



Selvitys Janakkalan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2025



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Pohjolan rakenne	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
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 ja lähipiiriliiketoimet	15
13	Vastuullinen toiminta.....	15
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen nähtävillä pito.....	16



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.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, viranomaisohjeita, osuuspankin sääntöjä, hallintoneuvoston vahvistamaa ohjesääntöä sekä talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan vahvistamia periaatteita ja ohjeita.

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

2 OP Pohjolan rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Pohjolaan. OP Pohjolan muodostavat 31.12.2025 tilanteessa 54 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Pohjolaa valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat OP Pohjolan yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Pohjolan 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. Lisäksi keskusyhteisö valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen 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 tai toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.



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

3 Edustajisto

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

Varsinainen edustajiston kokous on osuuspankin sääntöjen mukaan pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat ja 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 2025 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2029 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano vuonna 2021 alkaneella ja vuoden 2025 vaalien tuloksen julkistamiseen 5.12.2025 päättyneellä toimikaudella oli seuraava:

Elo Joonas	Hämeenlinna	5.4.2022 alkaen
Hakamäki Petri	Turenki	
Heikkinen Anne	Turenki	
Hurri Kimmo	Turenki	
Huuskonen Juha	Turenki	3.4.2025 alkaen
Jaatinen Hannele	Janakkala	
Jauhiainen Heikki	Turenki	
Järvinen Antti	Turenki	5.4.2022 alkaen
Kallonen Martti	Turenki	
Keijälä Markku	Janakkala	19.11.2022 saakka
Kostamo Jari	Espoo	3.4.2025 saakka
Kosunen Seija	Hämeenlinna	16.3.2023–14.3.2024
Kummola Tuula	Tervakoski	5.4.2022 alkaen
Kuossari Petri	Tervakoski	14.3.2024 alkaen
Kuotola Jenni	Turenki	16.3.2023 saakka
Kupiainen Tero	Janakkala	
Laivola Ari	Hämeenlinna	



Lamberg Kirsi	Turenki	
Löyttyniemi Ilkka	Turenki	
Löyttyniemi Paavo	Turenki	
Löytynoja Reijo	Tervakoski	
Mäkinen Jouko	Turenki	
Mäkinen Kari	Lappeenranta	
Nurmi Eini	Harviala	
Nurminen-Pulkkinen Enni	Tervakoski	
Ojanen Marko	Turenki	
Oksanen Rauno	Janakkala	
Partanen Niko	Hämeenlinna	
Penttilä Hanna-Leena	Hämeenkoski	
Remula Ismo	Tampere	
Ruokangas Juha	Harviala	5.4.2022 saakka
Ruuskanen Marko	Turenki	
Saarinen Kari	Tervakoski	
Saarinen Salla	Janakkala	
Silvennoinen Esa	Turenki	5.4.2022 saakka
Sokka Vesa	Hyvinkää	
Suoranta Jukka	Parola	19.11.2022 alkaen
Tujula Jari-Pekka	Turenki	
Tuomi Iida	Turenki	5.4.2022 saakka
Uhlgrén Jenni	Turenki	3.4.2025 saakka
Ventola Anita	Tervakoski	
Virtanen Erkki	Tervakoski	
Virtanen Markku	Tervakoski	
Vuolteenaho Jaana	Tervakoski	3.4.2025 alkaen

Vuoden 2025 vaalien tuloksen julkistamisesta toimikautensa aloittaneen edustajiston kokoonpano on seuraava:

Elo Veijo	Turenki
Hakamäki Petri	Turenki
Heikkinen Anne	Turenki
Holstila Hanna	Turenki
Isotalo Eetu	Helsinki
Jaakonsaari Katriina	Janakkala
Jauhiainen Heikki	Turenki
Kuotola Terhi	Janakkala
Lamberg Kirsi	Turenki
Löyttyniemi Paavo	Turenki
Löyttyniemi Ilkka	Turenki
Mäkinen Jouko	Turenki
Nurmi Eini	Harviala
Penttilä Hanna-Leena	Hämeenkoski
Puusaari Seija	Janakkala
Ranki Minna	Harviala
Remula Ismo	Tampere
Saarinen Kari	Tervakoski
Salkojärvi Tarja	Turenki
Santanen Eero	Turenki
Tujula Jari-Pekka	Turenki



