

Selvitys Jämsän Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjaus- järjestelmästä vuodelta 2024

Sisällysluettelo

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

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 verkkosivuilla www.op.fi.

Osuusspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemman asteen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuuva finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, 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. Osuusspankin 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 kokonaisuudena.

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 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 maksukyvystömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksumäärä.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa pääöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden pääöksvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2024 – 31.12.2024 aikana Jämsän Seudun Osuuspankin ja Pohjois-Hämeen Osuusspankin edustajiston kokoukset hyväksyivät Jämsän Seudun Osuuspankin sulautumisen Pohjois-Hämeen Osuuspankkiin. Sulautumisen suunniteltu täytäntöönpanopäivä on 30.4.2025.

4 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 käsittelyään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpäi 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 palkkioista päättäminen
- säätöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päätyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025

Lotta Ahola	Jämsä
Risto Ahonen	Jämsä
Eija Betanzos	Jämsä
Aija Ekman	Jämsä
Sanna Frisk	Helsinki
Paavo Hienola	Koskenpää
Seija Jatkonen	Jämsä
Riitta Kangas	Jämsänkoski
Mika Kyrö	Haavisto
Veli-Matti Lindeman	Jämsänkoski
Mika Lindeqvist	Jyväskylä
Lasse Mikkola	Länkipohja
Katja Minkkinen	Jämsä
Ella Myllymäki	Jämsä
Jarkko Mäkelä	Jämsä
Erkki Mäntylä	Jämsä
Jyrki Niittymaa	Längelmäki
Eija Nurmilaakso	Harmoinen
Joonas Nurminen	Jämsänkoski
Ari Paju	Jämsänkoski
Jorma Poti	Koskenpää

Sanna Rajala	Längelmäki
Iida Rantanen	Koskenpää
Heikki Rinnekangas	Jämsänkoski
Susanna Ruusu	Jämsä
Antti Röman	Jämsä
Erja Sanaslahti	Jämsä
Hannu Soikkeli	Jämsä
Joonas Valkeajärvi	Jämsänkoski
Ville Välimaa	Juokslahti

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 12 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja
Tarmo Konstari
s. 1955
Diplomi-insinööri
eläkeläinen
Kotipaikka: Espoo
Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2019 -3.12.2020 ja puheenjohtaja 3.12.2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Varapuheenjohtaja
Jari Saarinen
s. 1972
Diplomi-insinööri
Manager Energy
Kotipaikka: Jämsä
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen ja varapuheenjohtaja 3.12.2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Muut jäsenet

Ville Erkkilä
s. 1972
Merkantti, talonrakentaja
Sikalamestari, yrittäjä
Kotipaikka: Längelmäki
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Mari Heinäkenkä
s. 1974
Sosionomi (AMK)
Varhaiskasvatuksen opettaja
Kotipaikka: Jämsä
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Jari Ilmonen
s. 1971
Tradenumi (YAMK), eMBA
Liikkeenjohdon konsultti
Kotipaikka: Jämsä
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Juho Koskinen
s. 1982
Vahtikonemestari/konepäällystön koulutusohjelma
Yrittäjä
Kotipaikka: Jämsä
Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Päijännekat Koskinen Oy, hallituksen jäsen 2002 alkaen, KTR-Konepalvelu Oy; hallituksen jäsen 2014 alkaen

Sanna Pekki
s. 1978
Sosionomi (AMK)
Palveluvastaava
Kotipaikka: Jämsä
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Jämsän ateria- ja puhtauspalvelut hallituksen puheenjohtaja 2022 alkaen, Jämsän elinvoimalautakunta varajäsen 2021 alkaen, Kesusta Jämsä hallituksen jäsen 2017 alkaen ja sihteeri 2020 alkaen, Keski-Suomen Keskustanaiset Ry hallituksen jäsen 2024 alkaen, Keski-Suomen Nytkis aluetiimikunnan varajäsen 2024 alkaen, Keski-Suomen vammaispalvelusäätiö hallituksen varajäsen 2025 alkaen

Eero Peltola
s. 1996
Metsätalousinsinööri (AMK)
Metsääsiantuntija
Kotipaikka: Kuhmoinen
Hallintoneuvoston jäsen 2021 –
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Leena Pärnäjärvi
s. 1970
Yo-merkonomi
Myyntineuvottelija
Kotipaikka: Jämsä
Hallintoneuvoston jäsen 2018 –
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: –
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Jämsän kaupunginvaltuuston jäsen 2013 alkaen ja Jämsän Aluelämpö Oy hallituksen jäsen 2022 alkaen

Kalle Rantanen
s. 1987
Kasvatustieteen maisteri
Opettaja
Kotipaikka: Jämsä
Hallintoneuvoston jäsen 2016 –
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: –
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: –

Riitta Salonen
s. 1968
Kasvatustieteen maisteri
Opettaja
Kotipaikka: Jämsä
Hallintoneuvoston jäsen 2017 –
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: –
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Jämsän Konetyö Oy; hallituksen puheenjohtaja 2002 alkaen

Anna-Maija Silvan
s. 1964
Tradenomi
Tutkintasihteeri
Kotipaikka: Jämsä
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: –
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: –

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 hallituukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallituukseen
- 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 toiminta-kertomuksesta
- määräää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilau-takuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteelli-syys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuusspankin säädöissä.

Osuusspankin säädöissä 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 kilpailavan 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 8 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96 prosenttia.

6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösaltaan 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. Hallinto-neuvosto 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 edus-tajiston kokouksen päätyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päätyessä.

