

Selvitys Etelä-Hämeen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisälllys

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

OP-Julkinen
20.3.2024

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 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-yrityksiä varten 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
20.3.2024

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2023 – 31.12.2023 aikana Päijät-Hämeen Osuuspankki sulautui Etelä-Hämeen Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.12.2023. Sulautumisen yhteydessä Etelä-Hämeen Osuuspankin toiminimi muutettiin Hämeen Osuuspankiksi.

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä 31.12.2023 tulivat voimaan Hämeen Osuuspankin uudet säännöt, joihin sisältyy sulautumista koskeva siirtymäsäännös. Siirtymäsäännöstä sovelletaan edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta siirtymäsäännöksessä kuvatun siirtymäkauden ajan.

Hämeen Osuuspankin säännöt: 45 § Osuuspankkien sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös

Sen lisäksi, mitä muualla näissä säännöissä ja niihin sisältyvässä vaalijärjestyksessä on määrätty Hämeen Osuuspankin edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen osalta, noudatetaan edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten sekä hallintoelinten puheenjohtajiston valintojen osalta tätä siirtymäsäännöstä. Siirtymäsäännöksessä määrätty on ensisijainen säännöissä ja niihin sisältyvässä vaalijärjestyksessä määrättyyn nähden.

Siirtymäkauden pituus on määritelty edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen osalta jäljempänä erikseen.

Edustajisto

Sulautumisten täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä Päijät-Hämeen Osuuspankin 2021 vaaleilla valitut edustajat yhdistetään Etelä-Hämeen Osuuspankin edustajistoon siten, että Hämeen Osuuspankin edustajisto muodostuu 83 edustajasta seuraavasti;

- Etelä-Hämeen Osuuspankin edustajiston 2021 vaaleilla valituista, neljästäkymmenestä (40) edustajasta ja
- Päijät-Hämeen Osuuspankin edustajiston 2021 vaaleilla valituista, neljästäkymmenestä-kolmesta (43) edustajasta.

Tällä tavoin yhdistetyn edustajiston toimikausi kestää aina vuoden 2025 edustajiston vaalien tuloksen vahvistamiseen saakka. Vuoden 2025 vaaleissa edustajiston jäsenet valitaan tuolloin voimassa olevan vaalijärjestyksen mukaisesti.

Varaedustajat määräytyvät Etelä-Hämeen ja Päijät-Hämeen Osuuspankin edustajiston 2021 vaalituloksen mukaisesti riippuen siitä, kumman osuuspankin edustajiston jäsenestä on kyse. Varajäseniä ovat 2021 edustajiston vaaleissa valitsematta jääneet ehdokkaat äänimääräjärjestyksessä vaalipiireittäin.

Hallintoneuvosto

Hämeen Osuuspankin uusi, yhdistetty edustajisto kokoontuu mahdollisimman pian, kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluessa sulautumisen täytäntöönpanosta, valitsemään uuden hallintoneuvoston. Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston kaikkien jäsenten toimikausi päättyy uusien jäsenten valinnan suorittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvostoon valitaan kaksikymmentä (20) jäsentä seuraavista kahdesta asiakkuuskonttoriryhmästä:

- 1) kymmenen (10) jäsentä niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Etelä-Hämeen Osuuspankin konttori ja
- 2) kymmenen (10) jäsentä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Päijät-Hämeen Osuuspankin konttori.

OP-Julkinen
20.3.2024

Edellä mainitut asiakkuuskonttoripohjaiset valintaperusteet ovat voimassa myös vuonna 2025 tehtävissä hallintoneuvoston jäsenten valinnoissa, mutta ei enää vuonna 2026. Jos kuitenkin ennen vuotta 2026 valitun jäsenen jäsenyys lakkaa kesken toimikauden, valitaan uusi jäsen jäljelle jääneeksi toimikaudeksi niistä omistaja-asiakkaista, jotka kuuluvat siihen asiakkuuskonttoriryhmään, johon hallintoneuvostosta poistunut jäsen oli valinnan tapahtuessa kuulunut.

