Selvitys Jämsän Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019

Sisällys

1 Sovellettava sääntely 3
2 OP Ryhmän rakenne 3
3 Edustajisto 4
4 Hallintoneuvosto 5
5 Nimitysvaliokunta 8
6 Hallitus 10
7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä 14
8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta 16
9 Taloudellinen raportointiprosessi 16
10 Palkitseminen 16
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.

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 päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on keskusyhteisön sääntöjen perusteella osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.
Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.
Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.
Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:
tilinpäätöksen vahvistaminen
hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä;
hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.
Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:
Lotta Ahola, sairaanhoitaja, Jämsä
Risto Ahonen, viestintäsuunnittelija, eläkeläinen, Jämsä
Tuomo Anttila, maatalousyrittäjä, Jämsänkoski, 14.3.2019 asti
Eija Betazos, luokanopettaja, Jämsä
Aija Ekman, luokanopettaja, Jämsä
Pirjo Hautaniemi, eläkeläinen, Jämsä
Paavo Hienola, maa- ja metsätalousyrittäjä, Koskenpää
Päivi Himanen, kulttuuriohjaaja, Jämsä
Päivi Huttunen, isännöitsijä, yrittäjä, Jämsä, 14.3.2019 asti
Eija Hännikäinen, eläkeläinen, Harmoinen
Jari Ilmonen, it-päällikkö, Jämsä, 14.3.2019 alkaen
Seija Jatkonen, yrittäjä, Jämsä
Anni Kainulainen, kauppatieteiden kandidaatti, urheilija, Jämsä
Riitta Kangas, tekstiilihuoltaja, tieisäntä, Jämsänkoski
Marika Karjalainen, tekninen työntekijä, Jämsä
Helena Kotiaho, yo-merkantti, Jämsä
Mika Kyrö, rakennusmestari YAT, Jämsä
Pekka Laaksonen, yrittäjä, Jämsä
Katja Minkkinen, yrittäjä, Jämsä, 14.3.2019 alkaen
Erkki Mäntylä, rikosylikonstaapeli, Jämsä

Timo Nevalainen, kauppias, Jämsänkoski
Terhi Nieminen, yritysneuvoja/eläkeläinen, Jämsä
Sanna Pekki, yksikön päällikkö, Jämsä
Eero Peltola, metsätalousopiskelija, Länkipohja
Jorma Poti, kiinteistönhoitaja, Koskenpää
Sanna Rajala, sairaanhoitaja, Jämsä
Heikki Rinnekangas, koneenhoitaja, eläkeläinen, Jämsänkoski
Antti Röman, autonkuljettaja, yrittäjä, Jämsä
Anna-Maija Silvan, tutkimussihteeri, Jämsänkoski
Teemu Sanaslahti, metsäkoneenkuljettaja, Jämsä
Klaus Tiitto, ylikonstaapeli, evp, Jämsä
Heikki Vanhatalo, yrittäjä, tuotekehittäjä, Jämsä

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 kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:
(suluissa toimikauden alkamis- ja erovuoroisuusvuosi)

Puheenjohtaja
Tarja Nevalainen, (2018-2021), Jämsänkoski,
syntymävuosi 1965,
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:
Jämsän Seudun Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2012-2019,
hallintoneuvoston puheenjohtaja 2019-
Koulutus ja päätehtävä: Lastenhoitaja -tutkinto, lastenhoitaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Jämsän kaupunki Tehy ry pääluottamusmies 2006-, Tehyn Koillis-Hämeen kunta-alan ammattiosaston puheenjohtaja 2016-

Varapuheenjohtaja
Tarmo Konstari, (2018-2021), Jämsänkoski
syntymävuosi 1955,
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:
Jämsän Seudun Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2012-2019,
hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2019-
Koulutus ja päätehtävä: diplomi-insinööri, eläkeläinen
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Jämsän kaupunginhallituksen varajäsen 2019-, Jämsän seurakunnan kirkkovaltuuston puheenjohtaja 2019-

Muut jäsenet

Tuomo Anttila, (2019-2022), Jämsänkoski,
syntymävuosi: 1978,
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:
Jämsän Seudun Osuuspankki; edustajiston jäsen 2017-2019, hallintoneuvoston jäsen 2019-
Koulutus ja päätehtävä: agrologi AMK, maatalousyrittäjä
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Mari Heinäkenkä, (2018-2021), Jämsä,
syntymävuosi: 1974,
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:
Jämsän Seudun Osuuspankki; edustajiston jäsen 2007-2015, hallintoneuvoston jäsen 2015-
Koulutus ja päätehtävä: sosionomi, varhaiskasvatuksen opettaja
Keskeiset samanaikaset luottamustoimet: -