Tarmo Konstari	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Jari Saarinen	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Kalle Hankamäki	hallituksen puheenjohtaja
Tarja Nevalainen	hallituksen varapuheenjohtaja, 26.11.2024 saakka
Anni Kainulainen	hallituksen varapuheenjohtaja, 26.11.2024 alkaen
Ella Myllymäki	edustajiston jäsen
Eija Nurmilaakso	edustajiston jäsen
Antti Röman	edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2024.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä, joista yksi on osuuspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. Osuuspankin uusien 15.8.2024 rekisteröityjen sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen päättää hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto päätti 20.11.2024 kokouksessaan valita toimitusjohtajan hallituksen jäsenksi. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Kalle Hankamäki

s. 1968

Koulutus: maanviljelijä

Päätoimi: maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Jämsä

Hallituksen jäsen 17.11.2010 alkaen ja puheenjohtaja 11.12.2013 – 21.12.2021, hallituksen jäsen 21.12.2021-21.12.2022 ja puheenjohtaja 21.12.2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Sisä-Suomen OP-liitto ry; hallituksen varapuheenjohtaja 2018–2022, OP Osuuskunta; nimitystoimikunnan jäsen 2015–2022, Helsingin Seudun Osuuspankki; edustajiston jäsen 2017–2022

Keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Päijänteen MHY, hallituksen jäsen 2015 alkaen; Keski-Suomen maataloustuottajain säätiö sr., hallituksen puheenjohtaja 2017 alkaen; MTK Keskusliitto, kasvinviljelyvaliokunnan puheenjohtaja 2024 alkaen

Varapuheenjohtaja 26.11.2024 alkaen ja hallituksen jäsen 26.11.2024 saakka

Anni Kainulainen

s. 1992

Koulutus: kauppatieteiden maisteri

Päätoimi: Business Controller

Kotipaikka: Jyväskylä

Hallituksen jäsen 8.12.2022 alkaen ja varapuheenjohtaja 26.11.2024 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: –

Keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: –

Varapuheenjohtaja 26.11.2024 saakka ja hallituksen jäsen 26.11.2024 alkaen

Tarja Nevalainen

s. 1965

Koulutus: Lastenhoitaja sekä lasten ja nuorten erityisohjaaja

Päätoimi: Lastenhoitaja

Kotipaikka: Jämsä

Hallituksen jäsen 3.12.2020 alkaen, varapuheenjohtaja 21.12.2021-26.11.2024 ja hallituksen jäsen 26.11.2024 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: –

Keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Jämsän kaupungin Tehyn pääluottamusmies

Muut jäsenet

Mika Jokela
s. 1970
Koulutus: kunnossapitotutkinto
Päätoimi: maanviljelijä
Kotipaikka: Jämsä
Hallituksen jäsen 28.11.2018 – 12.7.2024
Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: -
Keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden ja ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävyydestä 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 arvioden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde tai kka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen jäsenistä kaksi on pankista riippumattomia ja kaksi ei ole. Jämsän Seudun Osuuspankki ja Pohjois-Hämeen Osuuspankki sulautuvat 30.4.2025, jolloin Jämsän Seudun Osuuspankki purkautuu.

Osuusspankin sääntöjen mukaan osuusspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpaileven liikeyrityksen 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, hallinto- neuvoston 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:

Anni Kainulainen
Tarja Nevalainen

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis- prosentti oli 100 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Kalle Hankamäki	12/12
Tarja Nevalainen	12/12
Anni Kainulainen	12/12
Mika Jokela	7/7
Kari Mäkelä	12/12

8 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

Vuonna 2024 hallintoneuvostossa oli miehiä 58 % ja naisia 42 %. Hallituksessa oli miehiä 60 % ja naisia 40 % 12.7.2024 saakka ja 12.7.2024 alkaen miehiä oli 50 % ja naisia 50 %. Luvuissa on huomioitu hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyöristysääntö.

9 Toimitusjohtaja

Toimitusjohtaja

Osuusspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuusspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsääädännön, viranomaisohjeiden, osuusspankin sääntöjen sekä keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden, ohjeiden, hallintoneuvoston vahvistaman ohje-säännön sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määäräysten 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.

Osuusspankin toimitusjohtaja:

Kari Mäkelä
s. 1982
Diplomi-insinööri
Toimitusjohtaja 1.9.2021 alkaen

Kari Kansanaho
s. 1974
Tradenomi
Asiakkuusjohtaja
Toimitusjohtajan sijainen 27.5.2015 alkaen

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers on vuodesta 2024 toiminut osuusspankin tilintarkastajana ja KHT Lauri Kallaskari päävastuuallisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 15 546,75 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 3 105,77 euroa

Sisäisen ja ulkisen valvonnan 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 tehtävänä on valvoa osuusspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspanki 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 puheenjohtajalle on maksettu kuukausipalkkiota 1 250 euroa kuukaudessa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 380 euroa kokoukselta 20.11.2024 saakka ja 390 euroa kokoukselta 20.11.2024 alkaen.

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle on maksettu kuukausipalkkiota 630 euroa kuukaudessa 19.3.2024 saakka ja 660 euroa kuukaudessa 19.3.2024 alkaen.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 280 euroa kokoukselta 19.3.2024 saakka ja 300 euroa kokoukselta 19.3.2024 alkaen.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 280 euroa kokoukselta 19.3.2024 saakka ja 300 euroa kokoukselta 19.3.2024 alkaen.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmisteluaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määritetyjen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määritetyjen 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 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 pitö

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