjohtaja	Lahti	(2019 - 2022)
Salo Anitta, toimistopäällikkö	Lahti	(2016 - 8.4.2019)
Sipilä Ilkka, maanviljelijä	Hollola	(2016 - 8.4.2019)
Suhonen Kaarina, pääsihteeri	Lahti	(2019 - 2022)
Söyriä Tatu, maanviljelijä	Hollola	(2018 - 2021)
Tarula Matti, maanviljelijä	litti	(2019 - 2022)

\*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 12.12.2019 asti

### 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 keskuudesta riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudesta 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 keskuudesta 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 kokoukselle 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 Mika (pj.), Warpenius Tarja (vpj.), Alaluukas Essi, Lampi Pentti, Lempinen Kari, Peltola Tuomo, Valve Raisa.

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme (3) 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

**Alaluukas Essi**, s. 1975, fil.maisteri, liiketoimintajohtaja, Hollola Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 2016 alkaen, hallituksen puheenjohtaja 2018 alkaen

Keskeinen työkokemus:



- Lahti Travel Oy, toimitusjohtaja 2005 - 2010
- Lahden Alueen Kehittämissyhtiö Oy LAKES, toimitusjohtaja 2011 - 2012
- Lahden Seudun Kehitys LADEC Oy, johtaja 2013 - 2017
- Rantalainen Oy, Lahti, 10/2017 -

Varapuheenjohtaja

12.12.2019 asti

**Peltola Tuomo**, s. 1957, asentaja-koneistaja, yrittäjä, litti  
Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 2005 alkaen, varapuheenjohtaja  
2018 alkaen, 12.12.2019 asti

Keskeinen työkokemus:

- Iitin Kymppikoneistus Oy, yrittäjä 1992 -

Luottamustehtävät:

- Iitin Kymppikoneistus Oy, toimitusjohtaja / hallituksen jäsen 1992 –

12.12.2019 alkaen

**Pyysing Anssi**, s. 1967, restonomi, yksityisyrittäjä, Lahti  
Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 2011 alkaen, varapuheenjohtaja  
12.12.2019 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- Teerenpeli Yhtiöt Oy, yrittäjä / toimitusjohtaja 1994 -

Luottamustehtävät:

- Pienpanimoliitto ry, hallituksen jäsen
- Lahti City ry, hallituksen jäsen
- As Oy Hämeennurkka, hallituksen puheenjohtaja
- Päijät-Hämeen Viljaklusteri, ohjausryhmän jäsen
- Juanes Oy, hallituksen jäsen

## Muut jäsenet

**Junnila Susanna**, s. 1973, asianajaja, varatuomari, Lahti  
Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2018 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- Asianajotoimisto Matti Kataja Ky, lakimies 1999 – 2004
- Päijät-Hämeen Osuuspankki, pankkilakimies 07/2004 – 09/2005
- Asianajotoimisto Matti Kataja Ky, lakimies 2005 – 2011
- Asianajotoimisto Matti Kataja Ky, asianajaja 2011 -

**Kilpeläinen Turo**, s. 1980, KTT, toimitusjohtaja  
Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 12.12.2019 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- LAB-ammattikorkeakoulu Oy: rehtori, toimitusjohtaja 1/2020
- Lahden ammattikorkeakoulu Oy: rehtori, toimitusjohtaja 3/2018-2/2019

- Kajaanin ammattikorkeakoulu: rehtori 2010-2/2018

Luottamustehtävät:

- Ammattikorkeakoulujen rehtorineuvosto Arene ry: hallituksen jäsen
- Lahden Seudun Kehitys LADEC Oy: hallituksen jäsen
- Suomen Muotoilusäätiö: hallituksen jäsen
- Lahden Teollisuusseura ry: jäsen
- OP Kainuun edustajisto (päättynyt Päijät-Hämeen osuuspankin hallituksen jäsenyyden alkaessa)

**Lilja Mervi**, s. 1954, kirjuri, yrittäjä, Nastola

Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 2008 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- Nastolan Kirja ja Lelu, yksityisyrittäjä 1998 - 2012

Luottamustehtävät:

- Nastolan kunta, valtuutettu 2009 - 2015, sivistyslautakunnan jäsen 2009 - 2015
- Päijät-Hämeen Koulutuskeskitys, tarkastuslautakunnan jäsen 2013 - 2017
- Nastolan seurakunta, kirkkoneuvoston jäsen 2011 - 2014
- Nastolan Yrityspalvelu Oy, hallituksen varapuheenjohtaja / jäsen 2010 - 2017.

