



Selvitys Ylä-Uudenmaan 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	11
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	14
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	15
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	16
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
11	Palkitseminen	16
12	Sisäpiirihallinto ja lähipiiriliiketoimet	17
13	Vastuullinen toiminta.....	17
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen nähtävillä pito.....	17



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 selvitystilanteen 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

Osuuspankin sulautumisprosessin ja edustajiston vaalien yhteensovittamisesta johtuen osuuspankin edustajisto valittiin 2021 vaalien sijasta vuonna 2022 pidetyillä edustajiston vaaleilla. Edustajiston toimikausi oli siten sääntöjen mukaisesta neljän vuoden toimikaudesta poikkeava ja se sulautumiseen liittyvästä siirtymäsäännöksestä johtuen päättyi, kun vaalilautakunta julkisti vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano vuonna 2022 alkaneella ja vuoden 2025 vaalien tuloksen julkistamiseen päättyneellä toimikaudella oli seuraava:

Askolan vaalipiiri

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

Kärkölän vaalipiiri

Horkka Vesa	Kärkölä
Jokela Katja	Kärkölä
Laiho Juha-Matti	Kärkölä

Mäntsälän vaalipiiri

Alaluusua Sari	Mäntsälä
Brusila Tomi	Mäntsälä
Havula Tapio	Mäntsälä



Komppa Ahti**	Mäntsälä
Ovaskainen Niko-Pekka*	Mäntsälä
Seppälä Jari	Mäntsälä
Suvanto Jari	Mäntsälä
Vainio Kari	Mäntsälä
Virolainen Kari	Mäntsälä

Orimattilan vaalipiiri	
Anttila Teemu	Orimattila
Arola Neea	Kotka
Jokinen Ida	Orimattila
Leino Vesa	Orimattila
Munukka Arttu	Orimattila
Papinaho Sirkka-Liisa	Orimattila
Rautala Heikki	Orimattila
Saharinen Juhani	Orimattila
Vuori Minna	Orimattila

Pukkilan vaalipiiri	
Jäppinen Annastiina	Pukkila
Talkara Ari	Lahti

* Edustajiston jäsen 16.4.2025 alkaen

** Edustajiston jäsen 16.4.2025 asti

Osuuspankille valittiin uusi edustajisto vuonna 2025 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2029 vaalien tuloksen.

Toimikautensa 5.12.2025 aloittaneen edustajiston kokoonpano on seuraava:

Askolan vaalipiiri	
Heljanko Mervi	Askola
Nirvi Tapio	Askola
Tuiskula Jukka	Askola
Tuutti Sanna	Askola

Kärkölän vaalipiiri	
Kesti Irma	Kärkölä
Laiho Juha-Matti	Kärkölä
Rauhamaa Topias	Kärkölä

Mäntsälän vaalipiiri	
Brusila Tomi	Mäntsälä
Hynninen Eija	Mäntsälä
Ovaskainen Niko-Pekka	Mäntsälä
Seppälä Jari	Mäntsälä
Suvanto Jari	Mäntsälä
Toiviainen Sari	Mäntsälä
Vainio Kari	Mäntsälä
Virolainen Kari	Mäntsälä



Orimattilan vaalipiiri	
Ekman Johanna	Orimattila
Inkinen Antti	Orimattila
Jokinen Ida	Orimattila
Munukka Arttu	Orimattila
Papinaho Sirkka-Liisa	Orimattila
Potinkara Toni	Orimattila
Rautala Heikki	Orimattila
Tuomala Antti	Orimattila
Vuori Minna	Orimattila
Pukkilan vaalipiiri	
Ahola Juha	Pukkila
Levälampi Kaisa	Pukkila

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 21 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Marjaana Manninen

s. 1963

Kasvatustieteiden maisteri

Opetusneuvos

Kotipaikka: Mäntsälä

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen, puheenjohtaja 12.2.2025 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Opetushallitus, johtoryhmän jäsen

Keski-Uudenmaan koulutuskuntayhtymä, hallituksen jäsen

Mäntsälän kunnanvaltuuston varajäsen

1. varapuheenjohtaja

Kari Korvenranta

s. 1957

Rakennusarkkitehti

Toimitusjohtaja, yrittäjä

Kotipaikka: Lahti

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen, 1. varapuheenjohtaja 2023-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Korvenranta Kiinteistöt Oy, hallituksen jäsen

