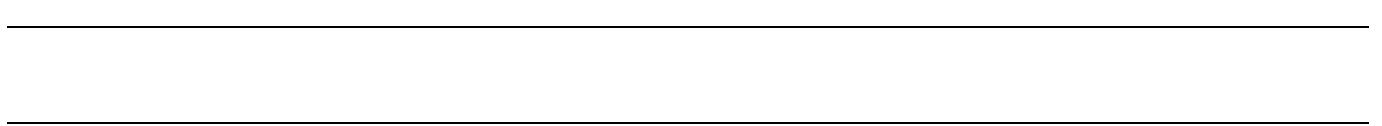


Selvitys Hämeen Osuusspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024



Sisällysluettelo

1	Sovellettava säädteyty.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta.....	12
7	Hallitus.....	13
8	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	16
9	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	16
10	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	17
11	Taloudellinen raportointiprosessi.....	18
12	Palkitseminen.....	18
13	Sisäpiirihallinto.....	18
14	Lähipiiriliiketoimet	18
15	Vastuullinen toiminta.....	19
16	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pitä.....	19

1 Sovellettava säädely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuusspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuusspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuusspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuusspankin säännöt ovat saatavilla osuusspankin verkkosivulla www.op.fi.

Osuusspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsääädännön ja sen nojalla annetun alemman astielen säädelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa säädelyä, viranomaisohjeita, osuusspankin 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 koko-naisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yritysasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyikaiset 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 tarkoitettulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määräällä, 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 maksuwyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösaltaa 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 säätöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

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

Merkittävimpäi edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- säätöjen 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:

Entisen Etelä-Hämeen Osuuspankin valitut jäsenet vaalipiireittäin:

Asiakkuuskonttori Hämeenlinna tai Hattula

Antti Ahonen	Hämeenlinna
Marco Björkskog	Hattula
Matti Hämäläinen	Parola
Eila Ilmen-Punkari	Iittala
Tuomo Iltanen	Hämeenlinna
Karoliina Kauhanen	Hämeenlinna
Aarne Kauranen	Hämeenlinna
Johannes Koskinen	Hämeenlinna
Sanna Kuisma	Hämeenlinna
Jari Kulmala	Hämeenlinna alkaen 9.1.2024
Jouko Kuusinen	Hämeenlinna
Helena Lehkonen	Hämeenlinna
Juhani Lehto	Hämeenlinna
Kirsi Lehto	Hämeenlinna
Henri Lindholm	Iittala päättynyt 2.1.2024
Sampo Liusjärvi	Hämeenlinna
Elise Oikari	Hattula päättynyt 2.1.2024
Kirsi Ojansuu-Kaunisto	Hämeenlinna
Heikki Pajuoja	Parola
Ville Puotila	Hattula
Jyrki Rohamo	Hämeenlinna alkaen 8.1.2024
Petri Rolig	Hämeenlinna päättynyt 2.1.2024
Mikko Sabel	Hattula
Päivi Sieppi	Hämeenlinna

Sasu Sihvo	littala
Tuija Tunturi	Hämeenlinna
Satu Turtainen	Hämeenlinna
Mikko Vahlman	Katinala
	alkaen 8.1.2024

Asiakkuuskonttori Riihimäki tai Loppi

Jarno Hatakka	Loppi
Jonas Jansson	Hausjärvi
Ulla Jauhainen	Riihimäki
Riitta Joutsi-Hänninen	Loppi
Pentti Katila	Riihimäki
Petri Kerava	Loppi
Jorma Kilpiäinen	Loppi
Seppo Kuparinen	Launonen
Kari Masalin	Hikiä
Markku Metsänen	Läyläinen
Tuija Määttä	Riihimäki
Aino Närkki	Riihimäki
Markku Sorsa	Riihimäki
Kari Vilkman	Riihimäki
Tiina Yrjö-Koskinen	Riihimäki

Entisen Päijät-Hämeen Osuuspankin valitut jäsenet vaalipiireittäin:

