

Selvitys Järvi-Hämeen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024

Sisälllys

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

OP-Julkinen
21.3.2025

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 metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukyiset 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 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
21.3.2025

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2024 – 31.12.2024 aikana Järvi-Hämeen Osuuspankin ja edustajiston kokous hyväksyi Koitin-Pertunmaan Osuuspankin sulautumisen Järvi-Hämeen Osuuspankkiin. Koitin-Pertunmaan osuuskunnan kokous hyväksyi Koitin-Pertunmaan Osuuspankin sulautumisen Järvi-Hämeen Osuuspankkiin 15.1.2025. Sulautumisen suunniteltu täytäntöönpanopäivä on 1.8.2025.

4 Edustajisto kokous

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:

Asikkalan vaaliipiiri:

Ahola Liisa

Jussila Ahti

Kangas Miia

Kivistö Petteri

Kolsi Sari

Koskinen Minna

Luostarinen Eino

Manninen Petri

Nieminen Juri

Pastila Marko

OP-Julkinen
21.3.2025

Pulkkinen Petteri

Pykälistö Juuso

Seppälä Mia

Siltala Juha

Tapionsalo Juha-Pekka

Ylä-Hemmilä Veikko

Hartolan vaalipiiri:

Koskela Päivi

Kuisma Heikki

Kuisma Juho

Lång Reijo

Merinen Heini

Salonen Mika

Kuhmoisten vaalipiiri:

Järvinen Lilja

Launonen Tuire

Paajanen Kari

Ruokola Seija

Unnaslahti Seppo

Sysmän vaalipiiri:

Hopeasaari Juho

Järvinen Tanja

Kuurne Heikki

Lehtinen Janne

Palvalin Terttu

Pylkkänen Heli

Sokka Sirkka-Liisa

Streng Virpi

OP-Julkinen
21.3.2025

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 20 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Haapanen Petri, rehtori (2024-2027)	Asikkala
Varapuheenjohtaja Virtanen Markku, yksikönpäällikkö (2022-2025)	Sysmä
Muut jäsenet	
Christie Laura, toimitusjohtaja, (2024-2026) 12.3.2024 alkaen	Espoo
Heino-Toivonen Birgitta, yrittäjä (2024-2027)	Padasjoki
Heinonen Jukka, metsäasiantuntija (2021-2024) 12.3.2024 saakka.	Kuhmoinen
Jaakkola Antti, diplomi-insinööri (2022-2025)	Espoo
Koivulahti Heidi, yhtiölakimies (2024-2027) 12.3.2024 alkaen	Espoo
Kurtelius Jani, diplomi-insinööri (2024-2027)	Asikkala
Kämpjärvi Kati, geneetikko (2023-2026)	Asikkala
Lemminki Riikka-Maria, toimitusjohtaja (2022-2025)	Sysmä
Liehu Antti, diplomi-insinööri (2022-2025)	Hollola
Luukkanen Sanna, hallintojohtaja (2023-2026) 27.11.2024 saakka	Kuhmoinen
Pihamaa Janne, yrittäjä (2022-2025)	Asikkala
Rantahakala Lilli, hammaslääkäri (2023-2026) 6.2.2024 saakka	Sysmä
Saaristenperä Joni, rakennusinsinööri (2021-2024)	Sysmä
Saloheimo Sarita, yrittäjä (2022-2025)	Asikkala
Salonen Jussi, yrittäjä (2023-2026)	Padasjoki
Suntiola Olli, asiantuntija (2024-2027)	Asikkala
Taavila Harri, yrittäjä (2022-2025)	Asikkala
Toivonen Tuuli, sairaanhoitaja (2022-2025)	Sysmä
Tuomivirta Sanni, yrittäjä (2023-2026)	Hartola
Virkki Leena, toimitusjohtaja (2024-2027)	Jyväskylä
Virtanen Maritta, taksiryrittäjä (2021-2024) 12.3.2024 saakka.	Hartola
Ärling Satu, hotellipäällikkö (2024-2027)	Sysmä

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

OP-Julkinen
21.3.2025

- 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 toimintakertomuksesta
- 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 x alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 85 prosenttia.