2. varapuheenjohtaja

Riitta Borgman

s. 1974

Tradenomi YAMK

Financial controller

Kotipaikka: Helsinki



Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen, 2. varapuheenjohtaja 2023-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
RiKaBo Consulting Oy, hallituksen puheenjohtaja

Muut jäsenet:

Matti Anttila
s. 1977
MMM
Maanviljelijä, freelance myyjä
Kotipaikka: Askola
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Praskin Tila Oy, hallituksen jäsen

Olli Haapasalo
s. 1988
VTM, LuK
HR analyytikko, maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Orimattila
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Juha-Matti Inkinen
s. 1969
Yo-agrologi
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Mäntsälä
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Mäntsälän kunnanvaltuuston jäsen
SATbioGAS Oy, hallituksen jäsen
Maaseudun kehittämisrahasto Silmu ry, hallituksen jäsen
Jätelautakunta Kolmenkierto, jäsen

Tomi Janhunen
s. 1968
Tekniikan tohtori
Professori
Kotipaikka: Mäntsälä
Hallintoneuvoston jäsen 9.4.2024–14.11.2025

Tuomas Kauppinen
s. 1988
Kasvatustieteiden maisteri
Luokanopettaja, toimitusjohtaja
Hallintoneuvoston jäsen 9.4.2024 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Myrskylän kunnanvaltuuston jäsen
Korco-Media Oy, hallituksen jäsen



Antti Koivisto
s. 1983
Logistiikkainsinööri
Yrittäjä
Kotipaikka: Porvoo
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Koiviston Kuljetus Oy, hallituksen puheenjohtaja
Site Patrol Oy, hallituksen puheenjohtaja
Pokkarahti Oy, hallituksen jäsen
Porvoon Kuljetusyrittäjät ry, hallituksen puheenjohtaja
Etelä-Suomen Kuljetusyrittäjät ry, hallituksen jäsen

Ahti Komppa
s. 1960
Merkonomi, Johtamisen ammattitutkinto
Myyntijohtaja
Kotipaikka: Mäntsälä
Hallintoneuvoston jäsen 16.4.2025 alkaen

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

Nette Lehtinen
s. 1987
YTM, KTM
Johtaja
Kotipaikka: Helsinki
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Minna Luomalahti
s. 1967
Puutalousinsinööri
Human Resources Director
Kotipaikka: Kärkölä
Hallintoneuvoston jäsen 2023–11.12.2025

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

Jukka Mölsä
s. 1979
Tradenomi
Talousasiantuntija, maatalousyrittäjä



Kotipaikka: Orimattila
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Orimattilan Lämpö Oy, hallituksen puheenjohtaja
Orimattilan kaupunginvaltuuston jäsen
Orimattilan seurakunta, seurakuntaneuvoston jäsen

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

Sirkku Pietilä
s. 1970
Orimattila
Tradenomi
IT-projektipäällikkö
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Heikki Saarinen Oy, hallituksen jäsen

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

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

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

Hanna Ylä-Rautio
s. 1979
Erikoisproviisori
Apteekkari
Kotipaikka: Kärkölä
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan 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 kaksi kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 87,5 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 kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päätävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 31.12.2025:

Marjaana Manninen	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Kari Korvenranta	hallintoneuvoston 1. varapuheenjohtaja
Riitta Borgman	hallintoneuvoston 2. varapuheenjohtaja
Tuukka Tuomala	hallituksen puheenjohtaja
Miia Hirvonen	hallituksen varapuheenjohtaja
Tapio Havula	edustajiston valitsema jäsen
Minna Vuori	edustajiston valitsema jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kuusi kertaa vuonna 2025.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on kuusi hallintoneuvoston valitsemää jäsentä, joista yksi on osuuspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Hallintoneuvosto päättää osuuspankin sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen. Hallintoneuvosto päätti 11.12.2025 kokouksessaan valita toimitusjohtajan hallituksen jäseneksi.