Nimi	Kotipaikka
------	------------

Jäsenalue 01 Heinola

Pekka Kantanen	Heinola
Jari Leino	Heinola
Mikko Rautkoski	Paaso
Kaj Sundberg	Heinola
Heli Turve	Heinola kk
Niina Varjo	Heinola

Jäsenalue 02 Hollola

Laura-Maria Kemppi	Hollola
Pentti Lampi	Hollola
Mika Lampola	Hämeenkoski
Leena-Kaisa Lehti	Hollola
Miikka Lönnqvist	Hollola
Aki Markkola	Hämeenkoski
Lasse Peltonen	Hollola
Satu Ruusunen	Hämeenkoski

Jäsenalue 03 Iitti

Jari Holmström	Iitti
Antti Kankkunen	Iitti
Pia Karjalainen	Sääskjärvi

Jäsenalue 04 Lahti

Johanna Aitamurto	Lahti
Jussi Anttila	Nastola
Anton Floor	Lahti
Juha-Pekka Forsman	Lahti
Marko Hahl	Lahti
Risto Halsti	Lahti
Timo Huttunen	Kalliola
Satu Jaatinen	Kurhila
Julia Kangasaho	Orimattila
Risto Kanninen	Uusikylä
Pasi Karjalainen	Lahti
Maaria Knuutila	Lahti
Eija Lyttinen	Lahti
Salla Majaniemi	Nastola
Jarkko Niemi	Hollola
Marja-Liisa Nieminen	Lahti
Veikko Pelliniemi	Lahti
Terttu Pohjolainen	Lahti
Jaana Pollari	Lahti
Katri Ranta	Lahti
Sami Reinikka	Nastola
Johanna Silen	Hollola
Niina Sipilä	Kukkila
Lea Smolander	Lahti
Juha Ulmanen	Lahti
Piia Uotinen	Lahti
Merja Vahter	Lahti
Ahti Vappula	Villähde
Anneli Viinikka	Lahti

alkaen 8.1.2024

päättynyt 2.1.2024

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Ulla Appelroth
s. 1983
KM
Luokanopettaja
Kotipaikka: Hämeenlinna
Hallintoneuvoston jäsen 3/2016-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Etelä-Hämeen Osuuspankin edustajiston jäsen 1/2014-3/2016
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Hämeenlinna-Vanajan seurakunnan kirkkovaaltuiston jäsen 2011-

Kyösti Arovuori
s. 1979
MMT

Yrittäjä
Kotipaikka: Hausjärvi
Hallintoneuvoston puheenjohtaja 1/2024->
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
OP Etelä-Häme hallituksen jäsen 11/2018-12/2023
OP Etelä-Häme hallintoneuvoston puheenjohtaja 11/2016-11/2018
OP Etelä-Häme nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 11/2016-11/2018
OP Etelä-Häme hallintoneuvoston jäsen 1/2014- 11/2018
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Vilja Tavastian osuuskunta, hallituksen jäsen 11/2024-
Riihimäen Seudun Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 4/2012-12/2013
Riihimäen Seudun Osuuspankki tarkastusvaliokunnan jäsen 11/2012-12/2013
Riihimäen Seudun Osuuspankki edustajiston jäsen 10/2007-4/2012
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
REINU econ Oy:n hallituksen jäsen 2020-
Hausjärven kunnan kunnanvaltuiston jäsen 2009-
Hausjärven kunnan kunnanhallituksen puheenjohtaja 2023-

Antti Finskas
s. 1961
Maatilatekninen koulutus
Maanviljelijä
Kotipaikka: Iitti
Hallintoneuvoston jäsen 1/2024-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Päijät-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021-12/2023

Noora Emilia Häyhä
s. 1985
Yhteiskuntatieteiden maisteri
Palvelupäällikkö
Kotipaikka: Lahti
Hallintoneuvoston jäsen 1/2024-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Päijät-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021-12/2023