Hallintoneuvoston jäsenten toimikausi on kolme (3) vuotta, kuitenkin siten, että kummankin sulautumiseen osallistuneen osuuspankin omistaja-asiakkaista valittavista jäsenistä arvoaan:

- kolmelle jäsenelle toimikaudeksi 1 vuosi, jolloin Etelä-Hämeen Osuuspankin kolmen ja Päijät-Hämeen Osuuspankin kolmen jäsenen toimikausi päättyy 2025
- kolmelle jäsenelle toimikaudeksi 2 vuotta, jolloin Etelä-Hämeen Osuuspankin kolmen ja Päijät-Hämeen Osuuspankin kolmen jäsenen toimikausi päättyy 2026
- neljälle jäsenelle toimikaudeksi 3 vuotta, jolloin Etelä-Hämeen Osuuspankin neljän ja Päijät-Hämeen Osuuspankin neljän jäsenen toimikausi päättyy 2027

Ensimmäisen sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen valitun hallintoneuvoston puheenjohtaja valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Etelä-Hämeen Osuuspankin konttori ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Päijät-Hämeen Osuuspankin konttori. Vuonna 2025 valittavan hallintoneuvoston puheenjohtaja valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Päijät-Hämeen Osuuspankin konttori ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Etelä-Hämeen Osuuspankin konttori.

Hallitus

Hämeen Osuuspankin uusi hallintoneuvosto kokoontuu mahdollisimman pian, kuitenkin viimeistään yhden kuukauden kuluessa valinnastaan valitsemaan uuden hallituksen. Hämeen Osuuspankin kaikkien hallituksen jäsenten toimikausi päättyy uusien jäsenten valinnan suorittavan hallintoneuvoston kokouksen päättyessä.

Hallitukseen valitaan kuusi (6) jäsentä seuraavasti:

- kolme (3) jäsentä niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Etelä-Hämeen Osuuspankin konttori ja
- kolme (3) jäsentä niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Päijät-Hämeen Osuuspankin konttori.

Ensimmäisen sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen valitun hallituksen toimikausi kestää loppuvuoteen 2024, jolloin hallintoneuvosto valitsee uuden hallituksen. Edellä mainitut asiakkuuskonttoripohjaiset valintaperusteet ja määrät ovat voimassa myös loppuvuonna 2024 ja vuonna 2025 tehtävissä hallitusten jäsenten valinnoissa, mutta ei enää vuonna 2026.

Ensimmäisen sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen valitun hallituksen puheenjohtaja valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Päijät-Hämeen Osuuspankin konttori ja hallituksen varapuheenjohtaja niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Etelä-Hämeen Osuuspankin konttori. Hallintoneuvoston loppuvuonna 2024 tekemien hallitusvalintojen jälkeen hallituksen puheenjohtaja valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Etelä-Hämeen Osuuspankin konttori, ja hallituksen varapuheenjohtaja omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Päijät-Hämeen Osuuspankin konttori. Asiakkuuskonttoriperusteinen jako on voimassa vielä vuonna 2025 tehtävissä puheenjohtaja – ja varapuheenjohtaja-valinnoissa.

4 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:

Vaalipiiri 1: Asiakkuuskonttori Hämeenlinna tai Hattula

Ahonen Antti	Hämeenlinna
Björkskog Marco	Hämeenlinna
Hämäläinen Matti	Parola
Ilmén-Punkari Eila	littala
Iltanen Tuomo	Hämeenlinna
Kauhanen Karoliina	Hämeenlinna
Kauranen Aarne	Hämeenlinna
Koskinen Johannes	Hämeenlinna
Kuisma Sanna	Hämeenlinna
Kuusinen Jouko	Hämeenlinna
Lehkonen Helena	Hämeenlinna
Lehto Juhani	Hämeenlinna
Lehto Kirsi	Hämeenlinna
Lindholm Henri	littala
Liusjärvi Sampo	Hämeenlinna
Oikari Elise	Hattula
Ojansuu-Kaunisto Kirsi	Hämeenlinna
Pajuoja Heikki	Parola
Puotila Ville	Hattula
Rolig Petri	Hämeenlinna
Sabel Mikko	Hattula
Sieppi Päivi	Hämeenlinna
Sihvo Sasu	littala
Tunturi Tuija	Hämeenlinna
Turtiainen Satu	Hämeenlinna

OP-Julkinen
20.3.2024

Vaalipiiri 2: Asiakkuuskonttori Riihimäki tai Loppi

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

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja:

Jouni Haajanen

s. 1965

DI, kuntayhtymän johtaja

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-11/2018, hallintoneuvoston puheenjohtaja 11/2018-, hallintoneuvoston valmistelujaos 11/2019-, nimitysvaliokunta 11/2018-, tarkastusvaliokunta 11/2015-11/2018

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2010-12/2013 ja hallintoneuvoston jäsen 3/2010-11/2010

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tavastia Koulutus Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2015-

Varapuheenjohtaja:

Tapio Jokela

s. 1967

Maanmittausinsinööri, tekninen johtaja

Kotipaikka: Loppi

Hallintoneuvoston jäsen ja varapuheenjohtaja 1/2014-, nimitysvaliokunta 1/2014-, hallintoneuvoston valmistelujaos 11/2019-, tarkastusvaliokunta 1/2014-11/2019

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Lopen Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 12/2010-12/2013 ja hallintoneuvoston jäsen 3/2003-12/2010

OP-Julkinen
20.3.2024

Muut jäsenet:

Ulla Appelroth

s. 1983

KM, luokanopettaja

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 3/2016-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Etelä-Hämeen Osuuspankin edustajiston jäsen 1/2014-3/2016

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Hämeenlinna-Vanajan seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen 2011-

Jaana Hirva

s. 1959

Erikoislääkintävoimistelija, palvelukoordinaattori

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3/2011-12/2013

Mari Hyvärinen

s. 1967

Farmaseutti

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hauhon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 11/2010-12/2013 ja hallintoneuvoston jäsen 1/1997-11/2010

Sari Jokinen

s. 1974

KM, luokanopettaja, erityisasiantuntija

Kotipaikka: Riihimäki

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Riihimäen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3/2009-12/2013 ja edustajiston jäsen 10/2007-3/2009

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Riihimäen kaupunginvaltuutettu 2000- ja Riihimäen kaupunginvaltuuston varapuheenjohtaja 2021-

Katleena Kortesus

s. 1975

FM, yrittäjä, kouluttaja, tietokirjailija

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 4/2021-, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 11/2021-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Etelä-Hämeen Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 1/2018-4/2021 ja edustajiston jäsen 12/2017-4/2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Katleena Kortesus Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2011-, Majava & Kotilo Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2021-, Kirkon viestintävaliokunnan jäsen 2021-

OP-Julkinen
20.3.2024

Atte Kukkonen

s. 1975

Farmasian yo, toimitusjohtaja

Kotipaikka: Hattula

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3/2011-12/2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Maxair Oy:n hallituksen jäsen 2020-, Wipu Kiinteistöt Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2016-, Galena Pharma Oy hallituksen jäsen 2011-

Maarit Kuusela

s. 1958

Yo-merkonomi, KLT-kirjanpitäjä

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 4/2015-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Etelä-Hämeen Osuuspankin edustajiston jäsen 1/2014-4/2015, Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3/2011-12/2013

Jyrki Leppälä

s. 1968

Yo, HHJ-tutkinto, yrittäjä

Kotipaikka: Hyvinkää

Hallintoneuvoston jäsen 4/2021-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Trans Farm Oy:n hallituksen jäsen 2018-, Farmit Website Oy:n hallituksen jäsen 2015-, Terramedia Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2014- ja Fokus Media Finland Oy:n hallituksen jäsen 1/2023-