Päivi Huttunen, (2019-2020), Jämsä,
syntymävuosi: 1974,
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:
Jämsän Seudun Osuuspankki; edustajiston jäsen 2017-2019, hallintoneuvoston jäsen 2019-
Koulutus ja päätehtävä: merkonomi, toimitusjohtaja/isännöitsijä
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Keski-Suomen Kiinteistö-yhdistys ry., hallituksen jäsen 2013-

Terhi Karisalmi, (2017-2020), Jämsä
syntymävuosi: 1975,
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:
Jämsän Seudun Osuuspankki; hallintoneuvoston jäsen 2011-
Koulutus ja päätehtävä: metsätalousinsinööri, maatalousyrittäjä
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Juho Koskinen, (2019-2022), Jämsä,
syntymävuosi: 1982,
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:
Jämsän Seudun Osuuspankki; edustajiston jäsen 2013-2014, hallintoneuvoston jäsen 2014-
Koulutus ja päätehtävä: vahtikonemestari, yrittäjä/tekninen johtaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: SMPS Jämsän Järvipelastajat ry; puheenjohtaja 2012-, Päijännematkat Koskinen Oy; hallituksen jäsen 2002-, KTR-Konepalvelu Oy; hallituksen jäsen 2014-

Pekka Laurila, (2017-2020), Längelmäki,
syntymävuosi: 1964,
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:
Jämsän Seudun Osuuspankki; edustajiston jäsen 2013-2014, hallintoneuvoston jäsen 2014-
Koulutus ja päätehtävä: maatilateknikko, lentokoneasentaja, maatalousyrittäjä/asentaja,
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Leena Pärnäjärvi, (2018-2021), Jämsä,
syntymävuosi: 1970,
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:
Jämsän Seudun Osuuspankki; edustajiston jäsen 2007-2018, hallintoneuvoston jäsen 2018-
Koulutus ja päätehtävä: yo-merkonomi, myyntineuvottelija,
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet; Jämsän kaupunginvaltuuston jäsen 2013-, Jämsän kaupunginhallituksen varajäsen 2017-

Kalle Rantanen, (2019-2022), Jämsä,
syntymävuosi: 1987,
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:
Jämsän Seudun Osuuspankki; edustajiston jäsen 2013-2016, hallintoneuvoston jäsen 2016-
Koulutus ja päätehtävä; kasvatustieteen maisteri, luokanopettaja,
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet; -

Jari Saarinen, (2019-2022), Jämsä,
syntymävuosi: 1972,
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:
Jämsän Seudun Osuuspankki; hallintoneuvoston jäsen 2016-
Koulutus ja päätehtävä; DI, manager,
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet; -

Riitta Salonen, (2017-2020), Jämsä,
syntymävuosi: 1968,
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet;
Jämsän Seudun Osuuspankki; hallintoneuvoston jäsen 2017-
Koulutus ja päätehtävä; kasvatustieteen maisteri, tuntiopettaja,
Keskeiset samanaikaiset 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 valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

5 Nimitysvaliokunta

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

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

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

Valiokunta tekee edustajistolle 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:

- Tarja Nevalainen — nimitysvaliokunnan puheenjohtaja
- Tarmo Konstari — nimitysvaliokunnan varapuheenjohtaja
- Kalle Hankamäki — nimitysvaliokunnan jäsen
- Tarja Luoma — ”
- Lotta Ahola — ”
- Mika Kyrö — ”
- Erkki Mäntylä — ”

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 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
Kalle Hankamäki
s. 1968
Maatalousyrittäjä, Jämsä
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Päijänteen MHY; hallituksen jäsen, Keski-Suomen maataloustuottajain säätiö sr.; hallituksen puheenjohtaja ja Sisä-Suomen OP-liitto ry.; varapuheenjohtaja,
Pankin hallituksen jäsen 17.11.2010 alkaen, puheenjohtaja 11.12.2013 alkaen.

Varapuheenjohtaja
Tarja Luoma
s. 1962
Apteekkari, Jämsä
Keskeinen työkokemus: Lapinlahden Apteekki; proviisori 1987-1987, Niiralan Apteekki; proviisori 1988-1988, Jämsänkosken Apteekki: apteekkari 1988-2005, Keuruun 2. Haapamäen Apteekki; apteekkari 2005-2009, Mäntän 2. Vilppulan Apteekki; apteekkari 2009-2014, Jämsän 2. Jämsänkosken Apteekki, apteekkari 2014-.
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: FarmaFamily Oy; hallituksen jäsen 2010-.
Pankin hallituksen jäsen 29.11.2016 alkaen, varapuheenjohtaja 19.12.2018 alkaen.

