

Selvitys Janakkalan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta	9
6	Hallitus.....	10
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	133
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	133
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	144
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	144
11	Palkitseminen.....	144
12	Sisäpiirihallinto.....	155
13	Lähipiiriliiketoimet.....	155
14	Vastuullinen toiminta.....	155
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	15

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 kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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 voi hallitusta kuultuaan valita myös toimitusjohtajan sijaisen.

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:

Elo Joonas	Hämeenlinna	5.4.2022 alkaen
Hakamäki Petri	Turenki	
Heikkinen Anne	Turenki	
Hurri Kimmo	Turenki	
Jaatinen Hannele	Janakkala	
Jauhiainen Heikki	Turenki	
Järvinen Antti	Turenki	5.4.2022 alkaen
Kallonen Martti	Turenki	
Keijälä Markku	Janakkala	19.11.2022 saakka
Kostamo Jari	Espoo	
Kummola Tuula	Tervakoski	5.4.2022 alkaen
Kuotola Jenni	Janakkala	
Kupiainen Tero	Janakkala	
Laivola Ari	Hämeenlinna	
Lamberg Kirsi	Turenki	
Löyttyniemi Ilkka	Turenki	
Löyttyniemi Paavo	Turenki	
Löytynoja Reijo	Tervakoski	
Mäkinen Jouko	Turenki	
Mäkinen Kari	Lappeenranta	
Nurmi Eini	Harviala	
Nurminen-Pulkkinen Enni	Tervakoski	
Ojanen Marko	Turenki	
Oksanen Rauno	Janakkala	
Partanen Niko	Hämeenlinna	
Penttilä Hanna-Leena	Hämeenkoski	
Remula Ismo	Tampere	
Ruokangas Juha	Harviala	5.4.2022 saakka
Ruuskanen Marko	Turenki	

OP-Julkinen
7.3.2023

Saarinen Kari	Tervakoski
Saarinen Salla	Janakkala
Silvennoinen Esa	Turenki 5.4.2022 saakka
Sokka Vesa	Hyvinkää
Suoranta Jukka	Parola 19.11.2022 alkaen
Tujula Jari-Pekka	Turenki
Tuomi Iida	Turenki 5.4.2022 saakka
Uhlgren Jenni	Turenki
Ventola Anita	Tervakoski
Virtanen Erkki	Tervakoski
Virtanen Markku	Tervakoski

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja 5.4.2022 saakka

Tarja Salkojärvi

s. 1955

Lääketieteen lisensiaatti

Työterveyshuollon erikoislääkäri

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2012 – 2016, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2016–5.4.2022

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2003–2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Puheenjohtaja 18.8.2022 alkaen

Kimmo Jokela

s. 1962

Kasvatustieteiden maisteri

Luokanopettaja

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen, puheenjohtaja 18.8.2022 alkaen

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Janakkalan kunnan työsuojeluvaltuutettu, Asunto Oy Mäntypoukama hallituksen puheenjohtaja, Harvialan osakaskunta, hoitokunnan jäsen

OP-Julkinen
7.3.2023

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: -

Pirjo Alijärvi

s. 1970

Liiketalouden ylempi AMK (MBA)

Viestintäpäällikkö

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2010-2012 ja 2014 -5.4.2022

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2007-2010

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Janakkalan kunnanvaltuutettu, Janakkalan kunnanhallituksen puheenjohtaja, Janakkalan Sosialidemokraatit ry:n johtokunnan jäsen, Kiertokapula Oy:n hallituksen jäsen, Kanta-Hämeen hyvinvointialue, aluevaltuutettu, Opineo Oy:n hallituksen varajäsen

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: Varapääluottamusmies

Ammattiosasto 186:n puheenjohtaja, Asunto Oy Turengintammen hallituksen puheenjohtaja

Helena Halinen

s. 1968

Agrologi AMK, fysio- ja ratsastusterapeutti SRT

Maatalousyrittäjä

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 Hevosveroston puheenjohtaja

Jaana Kivistö

s. 1961

Lähihoitaja, vankeinhoidon perustutkinto, päihde- ja mielenterveystyön erikoisammattitutkinto ja kunnallisen osakeyhtiön hallitusosaaja