Juha Majasalmi

s. 1958

KTM, yrittäjä

Kotipaikka: Loppi

Hallintoneuvoston jäsen 3/2016-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Lopen Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2004-12/2013, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 1/1997-11/2003 ja jäsen 4/1996-11/2004

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Planiatalo Oy:n hallituksen puheenjohtaja 1994- ja Talopalvelu J Majasalmi Oy:n hallituksen jäsen 2002-

Ari-Pekka Miettinen

s. 1964

Lastentarhanopettaja, varhaiskasvatuksen opettaja

Kotipaikka: Riihimäki

Hallintoneuvoston jäsen 4/2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Etelä-Hämeen Osuuspankin edustajiston jäsen 1/2014-4/2022, Riihimäen Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 10/2007-12/2013

OP-Julkinen
20.3.2024

Janne Näsi

s. 1967

Agrologi, maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2012-12/2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Hämeenlinnan Osuusmeijerin hallituksen puheenjohtaja 2020-

Petra Paasikivi

s. 1968

HR-palvelumuotoilija, HR Specialist

Kotipaikka: Hattula

Hallintoneuvoston jäsen 4/2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Etelä-Hämeen Osuuspankin edustajiston jäsen 12/2017-4/2022

Timo Saviniemi

s. 1959

Agrologi, sähköinsinööri, yrittäjä

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2008-12/2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Hämeen Sähkötiimi Oy:n hallituksen jäsen 2003-, i-Murske Oy:n hallituksen jäsen 2005-

Katri Selin-Nurmi

s. 1961

Yo, markkinointisihteeri, myyntisihteeri, yrittäjä

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2003-12/2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kepne-Consulting Oy:n hallituksen puheenjohtaja 3/2022-

Ritva Säilä-Paajanen

s. 1964

Yo, sosiaalikasvattaja, päiväkodin johtaja

Kotipaikka: Loppi

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Lopen Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 11/2005-12/2013 ja hallintoneuvoston jäsen 3/2003-11/2005

OP-Julkinen
20.3.2024

Anu Talja

s. 1976

Tradenomi (YAMK), yrittäjä

Kotipaikka: Riihimäki

Hallintoneuvoston jäsen 3/2016-, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 11/2019-, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 11/2016-11/2019, nimitysvaliokunnan jäsen 1/2014-3/2016

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Etelä-Hämeen Osuuspankin edustajiston jäsen 1/2014-3/2016, Riihimäen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2012-12/2013 ja edustajiston jäsen 4/2011-4/2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lasiliiri Oy:n hallituksen jäsen 2004-, Arctic Kiinteistöt Oy:n hallituksen jäsen 2005-

Pekka Toveri

s. 1961

Kenraalimajuri, kansanedustaja

Kotipaikka: Tuusula

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2012-12/2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Strategisen tutkimuksen ja seurannan tukisäätiön puheenjohtaja 1/2022-, AQ Detection Oy hallituksen jäsen 4/2022-

Pasi Vesala

s. 1967

Kartoittaja, sopimusasiantuntija

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3/2011-12/2013

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 valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja.

OP-Julkinen
20.3.2024

Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä 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 8 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 kolme kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallisuusprosentti oli 87 prosenttia.