Virtanen Erkki
Virtanen Markku

Tervakoski
Tervakoski

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 15 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Kimmo Jokela

s. 1962

Kasvatustieteiden maisteri

Luokanopettaja, eläkeläinen

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen, puheenjohtaja 2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013–2016

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Harvialan osakaskunta, hoitokunnan jäsen; Koljalan kyläseura, johtokunnan jäsen

Varapuheenjohtaja

Jyrki Jaakonsaari

s. 1965

Maatalouskoneasentaja ja maatilatekninen koulu

Maaseutuyrittäjä

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2016 alkaen

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2003–2014

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Jarmo Forss

s. 1963

Metallimies

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017–2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Varapääluottamusmies; Ammatti-osasto 186, puheenjohtaja; Asunto Oy Turengintammi, hallituksen puheenjohtaja

Helena Halinen

s. 1968

Agrologi AMK; fysio- ja ratsastusterapeutti SRT; YAMK Terveyden edistäminen

Maa- ja metsätalousyrittäjä

Kotipaikka: Janakkala



Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017–2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Janakkalan kunnanvaltuuston jäsen; maakuntavaltuuston jäsen; MTK Elinkeino- ja yrittäjyysvaliokunnan jäsen; MTK Hevosverkoston puheenjohtaja; HM Effort Oy, hallituksen puheenjohtaja

Tapio Koskela

s. 1971

Ajoneuvoasentajan tutkinto

Yrittäjä

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013–2015

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kanta-Rengas Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen; Sammaljärven Jahti ry, hallituksen puheenjohtaja; Metsästäjäliiton Etelä-Hämeen piiri, hallituksen jäsen

Jari Kostamo

s. 1979

Diplomi-insinööri

Toimitusjohtaja, yrittäjä

Kotipaikka: Espoo

Hallintoneuvoston jäsen 3.4.2025 alkaen

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2021–2025

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: AMETEK Finland Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen; Bronion Oy, hallituksen jäsen

Seija Kosunen

s. 1977

Tradenomi; merkonomi; talous-, henkilöstö- ja palkkahallinnon erikoisammattitutkinnot

Talous- ja henkilöstöpäällikkö

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 2024 alkaen

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017–2021, 2023–2024; Janakkalan Osuuspankin konttoritoimikunnan jäsen 2006–2008

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Jenni Kuotola

s. 1986

Agrologi, ammatillinen opettaja

Maaseutuasiamies

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2021–2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -



Jaana Lamberg
Hallintoneuvoston jäsen 3.4.2025 saakka

Pasi Myllymaa
s. 1974
Koneteknikko
Työnjohtaja
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen
2008–2017
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Risto Ojala
s. 1958
Maanviljelysteknikko
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen
2017–2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lions Club Janakkala / Turenki ry.,
hallituksen jäsen ja jäsenjohtaja; Lions C-piirin 1. alueen 2. lohkon puheenjohtaja

Leena Rautio
s. 1962
Parturi-kampaaja
Parturi-kampaajayrittäjä
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2007-
2016
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kiinteistö Oy Turengin Liiketalo, halli-
tuksen jäsen; Asunto Oy Tapaila 5, hallituksen jäsen

Juha Ruokangas
s. 1972
Soitinrakentajamestari
Yrittäjä
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen
2017–2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Ruokangas Guitars Oy, hallituksen
jäsen ja toimitusjohtaja; Suomen Soitinrakentajien Kilta Ry, hallituksen jäsen

Mika Siivo
s. 1964
Sähköasentaja
Jälkikäsittelijä
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen



Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen
2017–2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Janakkalan palokuntien keskusyhdistys ry, hallituksen puheenjohtaja