Muut jäsenet:

Mika Jokela
s. 1970
Maanviljelijä, Jämsä
Keskeinen työkokemus: UPM; vuorokorjausmies 1987–2013, oma tila; maanviljelijä 2003–.
Pankin hallituksen jäsen 28.11.2018 alkaen.

Mika Järvinen
s. 1967
Insinööri/isännöitsijä/merkonomi
Hallituksen puheenjohtaja, isännöitsijä, Jämsä
Keskeinen työkokemus: Jämsän Stoppi Oy; toimitusjohtaja 1992–1998, Hämeen Autovaruste Oy; paikallispäällikkö 1998–2004, Akimtrannel Oy; hallituksen puheenjohtaja, isännöitsijä 2004–.
Pankin hallituksen jäsen 22.11.2017 alkaen.

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

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista

- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen 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 toimisuhde. 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:

- Kalle Hankamäki
- Mika Jokela
- Mika Järvinen
- Tarja Luoma

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 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 91 %.

Hallituksen jäsenet ovat osallistuneet kokouksiin seuraavasti
- Kalle Hankamäki 11 kertaa
- Mika Jokela 11 ”
- Mika Järvinen 9 ”
- Tarja Luoma 9 ”

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja
Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, 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:
Kyösti Myller
s. 1957
Merkonomi, MBA
Toimitusjohtaja, Jämsä
Keskeinen työkokemus: Savonlinnan Osuuspankki; pankinjohtaja 1994-1999, Savonlinnan OP-Kiinteistökeskus Oy; toimitusjohtaja 1999-2001, Korpilahden Osuuspankki; toimitusjohtaja 2002-2009, OP-Pohjola osk; osuuspankkien tarkastaja 2009-2012, Jämsän Seudun Osuuspankki; toimitusjohtaja 1.1.2013-.
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: OP Osuuskunta; hallintoneuvoston jäsen 2018-, OP Osuuskunta; hallintoneuvoston riskienhallintavaliokunnan asiantuntijajäsen 2019,
Keski-Suomen Kauppakamari; maakuntakillan jäsen 2013-.
Pankin hallituksen jäsen 1.1.2013 alkaen.

Toimitusjohtajan sijainen
Kari Kansanaho
s. 1974
tradenomi
yritysasiakasjohtaja
Keskeinen työkokemus: OP-Pohjola-ryhmä, eri tehtävissä 1999-2002, Jämsän Seudun Osuuspankki, rahoituspäällikkö 2002-2013, Jämsän Seudun Osuuspankki, yritysasiakasjohtaja 1.3.2013-
Johtoryhmän jäsen 1.3.2013 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.

Johtoryhmän kokoonpano:
Kyösti Myller
s. 1957
Merkonomi, MBA
Toimitusjohtaja

Kari Kansanaho
s. 1974
Tradenomi
Yritysasiakasjohtaja
Keskeinen työkokemus: OP Ryhmä; eri tehtävissä 1999-2002, Jämsän Seudun Osuuspankki, rahoituspäällikkö 2002-2013, yritysasiakasjohtaja 1.3.2013-.
Johtoryhmän jäsen 1.3.2013 alkaen.

Sarajärvi Mari
s. 1969
Oikeustieteen maisteri
Myyntijohtaja/pankkilakimies
Keskeinen työkokemus: Länsi-Suomen verotoimisto; verosihteeri 2001, Porin Seudun Osuuspankki; asiakkuuspäällikkö/palvelupäällikkö 2002-2006, Jämsän Seudun Osuuspankki; myyntijohtaja/pankkilakimies 2007-14.7.2019.
Johtoryhmän jäsen 1.3.2013-14.7.2019

Arja Röman
s. 1961
Merkonomi
Hallintojohtaja
Keskeinen työkokemus: Jämsän Seudun Osuuspankki; eri tehtävissä 1985-2013, hallintojohtaja 1.3.2013-31.7.2019.
Johtoryhmän jäsen 1.3.2013-31.7.2019.

Eveliina Nevala
s. 1983
Tradenomi
Asiakkuusjohtaja
Keskeinen työkokemus: Nordea; eri tehtävissä 2009-2017, OP Asiakaspalvelut Oy; tiimipäällikkö 2017-2019.
Johtoryhmän jäsen 1.10.2019 alkaen.

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus. Tilintarkastusyhteisö Moore Rewinet Oy on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Veikko Terho päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7 874,57 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 1 230,41 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 1 090,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 345 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 600,00 euroa.
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 240,00 euroa kokoukselta.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 240,00 euroa kokoukselta.
Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevassa selvityksessä.

11 Sisäpiirihallinto

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

12 Vastuullinen toiminta

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

13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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