

Selvitys Janakkalan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023

Sisällys

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.....	13
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	13
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	14
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	14
11	Palkitseminen.....	14
12	Sisäpiirihallinto.....	15
13	Lähipiiriliiketoimet.....	15
14	Vastuullinen toiminta.....	15
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. 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, 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 31.12.2023 tilanteessa 102 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-yritysoasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille 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 tarkoitettulla 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.

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
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 16.3.2023 alkaen
Kummola Tuula	Tervakoski
Kuotola Jenni	Janakkala 16.3.2023 saakka
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
Ruuskanen Marko	Turenki

OP-Julkinen
5.3.2024

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 valmistele hallintoneuvoston jäsenten 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
5.3.2024

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 Hevosverkoston puheenjohtaja; HM Effort Oy, hallituksen puheenjohtaja

Jaana Kivistö

hallintoneuvoston jäsen 16.3.2023 saakka

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

Jenni Kuotola hallintoneuvoston jäsen 16.3.2023 alkaen

s. 1986

Agrologi, ammatillinen opettaja

Maaseutuasiamies

Kotipaikka: Janakkala

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

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

Jaana Lamberg

s. 1970

Terveystenhoitaja, FM

Julkaisuasiantuntija

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
5.3.2024

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
Sairaanhoitaja (AMK) diakonissa
Vanhustyön diakonissa
Kotipaikka: Janakkala
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Janakkalan Osuuspankin edustajiston jäsen 2011-2015
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Hämeenlinnan sisälähetys ry:n hallituksen jäsen

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 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

OP-Julkinen
5.3.2024

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: -

Iida 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
- 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 määriteltyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

OP-Julkinen
5.3.2024

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.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 87 prosenttia.

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 työjärjestyksen.

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:

Kimmo Jokela, hallintoneuvoston puheenjohtaja
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 4 kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

OP-Julkinen
5.3.2024

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

Puheenjohtaja

Mervi Leipijärvi

s. 1972

Kauppätieteiden maisteri

VP, CHRO

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 Security 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, johtava tutkija

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

OP-Julkinen
5.3.2024

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
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: Lahti
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 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 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, riittävydestä ja luotettavuudesta

OP-Julkinen
5.3.2024

- 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. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

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 2023 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 95 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Jussi Joensuu 9 /11 kokousta
Satu Karisto 10/11 kokousta
Pasi Koskela 11/11 kokousta
Mervi Leipijärvi 11/11 kokousta
Mika Seitsonen 10/11 kokousta
Anne Tapala 11/11 kokousta
Mikko Suutari 11/11 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 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2023 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
5.3.2024

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 on vuodesta 2014 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Markku Valli päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 20.786,79 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 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 2023 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 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 382,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 675,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) 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 2023.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja vastuullisen toiminnan 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](https://www.op.fi)-verkkosivuilla.