**Tulokas Tero**, s. 1975 toimitusjohtaja, diplomi-insinööri, Hollola

Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 12.12.2019 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- Oilon Group Oy: toimitusjohtaja 2017-
- Oilon Group Oy: varatoimitusjohtaja 2016-2017
- Oilon Technology Oy: tuotekehitysjohtaja 2012-2016
- Oilon Energy Oy: suunnittelupäällikkö 2008-2012
- Haminan Energia Oy: liiketoimintajohtaja 2004-2008

Luottamustoimet:

- Suomalainen Energiaklubi ry: hallituksen puheenjohtaja 2019-

**Valonen Kari**, s. 1959, MMM, agronomi, mehiläistarhaaja, Hollola

Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 2009 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- maaseutuyrittäjä 1985 -

Luottamustehtävät:

- Lahden Suunnistajat -37 ry, hallituksen puheenjohtaja 2010 - 2013, hallituksen jäsen 2014 - 2015
- Osk Maakunnan hunaja, hallituksen jäsen

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

### Hallituksen tehtävät

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

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

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

Alaluukas Essi, Junnila Susanna, Kilpeläinen Turo, Lilja Mervi, Peltola Tuomo, Tulokas Tero ja Valonen Kari

#### 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 17 kertaa, joista sähköpostikokouksia oli viisi. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98 %.

Alaluukas Essi	17/17 kokousta
Junnila Susanna	17/17 kokousta
Kilpeläinen Turo	1/1 kokousta
Kivimäki Mika	17/17 kokousta
Lilja Mervi	16/17 kokousta
Peltola Tuomo	16/16 kokousta
Pyysing Anssi	16/17 kokousta

Tulokas Tero  
Valonen Kari

1/1 kokousta  
17/17 kokousta

## 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:

**Mika Kivimäki**, s. 1969, toimitusjohtaja 1.1.2019 alkaen, KTM, eMBA, Lahti. Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 1.1.2019 alkaen.

Keskeinen työkokemus:

- OP Kangasala, toimitusjohtaja 2015 - 2018
- OP-Palvelut Oy, johtajatehtävät tuote- ja palvelukehityksessä 2011 - 2015
- OP-Rahastoyhtiö Oy, toimitusjohtaja 2007 – 2011
- OP Ryhmä, asiantuntija- ja esimiestehtävät 1997 – 2006

Luottamustehtävät:

- OP Varainhoito Oy, hallituksen jäsen
- OP Koti Päijät-Häme Oy LKV, hallituksen puheenjohtaja
- OP Eläkesäätiö, hallituksen varajäsen
- Ida Karvosen syöpäsäätiö, hallituksen jäsen
- Eeva Rantasen säätiö, hallituksen jäsen
- LAMK Advisory Board, puheenjohtaja

Toimitusjohtajan sijainen

**Hokkanen Petri**, s. 1964, pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 6.2.2019 alkaen, HTM, eMBA, Riihimäki.

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2011 vastuualueena pankin yrityspalvelut ja laki-asiat.

Keskeinen työkokemus:

- Päijät-Hämeen Osuuspankki, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2011 -
- Kärkölen Osuuspankki, toimitusjohtaja 2001 - 2011
- Hyvinkään-Riihimäen talousalueen yrityspalvelun kuntayhtymä, toimitusjohtaja 1997 - 2001
- Omaisuudenhoitoyhtiö Arsenal Oyj, asiakasvastaava rahoituspäällikkö, luotto- ja kiinteistöryhmän jäsen 1994 - 1997
- Suomen Säästöpankki SSP Oy, pankinjohtaja, tulosityksikön johtaja 1991 - 1994
- Talousosuuspankki, työryhmän esimies 1991

Luottamustehtävät:

- SVUL:n Lahden piirin Tukiyhdistys ry:n hallitus

- Midinvest Fund PH I Ky pääomasijoitusrahasto, sijoitusneuvoston varapuheenjohtaja
- Lahden Hallituspartnerit ry, hallituksen jäsen
- Hämeen kauppakamari, finanssivaliokunnan jäsen

### 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.

**Aalto Sirpa**, s. 1966, pankinjohtaja, yo-merkonomi, litti.

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2015 vastuualueena pankin henkilöstöasiat, taloushallinto, tasehallinta/markkinariskit, maksuvalmius ja kiinteistöt.