6 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 kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päätävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

OP - Julkinen
21.3.2025

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Haapanen Petri	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Virtanen Markku	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Ruoppi Mikko	hallituksen puheenjohtaja
Yrjölä Ari	hallituksen varapuheenjohtaja 27.11.2024 saakka
Kaila Hannu	hallituksen varapuheenjohtaja 18.12.2024 alkaen
Hopeasaari Juho	edustajiston valitsema
Koskela Päivi	edustajiston valitsema
Paajanen Kari	edustajiston valitsema
Pastila Marko	edustajiston valitsema

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2024.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on neljä-seitsemän hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Osuuspankin uusien 24.10.2024 rekisteröityjen sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen päättää hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto valitsi kokouksessaan 27.11.2024 hallituksen, jossa toimitusjohtaja ei ole jäsenenä. Toimitusjohtaja oli hallituksen jäsen 27.11.2024 asti. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 10. 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 hallitusta valvontatehtävien 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

Ruoppi Mikko
s.1975

varastonhoitaja, HHJ, HHJ-PJ, Hartola

Järvi-Hämeen Osuuspankki, hallituksen puheenjohtaja 7.12.2022 alkaen, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2015-2022, Hartolan Osuuspankki, hallituksen puheenjohtajana 2005-2015. Etelä-Suomen Op-liitto, hallituksen jäsen 2013-2019. Keskeinen työkokemus: Puolustusvoimat, räjähdetarastonhoitaja 1.6.2008 alkaen. Keskeiset luottamustoimet: Hartolan kunnanvaltuuston jäsen 2005 alkaen, Hartolan kunnanvaltuuston puheenjohtaja 2013-2017, Hartolan sivistys- ja hyvinvointilautakunnan puheenjohtaja 2017-2021, Hartolan kunnanvaltuuston 1. varapuheenjohtaja 2021 alkaen. Käräjäoikeuden lautamies 2017 alkaen.

Varapuheenjohtaja

Yrjölä Ari 27.11.2024 saakka.

s. 1965
agrologi, Asikkala

OP-Julkinen
21.3.2025

Järvi-Hämeen Osuuspankin hallitus 2017-27.11.2024, Etelä-Päijänteen Osuuspankin hallitus 2012-2015.

Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja / yrittäjä 1984-

Keskeiset luottamustoimet: Juotavan Hyvä ry hallituksen jäsen

Kaila Hannu 18.12.2024 alkaen

s. 1975

maatalousteknikko, maatalouskoneasentaja, maatalousyrittäjä, Asikkala

Järvi-Hämeen Osuuspankin hallitus 2020-, Järvi-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvosto 2019-2020, Kalkkisten Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2018-2019, Kalkkisten Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013-2018

Keskeinen työkokemus: Maatalousyrittäjänä vuodesta 1997 lähtien.

Keskeiset luottamustehtävät: Osuuskunta Tuottajain Maidon edustajisto 2017 -, MTK-Asikkala johtokunta 2010-

Muut jäsenet

Luukkanen Sanna 27.11.2024 alkaen

s. 1976

Hallintotieteiden maisteri, Kuhmoinen

Järvi-Hämeen Osuuspankki, hallituksen jäsen 27.11.2024 alkaen, hallintoneuvoston jäsen 2023-27.11.2024, Järvi-Hämeen Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2023.

Keskeinen työkokemus: Hallintojohtaja, Kuhmoisten kunta 26.11.2006-, va. kunnanjohtajan tehtävät, Kuhmoisten kunta, ajanjaksoilla 1.4-20.5.2007, 15.1.2018-31.3.2019, 7.6-10.10.2021. Keskeiset luottamustehtävät: Kuhmoisten Verkkopalvelut Oy, hallituksen varajäsen 2016-, Kuhmoisten kunnan vuokrakiinteistöt Oy, hallituksen varajäsen 2024-, Työvalmennussäätiö Avitus sr., hallituksen varajäsen 2024-.

