

Selvitys Janakkalan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024

Sisälllys

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

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 Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2024 tilanteessa 93 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

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

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. 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 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:

Elo Joonas	Hämeenlinna
Hakamäki Petri	Turenki
Heikkinen Anne	Turenki
Hurri Kimmo	Turenki
Jaatinen Hannele	Janakkala
Jauhiainen Heikki	Turenki
Järvinen Antti	Turenki
Kallonen Martti	Turenki
Kostamo Jari	Espoo
Kosunen Seija	Hämeenlinna 14.3.2024 saakka
Kummola Tuula	Tervakoski
Kuossari Petri	Tervakoski 14.3.2024 alkaen
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-Pulkinen Enni	Tervakoski
Ojanen Marko	Turenki
Oksanen Rauno	Janakkala
Partanen Niko	Hämeenlinna
Penttilä Hanna-Leena	Hämeenkoski
Remula Ismo	Tampere
Ruuskanen Marko	Turenki

OP-Julkinen
4.3.2025

Saarinen Kari	Tervakoski
Saarinen Salla	Janakkala
Sokka Vesa	Hyvinkää
Suoranta Jukka	Parola
Tujula Jari-Pekka	Turenki
Uhlgren Jenni	Turenki
Ventola Anita	Tervakoski
Virtanen Erkki	Tervakoski
Virtanen Markku	Tervakoski

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Kimmo Jokela

s. 1962

Kasvatustieteiden maisteri

Luokanopettaja

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen, puheenjohtaja 2022 alkaen

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Varapäälouottamusmies

Ammattiosasto 186:n puheenjohtaja; Asunto Oy Turengintammen hallituksen puheenjohtaja

OP-Julkinen
4.3.2025

Helena Halinen

s. 1968

Agrologi AMK, fysio- ja ratsastusterapeutti SRT, YAMK Terveystieteiden edistäminen

Maa- ja metsätalousyrittäjä

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

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

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

Seija Kosunen (hallintoneuvoston jäsen 14.3.2024 alkaen)

s. 1977

Merkonomi, talous-, henkilöstö- ja palkkahallinnon erikoisammattitutkinnot, tradenomiopinnot meneillään

Talous- ja henkilöstöpäällikkö

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 2024 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: 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

Maaseutuasiainneuvottaja

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

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

Jaana Lamberg

s. 1970

Terveystieteiden opettaja, FM

Julkaisuasiainneuvottaja

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013–2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Sibelius-opiston kannatusyhdistys ry:n varapuheenjohtaja; Kirjoittajayhdistys Janaki ry:n rahastonhoitaja-sihtööri; Janakkalan Lasten ja Nuorten Musiikin Tuki ry:n puheenjohtaja; Vähikkälän maa- ja kotitalousseura ry:n sihteeri

OP-Julkinen
4.3.2025

Pasi Myllymaa
s. 1974
Koneteknikko
Työnjohtaja
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: 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 Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen
2017–2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lions Club Janakkala / Turenki hallituksen jäsen, jäsenjohtaja; Lions C-piirin 1. alueen 2. lohkon puheenjohtaja

Seija Puusaari
Hallintoneuvoston jäsen 14.3.2024 saakka

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

Mika Siivo
s. 1964
Sähköasentaja
Jälkikäsittelijä
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen
2017–2020
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Janakkalan palokuntien keskusyhdistys ry:n hallituksen jäsen

Esa Silvennoinen
s. 1968
Tradenomi
Yrittäjä
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen
2017–2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
4.3.2025

lida Tuomi
s. 1984
Yhteiskuntatieteiden maisteri, sosionomi AMK
Sosiaalityöntekijä
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017–2022
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 hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon, jos keskusyhteisön ohjeistus on lausunnon hankkimista edellyttänyt..,
- 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 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 Ryhmään 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 Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

OP-Julkinen
4.3.2025

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 83 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä 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 Leippijärvi, 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 2024.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Osuuspankin uusien 14.3.2024 rekisteröityjen sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen päättää hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto valitsi kokouksessaan 26.11.2024 hallituksen, jossa toimitusjohtaja ei ole jäsenenä. Toimitusjohtaja oli hallituksen jäsen 26.11.2024 asti. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen 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 hallitusta 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.

OP-Julkinen
4.3.2025

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Mervi Leipijärvi
s. 1972

Kauppätieteiden maisteri

Vice President, Chief Human Resources Officer

Kotipaikka: Janakkala

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

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Varapuheenjohtaja

Mika Seitsonen

s. 1966

DI, M.Sc.

Senior Cloud and Cybersecurity Advisor

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsen 2016 alkaen, varapuheenjohtaja 2021 alkaen

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Tervakosken opintotukisäätiön hallituksen jäsen, Rengon Yhteismetsän hoitokunnan jäsen

Jussi Joensuu

s. 1975

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

Maanviljelijä, yrittäjä

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsen 11/2021 alkaen

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Tilasiemen Oy:n hallituksen jäsen, Ituset Oy:n hallituksen puheenjohtaja

Satu Karisto

s. 1972

Diplomi-insinööri

Supply Chain Development Manager

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallituksen jäsen 2018 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Pasi Koskela

Hallituksen jäsen 26.11.2024 saakka

Anne Tapaila

s. 1966

Ekonomi

Työllisyysaluejohtaja

Kotipaikka: Lahti

OP-Julkinen
4.3.2025

Hallituksen jäsen 11/2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1999-11/2021, tarkastusvaliokunnan jäsen 2012-2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kirjoittajayhdistys Janaki ry:n puheenjohtaja

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 periaatteiden ja 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, riittävästä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä 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.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän 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 Ryhmään 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.

OP-Julkinen
4.3.2025

Kaikki hallituksen jäsenet ovat riippumattomia.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 89 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Jussi Joensuu	10/11 kokousta
Satu Karisto	11/11 kokousta
Pasi Koskela	6/10 kokousta
Mervi Leipijärvi	11/11 kokousta
Mika Seitsonen	10/11 kokousta
Anne Tapala	10/11 kokousta
Mikko Suutari	10/10 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 %. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyritysten hallitusten sukupuolijakaumatavoitetta koskevan laskentataulukon pyörityssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2024 hallintoneuvostossa oli miehiä 60 % ja naisia 40 % ja hallituksessa miehiä 57 % ja naisia 43 % 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.

OP-Julkinen
4.3.2025

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Mikko Suutari
s. 1973
Kauppatieteiden maisteri, Insinööri (AMK), eMBA
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

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab toimi vuodesta 2014 alkaen osuuspankin tilintarkastajana 14.3.2024 saakka ja KHT Markku Valli toimi vuodesta 2018 alkaen päävastuullisena tilintarkastajana 14.3.2024 saakka.

Tilikaudelle 1.1.–31.12.2024 valittiin 14.3.2024 tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy osuuspankin tilintarkastajaksi ja KHT Mikko Nieminen päävastuulliseksi tilintarkastajaksi.

Tilintarkastusyhteisöille on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7 761,12 euroa KPMG Oy Ab:lle ja 17 129,27 euroa PricewaterhouseCoopers Oy:lle
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

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 vuodelta 2024 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 1.240,00 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 384,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 675,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 295,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle on maksettu kokouspalkkiota 590,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 295,00 euroa kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille 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 Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2024.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2024 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattua hyvää hallintotapaa, läpinäkyvyyttä ja vastuullisen liiketoiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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