Mika Kari
s. 1967
Yhteisöpedagogi
Kansanedustaja
Kotipaikka: Lahti
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja alkaen 1/2024-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Päijät-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2011-2023 ja
hallintoneuvoston jäsen 2010-2011
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Päijät-Hämeen aluevaltuutettu, valtuoston puheenjohtaja 2022-
Lahti Energia Oy, hallituksen varapuheenjohtaja
Sitra, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Eduskunnassa useita entisiä ja nykyisiä eri valiokuntien jäsenyyksiä
Palkansaajasäätiö, hallituksen jäsen
Maanpuolustuksen kannatussäätiön hallituksen jäsen
Lahden kaupunginvaltuoston jäsen 2005-

Pekka Komu

s. 1982

Yhteiskuntatieteiden ylioppilas

Liiketoimintakehittäjä

Kotipaikka: Lahti

Hallintoneuvoston jäsen 01/2024

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Päijät-Hämeen hallintoneuvoston jäsen 2013-2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Euroopan alueiden komitean jäsen 2024-

Päijät-Hämeen hyvinvointialuevaltuutettu 2022 –

Päijät-Hämeen maakuntahallituksen puheenjohtaja 2021-

Lahden kaupunginvaltuuston 3. varapuheenjohtaja 2021 –

Lahden kaupunginvaltuutettu 2008-

Kestävä Lahti säätiön sr. hallituksen jäsen 2019-

Katleena Kortesuo

s. 1975

FM

Yrittäjä, kouluttaja, tietokirjailija

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 4/2021- ja hallintoneuvoston valmistelujakson jäsen 11/2021-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Etelä-Hämeen Osuusspankin nimitysvaliokunnan jäsen 1/2018-4/2021

ja edustajiston jäsen 12/2017-4/2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Tussitaikurit Oy:n hallituksen jäsen 2024-

Katleena Kortesuo Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2011-

Mika Lampola

s. 1971

AMK insinööri

Sähkö-automaatio

Kotipaikka: Hämeenkoski

Hallintoneuvoston jäsen 2024-

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä:

Päijät-Hämeen Osuusspankin edustajiston jäsen 2017-2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Hollolan kunnanhallituksen puheenjohtaja 2023-

Padasjoen Energia Oy, hallituksen jäsen 2024-

Kymenlaakson Sähkö Oy, hallituksen jäsen 2017-

Marko Latvanen

s. 1969

Yo-merkonomi

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Heinola

Hallintoneuvoston jäsen 01/2024-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Päijät-Hämeen Osuusspankin hallintoneuvoston jäsen 2021-2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Seuramedia Oy, hallituksen puheenjohtaja 2024 –

Heinolan seurakunta: valtuoston ja kirkkoneuvoston jäsen 2023 –

Kiinteistö Oy Katinkullan Rantahovi, hallituksen jäsen 2022-

Jalemala Oy, hallituksen pj 2021-

Kiinteistö Oy HC Villas Himos II, hallituksen jäsen 2017-
TÄHTI-INVEST OY, hallituksen jäsen 2013-
Macala Oy, hallituksen pj 2007-
Jyrängön Liikekeskus Oy, hallituksen jäsen 2002-
Kiinteistö Oy Nastolan Kuusiaho, hallituksen jäsen 2001-
Majula Oy, hallituksen jäsen 1993-

Teija Lehto
s. 1964
FM
Lehtori
Kotipaikka: Loppi
Hallintoneuvoston jäsen 01/2024-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Etelä-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2015-12/2023
Etelä-Hämeen Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 1/2014-10/2015
Lopen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 12/2008-12/2013
hallituksen jäsen 11/2005-12/2008 ja hallintoneuvoston jäsen 4/2004-11/2005

Jyrki Leppälä
s. 1968
Yo
Yrittäjä
Kotipaikka: Hyvinkää
Hallintoneuvoston jäsen 4/2021-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Trans Farm Oy hallitus/toimitusjohtaja
Vilja Tavastia osuuskunnan, hallituksen jäsen
Terramedia Oy, hallituksen puheenjohtaja 2014-
Fokus Media Finland Oy, hallituksen jäsen 1/2023