Ohjaaja

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2007-

OP-Julkinen
7.3.2023

2014

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

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

Jaana Lamberg

s. 1970

Terveystenhoitaja, FM

Julkaisusuunnittelija

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

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

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

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, Janakkalan Sotaveteraanit ry:n hallituksen jäsen, rahastonhoitaja, Lions C-piirin 1. alueen 2. lohkon puheenjohtaja

Seija Puusaari

s. 1969

Sairaanhoidtaja (AMK) diakonissa

Vanhustyön diakonissa

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2011-2015

OP-Julkinen
7.3.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Hämeenlinnan sisälähetys ry:n hallituksen jäsen, Janakkalan seurakunnan kirkkovaltuuston puheenjohtaja 2019-2022

Leena Rautio

s. 1962

Parturi-kampaaja

Parturi-kampaajayrittäjä

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2007-2016

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Juha Ruokangas

s. 1972

Soitinrakentajamestari

Yrittäjä

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 5.4.2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Ruokangas Guitars Oy:n hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja, European Guitar Builders Association: Vice President

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 5.4.2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Iida Tuomi

s. 1984

Yhteiskuntatieteiden maisteri, sosionomi AMK

Sosiaalityöntekijä

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 5.4.2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
7.3.2023

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 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 työpöytäkirjan.

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

OP-Julkinen
7.3.2023

Tarja Salkojärvi, hallintoneuvoston puheenjohtaja 5.4.2022 saakka
Kimmo Jokela, hallintoneuvoston puheenjohtaja 18.8.2022 alkaen
Jyrki Jaakonsaari, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Mervi Leipijärvi, hallituksen puheenjohtaja
Mika Seitsonen, hallituksen varapuheenjohtaja
Paavo Löyttyniemi, edustajiston jäsen
Kari Saarinen, edustajiston jäsen
Salla Saarinen, edustajiston jäsen
Jenni Uhlgren, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 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 tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Mervi Leipijärvi
s. 1972

Kauppätieteiden maisteri
VP, CHRO

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsen vuodesta 2014 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 2015–2021, hallituksen puheenjohtaja 12/2021 alkaen

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Varapuheenjohtaja

Mika Seitsonen
s. 1966

DI, M.Sc.

Johtava konsultti

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsen 2016 alkaen, varapuheenjohtaja 12/2021 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

OP-Julkinen
7.3.2023

Jussi Joensuu

s. 1975

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

Maanviljelijä, yrittäjä, johtava tutkija

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsen 11/2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen

2012 – 3/2021, 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

Global Process Owner

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallituksen jäsen 2018 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Pasi Koskela

s. 1970

Talonrakennusinsinööri

Toimitusjohtaja, yrittäjä

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsen 11/2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Helsingin Maanrakentajat Oy, hallituksen jäsen; Kiinteistö Oy Hämeenlinnan Kantolankatu 10, hallituksen puheenjohtaja; Salaojitus & Tarvike Oy, hallituksen jäsen; Terravia Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen

Anne Tapaila

s. 1966

Ekonomi

Työllisyyspäällikkö

Kotipaikka: Hollola

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

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, 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

OP-Julkinen
7.3.2023

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, 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 toimisuuhde. 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.

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

Kaikki hallituksen jäsenet, toimitusjohtajaa lukuun ottamatta ovat riippumattomia.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 95,8 %.

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 hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 60 % ja naisia 40 % ja hallituksessa miehiä 57 % ja naisia 43 %.

8 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. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

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

OP-Julkinen
7.3.2023

Toimitusjohtaja Mikko Suutari

Pankinjohtaja Juha-Pekka Arkkila, vastuualue: henkilöasiakkaiden rahoitus- ja asuntopalvelut

Asiantuntija johtaja Tarja Mikkola, vastuualue: lakipalvelut sekä maa- ja metsäsektori

Yritysmyyntijohtaja Arho Saarela, vastuualue: yritysasiakasliiketoiminta

Myyntijohtaja Nina Savonen, vastuualue: varallisuudenhoitopalvelut sekä päivittäispalvelut

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2014 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Markku Valli päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 17.739,29 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 hallintoneuvoston 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 1.185 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 365 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 645 euroa

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 282 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 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.