Esa Silvennoinen

Hallintoneuvoston jäsen 3.4.2025 saakka

Iida Tuomi

s. 1984

Yhteiskuntatieteiden maisteri; sosionomi AMK

Sosiaalityöntekijä

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen
2017–2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Jenni Uhlgrén

s. 1985

Restonomi, palvelujen tuottaminen ja johtaminen; isännöitsijän ammattitutkinto; matkailualan perustutkinto

Kiinteistöassistentti

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 3.4.2025 alkaen

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2021–
2025

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvoston tehtäviin kuuluu muun muassa hallituksen jäsenten lukumäärästä ja jäsenistä päättäminen. Lisäksi hallintoneuvosto päättää, kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen sekä valitsee ja tarvittaessa erottaa toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen. Tarkemmin hallintoneuvoston tehtävät on kuvattu osuuspankin säännöissä ja hallintoneuvoston työjärjestyksessä.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Osuuspankin säännöissä on rajoitettu hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö tai jonkin toisen OP Pohjolaan kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä.



Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Pohjolan kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on 12 vuotta. Enimmäiskeston laskennassa hallintoneuvoston jäsenyyttä ja puheenjohtajatehtäviä (puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja) ei pidetä eri tehtävinä.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2025 2 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 77 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle ja hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Lisäksi vaalivuonna nimitysvaliokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee nimitysvaliokuntaan keskuudestaan neljä jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Kimmo Jokela, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Jyrki Jaakonsaari, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Mervi Leipijärvi, hallituksen puheenjohtaja
Mika Seitsonen, hallituksen varapuheenjohtaja
Paavo Löyttyniemi, edustajiston jäsen
Kari Saarinen, edustajiston jäsen
Salla Saarinen, edustajiston jäsen
Jenni Uhlgren, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2025.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Hallintoneuvosto päättää osuuspankin sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen. Hallintoneuvosto valitsi kokouksessaan 27.11.2025 hallituksen, jossa toimitusjohtaja ei ole jäsenenä. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8.



Hallituksen jäsenten valinnassa huomioidaan luottolaitoksen johdon luotettavuus-, pätevyys- ja ajankäyttöön liittyvät vaatimukset luotettavuudesta ja hyvämaineisuudesta. 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.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Mervi Leipijärvi

s. 1972

Kauppatieteiden maisteri, HHJ

Vice President, Chief Human Resources Officer

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsen vuodesta 2014 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 2015–2021, hallituksen puheenjohtaja 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013–2014

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Varapuheenjohtaja

Mika Seitsonen

s. 1966

Diplomi-insinööri, M.Sc., HHJ

Senior Cloud and Cybersecurity Advisor

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsen 2016 alkaen, varapuheenjohtaja 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2003–2013, 2015–2016

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Tervakosken opintotukisäätiö, hallituksen jäsen; Rengon Yhteismetsä, hoitokunnan jäsen; Asunto Oy Janakkalan Lehtikuusenpuisto, hallituksen puheenjohtaja; Asunto Oy Metsolanpelto, hallituksen puheenjohtaja; Masters Cycling Club ry, hallituksen jäsen

Jussi Joensuu

s. 1975

Maa- ja metsätieteiden maisteri, agronomi, filosofian tohtori, dosentti

Maanviljelijä, yrittäjä

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012–2021, tarkastusvaliokunnan varajäsen 2015–2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Tilasiemen Oy, hallituksen jäsen; Ituset Oy, hallituksen jäsen; Quaret Oy, hallituksen jäsen; Tervakosken opintotukisäätiö, hallituksen jäsen



Satu Karisto
s. 1972
Diplomi-insinööri
Supply Chain Development Manager
Kotipaikka: Hämeenlinna
Hallituksen jäsen 2018 alkaen
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: As Oy Hämeenlinnan Helmitauluntie 20, hallituksen puheenjohtaja

Anne Tapaila
s. 1966
Tradenomi YAMK, Civilekonom, HHJ
Työllisyysaluejohtaja
Kotipaikka: Lahti
Hallituksen jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Janakkalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1999–2021, tarkastusvaliokunnan jäsen 2012–2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kirjoittajayhdistys Janaki ry, hallituksen jäsen; Iloistamo Oy, hallituksen puheenjohtaja