Henri Lindholm
s. 1978
Tradenumi
Yrittäjä
Kotipaikka: Hämeenlinna
Hallintoneuvoston jäsen 2024-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Etelä-Hämeen Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2023

Ari-Pekka Miettinen
s. 1964
Lastentarhanopettaja
Varhaiskasvatuksen opettaja
Kotipaikka: Riihimäki
Hallintoneuvoston jäsen 4/2022-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Etelä-Hämeen Osuuspankin edustajiston jäsen 1/2014-4/2022
Riihimäen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 10/2007-12/2013

Anne Mikkanen
s. 1966

Filosofian maisteri
Hankejohtaja, metsätalouden alkutuottaja
Kotipaikka: Lahti
Hallintoneuvoston jäsen 1/2024-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Päijät-Hämeen Osuusspankin hallintoneuvoston jäsen 2014-12/2023
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Lahden seurakuntien yhteinen kirkkovaltuusto, varajäsen 2022-
Päijät-Hämeen poliisilaitoksen neuvottelukunnan, varajäsen 2021-
Rakennus- ja ympäristölupalaatukunta Lahden kaupunki, varajäsen 2021-

Elise Oikari
s. 1987
Kasvatustieteen maisteri
Luokanopettaja
Kotipaikka: Hattula
Hallintoneuvoston jäsen 2024-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Etelä-Hämeen Osuusspankin edustajiston jäsen 2017-2024
Hallintoneuvoston jäsen 2024 alkaen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Kanta-Hämeen hyvinvointialueen tarkastuslautakunnan jäsen ja
vara-aluevaltuutettu 2022-

Ulla Ristkari-Ryynänen
s. 1987
Bachelor's degree, Marketing
CMO
Kotipaikka: Hollola
Hallintoneuvoston jäsen 1/2024-
Valmistelujaoksen jäsen 2024
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Päijät-Hämeen Osuusspankin edustajiston jäsen 2017-2023 ja
hallintoneuvoston jäsen 2023-12/2023
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Hallituksen jäsen ja/tai puheenjohtaja seuraavissa yrityksissä:
Moneypenny Oy 2024-
Kuuki Visuals oy 2022-
Moneypenny Hollola Worldwide oy 2019-
TTU Conselteng oy 2019-
Kuuki Marketing Lab oy 2017-

Petri Rolig
s. 1963
DI
Liiketoimintayksikön johtaja, Sako
Kotipaikka: Hämeenlinna
Hallintoneuvoston jäsen 1/2024 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Etelä-Hämeen Osuusspankin edustajiston jäsen 4/2022-1/2024

Niina Sipilä
s. 1982

Tradennomi YAMK
Asiakasvastaava
Kotipaikka: Hollola
Hallintoneuvoston jäsen 1/2024 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Päijät-Hämeen Osuusspankin edustajisto 2017-2024

Anu Talja
s. 1976
Tradennomi (YAMK)
Yrittäjä
Kotipaikka: Riihimäki
Hallintoneuvoston jäsen 3/2016-
Hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 11/2019-12/2023
Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 11/2016-11/2019
Nimitysvaliokunnan jäsen 1/2014-3/2016
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Etelä-Hämeen Osuusspankin edustajiston jäsen 1/2014-3/2016
Riihimäen Seudun Osuusspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2012-12/2013 ja
edustajiston jäsen 4/2011-4/2012
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Lasiliiri Oy:n hallituksen jäsen 2004-
Arctic Kiinteistöt Oy:n hallituksen jäsen 2005-

Raisa Valve
s. 1969
Filosofian tohtori
Johtava ravitsemusterapeutti
Kotipaikka: Lahti
Hallintoneuvoston jäsen 01/2024-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Päijät-Hämeen Osuusspankin hallintoneuvoston jäsen 2021-12/2023,
edustajiston jäsen 2017-2021 ja nimitysvaliokunnan jäsen 2018- 2020