Peltola Kalle

s. 1976

MMM, toimitusjohtaja, Espoo

Järvi-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 7.12.2022 alkaen. Järvi-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021-2022. Keskeinen työkokemus: Niemipalvelut Oy:n toimitusjohtaja 1/2024 alkaen, HopLop Oy toimitusjohtaja 2019-2023. Finnkinno Oy kaupallinen johtaja 9/2012-8/2019. Keskeiset luottamustehtävät: Savonlinnan oopperajuhlat, hallituksen jäsen 2019, varapuheenjohtaja 2022

Stjernvall Tiina

s. 1980

maatilamatkailuyrittäjä, kauppatieteiden maisteri, HHJ, Sysmä

Järvi-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 8.12.2021 alkaen.

Järvi-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2019 -8.12.2021, Järvi-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015-2019, Sysmän Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2013-2015, Sysmän Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-2013.

Keskeinen työkokemus: Maatilamatkailuyrittäjänä vuodesta 2013 lähtien. Controller 2007-2013. Taloushallinnon assistentti 2004-2007. Lisäksi mm. useita pankin työtehtäviä vuosien 2000 ja 2003 välillä.

Keskeiset luottamustehtävät: MLL, Sysmän paikallisyhdistyksen hallituksen jäsen 2010-2022, Sysmän Voimistelijat hallituksen jäsen 2023-

OP-Julkinen
21.3.2025

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 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 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.

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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Kaikki jäsenet paitsi toimitusjohtaja ovat riippumattomia. Toimitusjohtaja ei voi olla riippumaton jäsen, koska hän on pankin palveluksessa.

OP-Julkinen
21.3.2025

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana kymmenen kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Ruoppi Mikko	10/10
Kaila Hannu	10/10
Luukkanen Sanna	1/1
Peltola Kalle	9/10
Sarhema Teemu	10/10
Stejrnvall Tiina	9/10
Yrjölä Ari	9/9

8 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 pörssiyhtiöiden 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.

Vuoden 2024 lopussa hallintoneuvostossa oli miehiä 47 % ja naisia 53 % ja hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40 %.

9 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
21.3.2025

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Sarhema Teemu

s. 1980. KTM, tradenomi, eMBA, hhj, Asikkala, Järvi-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 1.1.2017-27.11.2024.

Järvi-Hämeen Osuuspankin toimitusjohtaja 1.1.2017 alkaen, 2010-2017 Kuhmoisten Osuuspankin

toimitusjohtaja, 2005-2010 Sysmän Säästöpankin konttorinjohtaja. 2017 alkaen OP Koti Järvi-Häme Oy LKV:n toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen. OP Osuuskunta hallintoneuvoston jäsen 2021-

Jos hallintoneuvosto on nimittänyt toimitusjohtajan sijaisen, ilmoitetaan vastaavat tiedot myös toimitusjohtajan sijaisesta.

Virta Milla

s. 1981. Tradenomi. Lahti, Järvi-Hämeen Osuuspankin myyntijohtaja vuodesta 2019. Toimitusjohtajan sijainen 8.12.2021 alkaen.

Asiakasliiketoiminnan ohjausryhmä 31.10.2024 saakka

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 asiakasliiketoiminnan ohjausryhmän kokoonpanon.

Sarhema Teemu, 1980, toimitusjohtaja, 2017-

Virta Milla, 1981, myyntijohtaja, 2019-

Karvinen Sirkku-Maaria, 1979, rahoitusjohtaja 12/2021-31.7.2024, (tehtäväkierrossa 1.9.2023 alkaen)

Pettersson Mirkkaliina, 1987, riskienhallintapäällikkö 6/2021-31.10.2024 saakka.

Johtoryhmä 1.11.2024 alkaen

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.

Sarhema Teemu, 1980, toimitusjohtaja, 2017-

Tapionsalo Kimmo, 1963, riskienhallintajohtaja, 2024-

Virta Milla, 1981, myyntijohtaja, 2019-

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2024 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Mikko Nieminen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

OP-Julkinen
21.3.2025

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 17 500 euroa
- 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.

11 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvien osin vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1350 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 780 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 310 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 soveltuvien osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2024.

13 Sisäpiirihallinto

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

14 Lähipiiriliiketoimet

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

15 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.

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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