Hallituksen tehtävät

Hallitus huolehtii osuuskuntalain, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä ja osuuspankin toiminnan johtamisesta. Hallitus toimii pankin strategisena päätöksenteoelimenä sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle / osuuskunnan kokoukselle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, viranomaisohjeiden, osuuspankin sääntöjen sekä keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden, ohjeiden sekä hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön ja hallituksen työjärjestyksen mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen tehtäviin kuuluu muun muassa huolehtia pankin liiketoiminnan suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta. Lisäksi tehtäviin kuuluu sisäisen valvonnan asianmukaisuudesta sekä sääntelyn ja keskusyhteisön ohjeiden noudattamisesta huolehtiminen. Tarkemmin hallituksen tehtävät on kuvattu osuuspankin säännöissä ja hallituksen työjärjestyksessä.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde tai voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia.

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



osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa olevaa henkilöä, toimitusjohtajaa, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsentä.

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Kaikki hallituksen jäsenet ovat riippumattomia.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2025 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 prosenttia.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Jussi Joensuu 11/11 kokousta
Satu Karisto 11/11 kokousta
Mervi Leipijärvi 11/11 kokousta
Mika Seitsonen 11/11 kokousta
Anne Tapala 11/11 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 prosenttia. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyritysten hallitusten sukupuolijakaumatavoitetta koskevan laskentataulukon pyörityssääntöjen mukaisesti. Edellä mainittu prosentuaalinen tavoite tulee saavuttaa 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi valitaan se, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2025 hallintoneuvostossa oli miehiä 60 prosenttia ja naisia 40 prosenttia. Hallituksessa miehiä oli 40 prosenttia ja naisia 60 prosenttia hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyörityssääntö huomioiden.



8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaisohjeiden, osuuspankin sääntöjen sekä keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden, ohjeiden, hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön 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 Suutari
s. 1973
Kauppatieteiden maisteri, Insinööri (AMK), eMBA, HHJ
Toimitusjohtaja 1.8.2016 alkaen

Toimitusjohtajan sijainen:

Juha-Pekka Arkkila
s. 1961
Yo-merkonomi, eMBA
Pankinjohtaja
Toimitusjohtajan sijainen 1.8.2016 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 Suutari
Pankinjohtaja Juha-Pekka Arkkila, vastuualueet: päivittäispalvelut, varallisuudenhoito ja asiakkuudet
Rahoitusjohtaja Arho Saarela, vastuualueet: rahoituspalvelut ja yritysasiakasliiketoiminta

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Keskusyhteisön hallitus vahvistaa OP Pohjolan sisäisen valvonnan periaatteet.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2024 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Mikko Nieminen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 27 464,64 euroa



- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

OP Pohjolan sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet on kuvattu tarkemmin selvityksessä OP Pohjolan hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2025.

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 OP Pohjolan hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2025 annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 276,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 395,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 695,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 310,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle on maksettu kokouspalkkiota 620,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 310,00 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Pohjolan palkitsemisen periaatteita, joita on kuvattu tarkemmin op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Pohjolan palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2025.

12 Sisäpiirihallinto ja lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Pohjolan hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksessä vuodelta 2025 kuvattuja sisäpiirihallintoa ja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankin toimintaa ohjaavat OP Pohjolan arvot, joita ovat ihmisläheisyys, vastuullisuus ja yhdessä menestyminen. Osuuspankki huolehtii siitä, että osuuspankin toiminnassa



huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvät OP Pohjolan vastuullisuusohjelmaan pohjautuvat periaatteet ja tavoitteet.

Osuuspankin toiminnassaan noudattamat hyvään hallintotapaan liittyvät periaatteet on kuvattu OP Pohjolan hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä vuodelta 2025.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen nähtävillä pito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain, ja se on nähtävillä osuuspankin [op.fi](https://www.op.fi)-verkkosivuilla.