

Selvitys Järvi-Hämeen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



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.....	12
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. 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 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytäri- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yritysasiakkaille, 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 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.

OP-Julkinen
21.3.2024

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

Nieminen Juri 13.4.2023 alkaen

Pastila Marko

Pulkkinen Petteri

Pykälistö Juuso

Salonen Jussi 13.4.2023 saakka

Seppälä Mia

OP-Julkinen
21.3.2024

Siltala Juha

Tapionsalo Juha-Pekka

Ylä-Hemmilä Veikko

Hartolan vaalipiiri:

Koskela Päivi

Kuisma Heikki

Kuisma Juho

Lång Reijo

Merinen Heini

Salonen Mika

Kuhmoisten vaalipiiri:

Järvinen Lilja 13.4.2023 alkaen

Launonen Tuire

Luukkanen Sanna 13.4.2023 saakka

Paajanen Kari

Ruokola Seija

Unnaslahti Seppo

Sysmän vaalipiiri:

Hopeasaari Juho

Järvinen Tanja

Kurne Heikki

Lehtinen Janne

Palvalin Terttu

Pylkkänen Heli

Sokka Sirkka-Liisa

Streng Virpi

OP-Julkinen
21.3.2024

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 22 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Haapanen Petri, rehtori (2021-2024)	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) 13.4.2023 saakka	Asikkala
Kurtelius Jani, diplomi-insinööri (2021-2024)	Asikkala
Kämpjärvi Kati, geneetikko (2023-2026) 13.4.2023 alkaen	Asikkala
Lemminki Riikka-Maria, toimitusjohtaja (2022-2025)	Sysmä
Liehu Antti, diplomi-insinööri (2022-2025)	Hollola
Luukkanen Sanna, hallintojohtaja (2023-2026) 13.4.2023 alkaen	Kuhmoinen
Parkkonen Päivi, verotarkastaja (2020-2023) 13.4.2023 saakka	Lahti
Pihamaa Janne, yrittäjä (2022-2025)	Asikkala
Rantahakala Lilli, hammaslääkäri (2023-2026)	Sysmä
Saaristenperä Joni, rakennusinsinööri (2021-2024)	Sysmä
Saloheimo Sarita, yrittäjä (2022-2025)	Asikkala
Salonen Jussi, yrittäjä (2023-2026) 13.4.2023 alkaen	Padasjoki
Suntiola Olli, asiantuntija (2021-2024)	Asikkala
Säynätjoki Ilkka, maanviljelijä (2020-2023) 13.4.2023 saakka	Kuhmoinen
Taavila Harri, yrittäjä (2022-2025)	Asikkala
Tikkala Mikko, maatalousmyyjä (2020-2023) 13.4.2023 saakka	Asikkala
Toivonen Tuuli, sairaanhoitaja (2022-2025)	Sysmä
Tuomivirta Sanni, yrittäjä (2023-2026) 13.4.2023 alkaen	Hartola
Viikilä Aija, taluspäällikkö (2020-2023) 13.4.2023 saakka	Asikkala
Virkki Leena, toimitusjohtaja (2021-2024)	Jyväskylä
Virtanen Maritta, taksiryrittäjä (2021-2024)	Hartola
Ärling Satu, hotellipäällikkö (2021-2024)	Sysmä

OP-Julkinen
21.3.2024

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 toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

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 82 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelelee 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

OP-Julkinen
21.3.2024

kokouksen päättyessä ja päätty edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Haapanen Petri	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Virtanen Markku	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Ruoppi Mikko	hallituksen puheenjohtaja
Yrjölä Ari	hallituksen varapuheenjohtaja
Hopeasaari Juho	edustajiston valitsema
Koskela Päivi	edustajiston valitsema
Paajanen Kari	edustajiston valitsema
Pastila Marko	edustajiston valitsema

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on toimitusjohtaja sekä 4-7 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.

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

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, räjähdetarastonhoitaja 1.6.2008 alkaen. Keskeiset luottamustoimet: Hartolan kunnanvaltuuston jäsen 2005 alkaen, Hartolan kunnanvaltuuston puheenjohtaja 2013-2017, Hartolan sivistys- ja hyvinvointilautakunnan puheenjohtaja 2017-2021, Hartolan kunnanvaltuuston 1. varapuheenjohtaja 2021 alkaen. Käräjäoikeuden lautamies 2017 alkaen.

Varapuheenjohtaja

Yrjölä Ari

s. 1965

agrobiologi, Asikkala

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

OP-Julkinen
21.3.2024

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, Kalkkis-
ten Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013-2018
Keskeinen työkokemus: Maatalousyrittäjänä vuodesta 1997 lähtien.
Keskeiset luottamustehtävät: Osuuskunta Tuottajain Maidon edustajisto 2017 -, MTK-Asik-
kala johtokunta 2010-

Peltola Kalle
s. 1976

MMM, toimitusjohtaja, Espoo
Järvi-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 7.12.2022 alkaen. Järvi-Hämeen Osuuspan-
kin hallintoneuvoston jäsen 2021-2022. Keskeinen työkokemus: Niemipalvelut Oy:nb toimi-
tusjohtaja 1/2024 alkaen, HopLop Oy toimitusjohtaja 2019-2023. Finnkinno Oy kaupallinen
johtaja 9/2012-8/2019. Keskeiset luottamustehtävät: Savonlinnan oopperajuhlat, hallituk-
sen 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 hallinto-
neuvoston 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 vuo-
sien 2000 ja 2003 välillä.
Keskeiset luottamustehtävät: MLL, Sysmän paikallisyhdistyksen hallituksen jäsen 2010-
2022, Sysmän Voimistelijat hallituksen jäsen 2023-

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

OP-Julkinen
21.3.2024

- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävydestä 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 toimisuhte. 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 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.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7. alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana kymmenen kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Ruoppi Mikko	10/10
Kaila Hannu	10/10
Peltola Kalle	10/10
Sarhema Teemu	10/10
Stejrnvall Tiina	10/10
Yrjölä Ari	10/10

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 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 50 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 83 % ja naisia 17 %.

8 Toimitusjohtaja ja asiakasliiketoiminnan ohjausryhmä

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:

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 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.

OP-Julkinen
21.3.2024

Sarhema Teemu, 1980, toimitusjohtaja, 2017-
Virta Milla, 1981, myyntijohtaja, 2019-
Karvinen Sirkku-Maaria, 1979, rahoitusjohtaja 12/2021- (tehtäväkierrossa 1.9.2023 alkaen)
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 13 795 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 1 350 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 780 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 310 euroa kokoukselta. Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 310 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 nähtävilläpito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä [op.fi](https://www.op.fi)-verkkosivuilla.