

Selvitys Jämsän Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjaus- järjestelmästä vuodelta 2022

Sisällys

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

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 verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

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

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 taikka 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.

OP-Julkinen
27.2.2023

3 Edustajisto

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

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Lotta Ahola, Jämsä
Risto Ahonen, Jämsä
Eija Betanzos, Jämsä
Aija Ekman, Jämsä
Ville Erkkilä, Längelmäki
Sanna Frisk, Helsinki
Paavo Hienola, Koskenpää
Jari Ilmonen, Jämsä
Seija Jatkonen, Jämsä
Riitta Kangas, Jämsänkoski
Mika Kyrö, Haavisto
Mika Lindeqvist, Jyväskylä
Lasse Mikkola, Länkipohja
Katja Minkkinen, Jämsä
Ella Myllymäki, Jämsä
Erkki Mäntylä, Jämsä
Eija Nurmilaakso, Harmoinen
Joonas Nurminen, Jämsänkoski
Ari Paju, Jämsänkoski
Jorma Poti, Koskenpää
Sanna Rajala, Längelmäki
Iida Rantanen, Koskenpää
Heikki Rinnekangas, Jämsänkoski
Susanna Ruusu, Jämsä
Antti Röman, Jämsä
Erja Sanaslahti, Jämsä
Anna-Maija Silvan, Jämsänkoski
Hannu Soikkeli, Jämsä

OP-Julkinen
27.2.2023

Joonas Valkeajärvi, Jämsänkoski
Ville Välimaa, Juokslahti

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 12 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja
Tarmo Konstari
s. 1955

Diplomi-insinööri
eläkeläinen

Kotipaikka: Jämsänkoski

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2019 – 3.12.2020 ja puheenjohtaja 3.12.2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Jämsän kaupunginvaltuuston jäsen 2021-2022, Jämsän seurakunnan kirkkovaltuuston puheenjohtaja 2019-2022, Jämsän Aluelämpö Oy hallituksen jäsen 2018-

Varapuheenjohtaja
Jari Saarinen
s. 1972

Diplomi-insinööri
Manager Energy

Kotipaikka: Jämsä

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen ja varapuheenjohtaja 3.12.2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Muut jäsenet

Mari Heinäkenkä
s. 1974

Sosionomi

Varhaiskasvatuksenopettaja

Kotipaikka: Jämsä

Hallintoneuvoston jäsen 2015 –

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Päivi Huttunen
s. 1974

Merkonomi, isännöinnin ammattitutkinto / LKV

Toimitusjohtaja/isännöitsijä

Kotipaikka: Jämsä

Hallintoneuvoston jäsen 2019 –

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Keski-Suomen Kiinteistö-yhdistys ry., hallituksen jäsen 2013-

OP-Julkinen
27.2.2023

Anni Kainulainen
s. 1992
KTM
Business Controller
Kotipaikka: Jämsä
Hallintoneuvoston jäsen 2020 – 8.12.2022
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Juho Koskinen
s. 1982
Vahtikonemestari/konepäällystön koulutusohjelma
Yrittäjä
Kotipaikka: Jämsä
Hallintoneuvoston jäsen 2014-
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: SMPS Jämsän Järvipelastajat ry; puheenjohtaja 2012-, Päijännematkat Koskinen Oy; hallituksen jäsen 2002-, KTR-Konepalvelu Oy; hallituksen jäsen 2014-

Pekka Laurila
s. 1964,
Koneenkorjaaja, maatilateknikko ja lentokoneasentaja
Maatalousyrittäjä / asentaja
Kotipaikka: Längelmäki
Hallintoneuvoston jäsen 2014-
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Sanna Pekki
s. 1978
Sosionomi (AMK)
Palvelukodin johtaja
Kotipaikka: Jämsä
Hallintoneuvoston jäsen 2021 –
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Jämsän ateria- ja puhtauspalvelut hallituksen puheenjohtaja, Jämsän Seudun Pelastakaa Lapset Ry hallituksen puheenjohtaja, Jämsän elinvoimalautakunta varavaltuutettu ja Keskusta Jämsä hallituksen sihteeri

Eero Peltola
s. 1996
Metsätalousinsinööri (AMK)
Metsäasiantuntija
Kotipaikka: Längelmäki
Hallintoneuvoston jäsen 2021 –
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Jämsän kaupunginvaltuuston jäsen 2017 – 2022 ja Jämsän Kirkkovaltuuston jäsen 2017 – 2022

Leena Pärnäjärvi
s. 1970
Yo-merkonomi

OP-Julkinen
27.2.2023

Myyntineuvottelija

Kotipaikka: Jämsä

Hallintoneuvoston jäsen 2018 –

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Jämsän kaupunginvaltuuston jäsen 2013 – ja Jämsän Aluelämpö Oy hallituksen jäsen