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuusspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallituksen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallituksen
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuusspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon, jos keskusyhteisön ohjeistus on lausunnon hankkimista edellyttänyt...
- vahvistaa osuusspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakerämuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sillle työjärjestyksen.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Osuusspankin säännöissä on rajoitettu hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon tehtävässä oloikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuusspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö tai jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuusspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuusspankin sääntöjen mukaan osuusspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan likeyrityksen 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 kokouksiin kolme kertaa ja seminaariin yhden kerran. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaalaan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Lisäksi vaalivuonna nimitysvaliokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen edustajiston jäsenten lukuunmukaan 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 päättävän edustajiston kokouksen päätyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päätyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Essi Alaluukas, hallituksen puheenjohtaja
Kyösti Arovuori, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Riitta Joutsi-Hänninen, edustajiston jäsen
Mika Kari, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Pia Karjalainen, edustajiston jäsen
Johannes Koskinen, edustajiston jäsen
Jussi Savola, hallituksen varapuheenjohtaja
Ahti Vappula, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2024.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on kuusi hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Osuusspankin uusien 31.12.2023 rekisteröityjen säätöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen päättää hallintoneuvosto. OP Hämeen hallintoneuvosto valitsi kokouksessaan 3.1.2024 hallituksen, jossa toimitusjohtaja ei ole jäsenenä. Toimitusjohtaja oli hallituksen jäsen 3.1.2024 asti. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 9. 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 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

Essi Alaluukas
s. 1975
Filosofian maisteri
Asiakkuusjohtaja
Kotipaikka: Hollola
Hallituksen varapuheenjohtaja 11/2024-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
OP Hämeen hallituksen puheenjohtaja 1/2024-11/2024, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 4/2024
Päijät-Hämeen Osuusspankin hallituksen jäsen 2016-2023 ja puheenjohtaja 6/2018-12/2023

Jouni Haajanen
s. 1965
DI
Kuntayhtymän johtaja
Kotipaikka: Hämeenlinna
Hallituksen jäsen 01/2024-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:
Etelä-Hämeen Osuuspanki hallintoneuvoston jäsen 1/2014-11/2018, hallintoneuvoston puheenjohtaja 11/2018-1/2024, hallintoneuvoston valmistelijaoston puheenjohtaja 11/2019-1/2024, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 11/2018-1/2024, tarkastusvaliokunnan jäsen 11/2015-11/2018

Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2010-12/2013 ja hallintoneuvoston jäsen 3/2010-11/2010

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Tavastia Koulutus Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2015-

Turo Kilpeläinen

s. 1980

KT

Rehtori, toimitusjohtaja

Kotipaikka: Lahti

Hallituksen jäsen 1/2024-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2019-12/2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Ammattikorkeakoulujen rehtorineuvosto Arene ry, hallituksen jäsen

Lahden Seudun Kehitys LADEC Oy, hallituksen jäsen

Green Campus Innovation, hallituksen jäsen

Sari Nieminen

s. 1971

yo-laskentamerkonomi

IAT kiinteistösihteeri/kirjanpitäjä/isännöitsijä

Kotipaikka: Hauho

Hallituksen jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Etelä-Hämeen Osuuspankki (1.1.2024 alk. Hämeen Osuuspankki) hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 1/2014-1/2024 ja nimitysvaliokunnan jäsen 1/2014-1/2024

Hauhon Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 11/2010-12/2013,

hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 11/2009-11/2010 ja

hallintoneuvoston jäsen 4/2007-11/2009

Jussi Savola

s. 1972

OTL, VTM, VT, eMBA

Toimialajohtaja

Kotipaikka: Riihimäki

Hallituksen puheenjohtaja 11/2024-,

sekä jäsen 1/2014-, puheenjohtaja 11/2018-1/2024, varapuheenjohtaja 1/2024-11/2024, ja nimitysvaliokunnan jäsen 11/2018-