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
Tuukka Tuomala
s. 1972
Insinööri YAMK
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Orimattila
Hallituksen jäsen 8.2.2024, puheenjohtaja 14.2.2024 alkaen
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa:
OP Koti Ylä-Uusimaa Oy LKV, hallituksen puheenjohtaja
Kiinteistö Oy Mäntsälän Pankinkulma, hallituksen puheenjohtaja
Kiinteistö Oy Askolan Rahakulma, hallituksen puheenjohtaja
Ylä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2023–8.2.2024
Orimattilan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009 alkaen, puheenjohtaja 2013–2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Pyry Group Oy, hallituksen jäsen



Varapuheenjohtaja
Miia Hirvonen
s. 1977
OTM, varatuomari
Asianajaja, toimitusjohtaja
Kotipaikka: Porvoo
Hallituksen jäsen 3.1.2023, varapuheenjohtaja 4.1.2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa:
OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen
Askolan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018 alkaen, varapuheenjohtaja 2019–2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Suomen asianajajaliiton valtuuskunnan jäsen

Muut jäsenet:

Anu Koivisto
s. 1978
Hortonomi AMK, Agrologi AMK, MMM
Erityisasiantuntija, maatalous- ja matkailuyrittäjä
Kotipaikka: Pukkila
Hallituksen jäsen 3.1.2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa:
Pukkilan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018 alkaen, puheenjohtaja 2021–2022
Pukkilan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008 alkaen, varapuheenjohtaja 2011–2018
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Puutarhaliitto ry, hallituksen jäsen

Minna Luomalahti
s. 1967
Puutalousinsinööri, eMBA
Human Resources Director
Kotipaikka: Kärkölä
Hallituksen jäsen 11.12.2025 alkaen
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa:
Ylä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2023–11.12.2025
Kärkölän Osuuspankin hallituksen jäsen 2019–2022
Kärkölän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018–2019

Mikko Purmonen
s. 1980
Tradenomi AMK
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Lahti
Toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 2023–
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa:
OP Vähittäisasiakkaat Oyj, hallituksen jäsen
OP Koti Ylä-Uusimaa Oy LKV, hallituksen jäsen
Kiinteistö Oy Mäntsälän Pankikulma, hallituksen jäsen
Kiinteistö Oy Askolan Rahakulma, hallituksen jäsen
OP-Johtajat ry, hallituksen varajäsen



Esa Salo
s. 1966
Tietotekniikan insinööri
Transformation manager
Kotipaikka: Mäntsälä
Hallituksen jäsen 13.11.2024 alkaen
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa:
Ylä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen, puheenjohtaja
21.5.–13.11.2024
Mäntsälän Osuuspankin hallituksen jäsen 2021–2022
Mäntsälän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020–2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Suomen metsästäjäliitto, Uudenmaan piirihallitus

Matti Torkkel
s. 1959
OTK, varatuomari
Aluesyyttäjä, eläkkeellä
Kotipaikka: Kärkölä
Hallituksen jäsen 3.1.2023–11.12.2025
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa:
Kärkölän Osuuspankin hallituksen jäsen 2011 alkaen, puheenjohtaja 2011–2022
Kärkölän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen ja puheenjohtaja 2009–2011
Kärkölän Osuuspankin hallituksen jäsen 1991 alkaen, puheenjohtaja 1997–2009

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.

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 toimitusuhde. 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Miia Hirvonen, Anu Koivisto, Minna Luomalahti, Esa Salo ja Tuukka Tuomala.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2025 aikana 15 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,7 prosenttia.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Miia Hirvonen 15/15 kokousta
Anu Koivisto 15/15 kokousta
Minna Luomalahti 1/1 kokousta
Mikko Purmonen 15/15 kokousta
Esa Salo 13/15 kokousta
Matti Torkkel 13/14 kokousta
Tuukka Tuomala 15/15 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 pyöristyssääntöjen 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 52 prosenttia ja naisia 48 prosenttia. Hallituksessa miehiä oli 66 prosenttia ja naisia 34 prosenttia hallintoelinten sukupuolijakamaa 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 Purmonen
s. 1980
Tradenomi AMK
toimitusjohtaja 1.1.2023 alkaen

Toimitusjohtajan sijainen:

Pekka Raivisto
s. 1964
OTK, varatuomari
pankinjohtaja
toimitusjohtajan sijainen 20.5.2024 alkaen

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohtaja Mikko Purmonen

- Vastuualue: yleisjohto, strateginen johtaminen, yhteisöllisyys, yrityskulttuuri

Pankinjohtaja Mikael Hanhilahti

- Vastuualue: henkilöasiakasliiketoiminta, lakipalvelut, OP Koti

Pankinjohtaja Simo Näveri

- Vastuualue: yritysasiakasliiketoiminta, varallisuudenhoito, talous

Pankinjohtaja Pekka Raivisto

- Vastuualue: riskienhallinta, compliance, hallinto, HR, kiinteistöt, turvallisuus

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 26.770,78 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 3.141,92 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 on ollut 1.440,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 420,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 760,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 320,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 320,00 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-verkkosivuilla.