Kalle Rantanen

s. 1987

Kasvatustieteen maisteri

Luokanopettaja

Kotipaikka: Jämsä

Hallintoneuvoston jäsen 2016 –

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: –

Riitta Salonen

s. 1968

Kasvatustieteen maisteri

Opettaja

Kotipaikka: Jämsä

Hallintoneuvoston jäsen 2017 –

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Jämsän Konetyö Oy; hallituksen puheenjohtaja 2002–

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen

OP-Julkinen
27.2.2023

mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Tarmo Konstari	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Jari Saarinen	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Mika Järvinen	hallituksen puheenjohtaja 8.12.2022 saakka
Kalle Hankamäki	hallituksen puheenjohtaja 21.12.2022 alkaen
Tarja Nevalainen	hallituksen varapuheenjohtaja
Lotta Ahola	edustajiston jäsen 12.5.2022 saakka
Mika Kyrö	edustajiston jäsen 12.5.2022 saakka
Erkki Mäntylä	edustajiston jäsen 12.5.2022 saakka
Ville Erkkilä	edustajiston jäsen 12.5.2022 alkaen
Ella Myllymäki	edustajiston jäsen 12.5.2022 alkaen
Antti Röman	edustajiston jäsen 12.5.2022 alkaen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole

OP-Julkinen
27.2.2023

tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja 8.12.2022 saakka

Mika Järvinen

s. 1967

Insinööri/isännöitsijä IAT/merkonomi

Isännöitsijä/yrittäjä

Hallituksen puheenjohtaja, isännöitsijä

Kotipaikka: Jämsä

Hallituksen jäsen 22.11.2017 alkaen, varapuheenjohtaja 3.12.2020-21.12.2021 ja puheenjohtaja 21.12.2021-8.12.2022

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: -

Keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Puheenjohtaja 21.12.2022 alkaen ja hallituksen jäsen 21.12.2021 alkaen

Kalle Hankamäki

s.1968

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Jämsä

Hallituksen jäsen 17.11.2010 alkaen ja puheenjohtaja 11.12.2013 – 21.12.2021, hallituksen jäsen 21.12.2021-21.12.2022 ja puheenjohtaja 21.12.2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Sisä-Suomen OP-liitto ry.; hallituksen varapuheenjohtaja 2018-2022, OP Osuuskunta; nimitystoimikunnan jäsen 2015-2022, Helsingin Seudun Osuuspankki; edustajiston jäsen 2017-2022.

Keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Päijänteen MHY; hallituksen jäsen, Keski-Suomen maataloustuottajain säätiö sr.; hallituksen puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja 21.12.2021 alkaen

Tarja Nevalainen

s. 1965

Lastenhoitaja sekä lasten ja nuorten erityisohjaaja

Lastenhoitaja

Kotipaikka: Jämsänkoski

Hallituksen jäsen 3.12.2020 alkaen ja varapuheenjohtaja 21.12.2021 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: -

Keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tehyn pääluottamusmies

Muut jäsenet

Anni Kainulainen

s. 1992

Business Controller

Kotipaikka: Jämsä

Hallituksen jäsen 8.12.2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: -

Keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Mika Jokela

s. 1970

Maanviljelijä

OP-Julkinen
27.2.2023

Kotipaikka: Jämsä
Hallituksen jäsen 28.11.2018 alkaen.
Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: -
Keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

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

Hallituksen tehtävät

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

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävyydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostointia koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

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

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

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

OP-Julkinen
27.2.2023

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Tarja Nevalainen

Anni Kainulainen

Mika Jokela

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimestä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 50 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 80 % ja naisia 20 % 8.12.2022 saakka ja 60 % miehiä ja 40 % naisia 8.12.2022 alkaen.

8 Toimitusjohtaja ja asiakasliiketoiminnan ohjausryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Kari Mäkelä
s. 1982
Diplomi-insinööri

OP-Julkinen
27.2.2023

Toimitusjohtaja 1.9.2021 alkaen

Kari Kansanaho
s. 1974
Tradenomi
Asiakkuusjohtaja
Toimitusjohtajan sijainen 27.5.2015 alkaen

Asiakasliiketoiminnan ohjausryhmä

Asiakasliiketoiminnan ohjausryhmän 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 ohjausryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohtaja, Kari Mäkelä

Asiakkuusjohtaja Kari Kansanaho, rahoitus-, yritysasiakas- ja lakipalvelut

Asiakkuusjohtaja Eveliina Kovalainen, päivittäis-, varallisuudenhoito ja asiakkuudenhoitopalvelut

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Matti Paananen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 9 002,04 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallituneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 140 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360 euroa kokoukselta.

OP-Julkinen
27.2.2023

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 630.
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 280 euroa kokoukselta.

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

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2022.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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