

Selvitys Järvi-Hämeen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisälllys

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

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

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

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

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytäri- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätaloudensivustoille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä 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 palkkiosta 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 vaalipiiri:

Ahola Liisa

Jussila Ahti

Kangas Miia

Kivistö Petteri

Kolsi Sari

Koskinen Minna

Luostarinen Eino

Manninen Petri

Pastila Marko

Pulkkinen Petteri

Pykälistö Juuso

Salonen Jussi

Seppälä Mia

Siltala Juha

OP-Julkinen
9.3.2023

Tapionsalo Juha-Pekka

Ylä-Hemmilä Veikko

Hartolan vaalipiiri:

Koskela Päivi

Kuisma Heikki

Kuisma Juho

Lång Reijo

Merinen Heini

Salonen Mika

Kuhmoisten vaalipiiri:

Launonen Tuire

Luukkanen Sanna

Paajanen Kari

Ruokola Seija

Unnaslahti Seppo

Sysmän vaalipiiri:

Hopeasaari Juho

Järvinen Tanja

Kurne Heikki

Lehtinen Janne

Palvalin Terttu

Pykkänen Heli

Sokka Sirkka-Liisa

Streng Virpi

OP-Julkinen
9.3.2023

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 23 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja	
Ruoppi Mikko, varastonhoitaja (2020-2023) 7.12.2022 saakka	Hartola
Haapanen Petri, rehtori (2021-2024) 7.12.2022 alkaen	Asikkala
Varapuheenjohtaja	
Virtanen Markku, yksikönpäällikkö (2022-2025)	Sysmä
Muut jäsenet	
Heino-Toivonen Birgitta, yrittäjä (2021-2024)	Padasjoki
Heinonen Jukka, metsäasiantuntija (2021-2024)	Kuhmoinen
Jaakkola Antti, diplomi-insinööri (2022-2025)	Espoo
Kajander-Havukainen Taina, KTM (2020-2023)	Asikkala
Kurtelius Jani, diplomi-insinööri (2021-2024)	Asikkala
Lemminki Riikka-Maria, toimitusjohtaja (2022-2025)	Sysmä
Liehu Antti, diplomi-insinööri (2022-2025)	Hollola
Mäentalo Markku, maanviljelijä (2019-2022) 16.3.2022 saakka	Sysmä
Parkkonen Päivi, verotarkastaja (2020-2023)	Lahti
Peltola Kalle, toimitusjohtaja (2021-2023) 7.12.2022 saakka	Espoo
Pihamaa Janne, yrittäjä (2020-2023)	Asikkala
Rantahakala Lilli, hammaslääkäri (2020-2023)	Sysmä
Saaristenperä Joni, rakennusinsinööri (2021-2024)	Sysmä
Saloheimo Sarita, yrittäjä (2022-2025) 16.3.2022 alkaen	Asikkala
Savola Kari, toimitusjohtaja (2019-2022) 16.3.2022 saakka	Asikkala
Suntiola Olli, asiantuntija (2021-2024)	Asikkala
Säynätjoki Ilkka, maanviljelijä (2020-2023)	Kuhmoinen
Taavila Harri, yrittäjä (2022-2025)	Asikkala
Tikkala Mikko, maatalousmyyjä (2020-2023)	Asikkala
Toivonen Tuuli, sairaanhoitaja (2022-2025)	Sysmä
Vesala Veli, maatalousyrittäjä (2019-2022) 26.8.2022 saakka	Hartola
Viikilä Aija, talouspäällikkö (2020-2023)	Asikkala
Virkki Leena, toimitusjohtaja (2021-2024)	Jyväskylä
Virtanen Maritta, taksiryrittäjä (2021-2024)	Hartola
Ärling Satu, hotellipäällikkö (2021-2024)	Sysmä

Hallintoneuvoston tehtävät

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

OP-Julkinen
9.3.2023

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.