Keskeinen työkokemus:

- Päijät-Hämeen Osuuspankki, talouspäällikkö 2004 - 2009, hallintopäällikkö 2009 - 2012, pankinjohtaja 2012 -

Luottamustehtävät:

- OP Koti Päijät-Häme Oy LKV, hallituksen jäsen
- Kiinteistö Oy Lahden Trio, hallituksen jäsen
- Kiinteistö Oy Liiketalo, hallituksen jäsen
- Kiinteistö Oy Nastolan Nappi, hallituksen jäsen
- Kiinteistö Oy Heinolan Poppeli, hallituksen puheenjohtaja
- Veikko ja Aune Peltolan Säätiö, hallituksen jäsen

**Hokkanen Petri**, s. 1964, pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 6.2.2019 alkaen, HTM, eMBA, Riihimäki.

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2011 vastuualueena pankin yrityspalvelut ja lakiasiat.

Keskeinen työkokemus:

- Päijät-Hämeen Osuuspankki, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2011 -
- Kärkölän Osuuspankki, toimitusjohtaja 2001 - 2011
- Hyvinkään-Riihimäen talousalueen yrityspalvelun kuntayhtymä, toimitusjohtaja 1997 - 2001
- Omaisuudenhoitoyhtiö Arsenal Oyj, asiakasvastaava rahoituspäällikkö, luotto- ja kiinteistöryhmän jäsen 1994 - 1997
- Suomen Säästöpankki SSP Oy, pankinjohtaja, tulosityksikön johtaja 1991 - 1994
- Talousosuuspankki, työryhmän esimies 1991

Luottamustehtävät:

- SVUL:n Lahden piirin Tukiyhdistys ry:n hallitus
- Midinvest Fund PH I Ky pääomasijoitusrahasto, sijoitusneuvoston varapuheenjohtaja
- Lahden Hallituspartnerit ry, hallituksen jäsen
- Hämeen kauppakamari, finanssivaliokunnan jäsen

**Iiskonmäki Ilona**, s. 1980, pankinjohtaja, tradenomi, Lahti.

Johtoryhmän jäsen 5/2019 alkaen vastuualueena varallisuudenhoidon liiketoiminnan johtaminen ja kehittäminen, pankin yhteisöllinen rooli ja yhteisöllisen roolin kehittäminen, markkinointi ja viestintä.

Keskeinen työkokemus:

- Päijät-Hämeen Osuuspankki, pankinjohtaja 5/2019 -
- Etelä-Karjalan Osuuspankki, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2014 – 2019
- Etelä-Karjalan Osuuspankki, sijoituspäällikkö, varainhoitaja OP-Private, myyntijohtaja Imatran henkilöasiakaspalvelut, myyntijohtaja Lappeenrannan sijoituspalvelut ja verkko- ja puhelinpalvelut 2010 – 2014

**Jahkonen Eetu**, s. 1988, riskienhallintajohtaja, KTM, Hämeenlinna.

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2017.

Keskeinen työkokemus:

- Päijät-Hämeen Osuuspankki, riskienhallintajohtaja 2017 -
- Turun Seudun Osuuspankki, yritysanalytikko, luottojohtaja 2014 - 2017
- OP-Pohjola osk, yritystutkija 2013 - 2014

Luottamustehtävät:

- Kiinteistö Oy Heinolan Poppeli, hallituksen jäsen
- Hämeen kauppakamari, teollisuusvaliokunnan jäsen 2019 -
- Hämeen kauppakamari, kaupan valiokunnan jäsen 2018 - 2019

**Laine-Paajanen Raija**, s. 1962, pankinjohtaja, maatalous- ja metsätieteiden maisteri, eMBA, Lahti. Johtoryhmän jäsen vuodesta 2005 vastuualueena henkilöasiakaspalvelut, konttoriverkosto, vahinkovakuutus ja asiakkuudet.

Keskeinen työkokemus:

OP Koti Päijät-Häme Oy LKV, toimitusjohtaja, OTO 2015 -

- Päijät-Hämeen Osuuspankki, pankinjohtaja 1999 -
- Länsi-Uudenmaan Osuuspankki, pankinjohtaja 1993 - 1999, johtoryhmän jäsen 1995 - 1999
- Lohjan Seudun Osuuspankki, konttorinjohtaja 1988 - 1993
- Osuuspankkien Keskusliitto, esimiesharjoittelija 1987 - 1988

## 8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy KHT-yhteisö on vuodesta 2012 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Panu Juonala päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2019 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 15 681,44 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 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 2070 euroa ja hallituksen jäsenten 470 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 490 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 830 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360 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.

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.