Yllä näkyvät luottamustoimet: Etelä-Hämeen Osuuspankissa 1/2024 asti, Hämeen Osuuspankissa 1/2024 alkaen

Muut luottamustoimet OP ryhmässä:

Riihimäen Seudun Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 11/2010-12/2013 ja hallituksen jäsen 11/2010

Mari Silvennoinen

s. 1976

Diplomi-insinööri

KTM

Myyntijohtaja

Kotipaikka: Lahti

Hallituksen jäsen 1/2024-

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä:

Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2021-12/2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Airmodus Oy, hallituksen puheenjohtaja
Steaks Contact Wear Oy, hallituksen puheenjohtaja
Costa Commerce OY, hallituksen jäsen alk. 1/2023

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, osuusspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuusspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuusspankin 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 osuusspankin toimintaa lainsääädännön, osuusspankin sääntöjen, osuusspankin ohjesääädännön 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, riittävyydestä 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 päätösalainen, 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 arvioden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia.

Osuusspankin sääntöjen mukaan osuusspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan likeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida valita muuta osuusspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja. Hallitukseen ei myöskään voida valita jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuusspankin 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:

Essi Alaluukas
Jouni Haajanen
Turo Kilpeläinen
Sari Nieminen
Mari Silvennoinen

Hallituksen jäsenistä riippumaton yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Jussi Savola. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Essi Alaluukas	12/12 kokousta
Jouni Haajanen	12/12 kokousta
Turo Kilpeläinen	11/12 kokousta
Sari Nieminen	11/12 kokousta
Jussi Savola	12/12 kokousta
Mari Silvennoinen	12/12 kokousta

8 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asian-tuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaan 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 osuuusspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuna tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumatavotettua koskevan laskentataulukon pyörästyssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokeimukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2024 hallintoneuvostossa oli miehiä 50 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 % hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyöritysääntö huomioiden.

9 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuusspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuusspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaisohjeiden, osuusspankin sääntöjen sekä keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden, ohjeiden, hallintoneuvoston vahvistaman ohje-säännön sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimi-tusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päättöä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuusspankin toimitusjohtaja:

Mika Helin
s. 1965
KTM
Toimitusjohtaja 1.1.2016 alkaen

Mika Kivimäki
s. 1969
KTM, eMBA
Varatoimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 1.1.2024 alkaen

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtäväänä on toimia osuusspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordi-noinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmiste-lussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vah-vistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohtaja Mika Helin

Varatoimitusjohtaja Mika Kivimäki

Kehitysjohtaja / HR, markkinointi, viestintä, vastuullisuus, asiakaskokemus
Ilona liskonmäki

Liiketoimintajohtaja / Yritysasiakaspalvelut
Eetu Jahkonen 31.10.2024 asti

Riskienhallintajohtaja / Riskienhallinta, hallinto, talous
Mari Männistö

Liiketoimintajohtaja / Varallisuuden hoito ja lakipalvelut
Janne Vaittinen

Liiketoimintajohtaja / Henkilöasiakaspalvelut
Erja Äijälä

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

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

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 60 785,41 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista ei palkkioita ole maksettu

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

11 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuusspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuusspankin hallintoneuvoston tehtävään on valvoa osuusspankin hallituksen toimintaa.

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

12 Palkitseminen

Osuusspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 3400,00 euroa, hallituksen varapuheenjohtajan 1700,00 euroa, sekä hallituksen jäsenen 940,00 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 610,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 1440,00 euroa ja hallintoneuvoston varapuheenjohtajan 720,00 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 590,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkioita 590,00 euroa kokoukselta ja edustajiston kokouksen puheenjohtajalle palkkio kaksinkertaisena.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmisteluaoksen, 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.

13 Sisäpiirihallinto

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

14 Lähiptiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattuja lähiptiriliiketoimia 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 pitäminen

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