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle kokoukselle 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 kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Ruoppi Mikko	hallintoneuvoston puheenjohtaja 7.12.2022 saakka
Haapanen Petri	hallintoneuvoston puheenjohtaja 7.12.2022 alkaen
Virtanen Markku	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Vesala Leena	hallituksen puheenjohtaja 7.12.2022 saakka
Ruoppi Mikko	hallituksen puheenjohtaja 15.12.2022 alkaen
Yrjölä Ari	hallituksen varapuheenjohtaja

OP-Julkinen
9.3.2023

Kivelä Tuomo	edustajiston valitsema 16.3.2022 saakka
Korppila Minna	edustajiston valitsema 16.3.2022 saakka
Penkari Erkki	edustajiston valitsema 16.3.2022 saakka
Sievänen Matti	edustajiston valitsema 16.3.2022 saakka
Hopeasaari Juhon	edustajiston valitsema 16.3.2022 alkaen
Koskela Päivi	edustajiston valitsema 16.3.2022 alkaen
Paajanen Kari	edustajiston valitsema 16.3.2022 alkaen
Pastila Marko	edustajiston valitsema 16.3.2022 alkaen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on toimitusjohtaja sekä 4-7 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Vesala Leena 7.12.2022 saakka
s. 1954

sairaanhoitaja, Kuhmoinen

Järvi-Hämeen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2017-2021, hallituksen puheenjohtaja 8.12.2021 alkaen. Kuhmoisten Osuuspankin hallitus 15.11.2011 – 31.7.2017 ja Kuhmoisten Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 1.1.2013-31.7.2017. Kuhmoisten Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1998-2011.

Keskeinen työkokemus: Sairaanhoitaja 1.6.1996-2017

Ruoppi Mikko 7.12.2022 alkaen
s.1975

varastonhoitaja, Hartola

Järvi-Hämeen Osuuspankki, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2015-2022, Hartolan Osuuspankki, hallituksen puheenjohtajana 2005-2015. Etelä-Suomen Op-liitto, hallituksen jäsen 2013-2019. Keskeinen työkokemus: Puolustusvoimat, räjähdevarastonhoitaja 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.

OP-Julkinen
9.3.2023

Varapuheenjohtaja

Yrjölä Ari

s. 1965

agrologi, Asikkala

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

Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja / yrittäjä 1984-

Keskeiset luottamustoimet: Juotavan Hyvä ry hallituksen jäsen

Muut jäsenet

Kaila Hannu

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-

Kuisma Anne 7.12.2022 saakka

s. 1969

KM, erityisopettaja, Hartola

Järvi-Hämeen osuuspankin hallitus 2015 -, Hartolan Osuuspankin hallintoneuvosto, puheenjohtaja 2011 - 2015, hallituksen jäsen 2006 - 2011, hallintoneuvoston jäsen 1996 - 2006.

Keskeinen työkokemus: Erityisopettaja 1990 - 1991, emäntä 1991 - 2015, erityisluokanopettaja 2015 - Keskeiset luottamustoimet: Hartolan seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen

2007 - 2017, kirkkoneuvoston jäsen 2015 - 2017.

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: HopLop Oy toimitusjohtaja 11/2019 alkaen. Finnkino Oy kaupallinen johtaja 9/2012-8/2019. Keskeiset luottamustehtävät: Savonlinnan oopperajuhlat, hallituksen jäsen 2019, varapuheenjohtaja 2022

Stjernvall Tiina

s. 1980

maatilamatkailuyrittäjä, kauppatieteiden maisteri, 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-

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

OP-Julkinen
9.3.2023

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 ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävästä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimsuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhhteessa, 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

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

OP-Julkinen
9.3.2023

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana kymmenen kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96 %.

Vesala Leena	9/9
Ruoppi Mikko	1/1
Kaila Hannu	10/10
Kuisma Anne	8/9
Peltola Kalle	1/1
Sarhema Teemu	10/10
Stejrnvall Tiina	10/10
Yrjölä Ari	9/10

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 52 % ja naisia 48 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 % 7.12.2022 saakka. 7.12.2022 alkaen hallituksessa oli miehiä 83 % ja naisia 17 %.

8 Toimitusjohtaja ja asiakasliiketoiminnan ohjausryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, 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:

Sarhema Teemu

s. 1980. Tradenomi, eMBA, Asikkala, Järvi-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 1.1.2017- Järvi-Hämeen Osuuspankin toimitusjohtaja 1.1.2017 alkaen, 2010-2017 Kuhmoisten Osuuspankin

OP-Julkinen
9.3.2023

toimitusjohtaja, 2005-2010 Sysmän Säästöpankin konttorinjohtaja. 2017 alkaen Järvi-Hämeen OPKiinteistökeskus Oy: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

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-

Pettersson Mirkkaliina, 1987, riskienhallintapäällikkö 6/2021-

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2003 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heikki Tuomi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2019 alkaen Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 10 291 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 240 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 380 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 720 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 290 euroa kokoukselta.

OP-Julkinen
9.3.2023

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2022.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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