6 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 kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Jouni Haajanen, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Tapio Jokela, jäsen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Jorma Kilpiäinen, jäsen, edustajiston valitsema
Johannes Koskinen, jäsen, edustajiston valitsema
Kari Masalin, jäsen, edustajiston valitsema (3/2023 alkaen)
Sari Nieminen, jäsen, hallituksen varapuheenjohtaja
Elise Oikari, jäsen, edustajiston valitsema
Jussi Savola, jäsen, hallituksen puheenjohtaja
Tiina Yrjö-Koskinen, edustajiston valitsema (3/2023 asti)

OP-Julkinen
20.3.2024

Helin Mika, toimitusjohtaja, läsnä-olo-oikeudella
Mikkola Matti, pankinjohtaja, sihteeri

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kuusi kertaa vuonna 2023.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallituneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. Nimitysvaliokunta valmistele 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

Jussi Savola

s. 1972

OTL, VTM, VT, eMBA

Toimialajohtaja

Kotipaikka: Riihimäki

Hallituksen jäsen 1/2014-, puheenjohtaja 11/2018-, nimitysvaliokunta 11/2018-

Muut luottamustoimet OP ryhmässä: Riihimäen Seudun Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 11/2010-12/2013 ja hallituksen jäsen 11/2010

Hallituksen varapuheenjohtaja:

Sari Nieminen

s. 1971

yo-laskentamerkonomi, IAT

kiinteistösihteeri/kirjanpitäjä/isännöitsijä

Kotipaikka: Hauho

Hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 1/2014-, nimitysvaliokunta 1/2014-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hauhon Osuuspankin hallituneuvoston puheenjohtaja 11/2010-12/2013, hallituneuvoston varapuheenjohtaja 11/2009-11/2010 ja hallituneuvoston jäsen 4/2007-11/2009

Muut jäsenet:

Kyösti Arovuori

s. 1979

MMT

yrittäjä

Kotipaikka: Hausjärvi

Hallituksen jäsen 11/2018-

OP-Julkinen
20.3.2024

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Etelä-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 11/2016-11/2018, Etelä-Hämeen Osuuspankin nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 11/2016-11/2018, Etelä-Hämeen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1/2014-11/2018, Riihimäen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2012-12/2013, tarkastusvaliokunnan jäsen 11/2012-12/2013 ja edustajiston jäsen 10/2007-4/2012
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: REINU econ Oy:n hallituksen jäsen 2020-, Hausjärven kunnan kunnanvaltuuston jäsen 2021-, Hausjärven kunnan kunnanhallituksen puheenjohtaja 2023-

Harri Frankberg

s. 1960

Autoteknikko

hallituksen puheenjohtaja

Kotipaikka: Loppi

Hallituksen jäsen 11/2016-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Etelä-Hämeen Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2014-11/2016, Lopen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1/2002-11/2003 ja 12/2010-12/2013, hallintoneuvoston puheenjohtaja 11/2005-12/2010 ja varapuheenjohtaja 11/2003-11/2005

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: HF-Autohuolto Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2020-, Kem Park Oy:n hallituksen jäsen 2021-, Tehtaankadun Autohuolto Oy:n hallituksen varajäsen 2008-

Teija Lehto

s. 1964

FM

lehtori

Kotipaikka: Loppi

Hallituksen jäsen 11/2015-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Etelä-Hämeen Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 1/2014-11/2013, Lopen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 12/2008-12/2013, hallituksen jäsen 11/2005-12/2008 ja hallintoneuvoston jäsen 4/2004-11/2005

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, riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta

OP-Julkinen
20.3.2024

- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Kyösti Arovuori, Harri Frankberg, Teija Lehto ja Sari Nieminen.

Hallituksen jäsenistä riippumaton yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Jussi Savola.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Kyösti Arovuori	13 / 13 kokousta
Harri Frankberg	12 / 13 kokousta
Teija Lehto	13 / 13 kokousta
Sari Nieminen	13 / 13 kokousta
Jussi Savola	13 / 13 kokousta

OP-Julkinen
20.3.2024

8 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 67 % ja naisia 33 %.

9 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:

Mika Helin
s. 1965
KTM
Toimitusjohtaja 1.1.2016 alkaen

Matti Mikkola
s. 1961
varatuomari
toimitusjohtajan sijainen 1.1.2016 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.

Toimitusjohtaja, Mika Helin

Pankinjohtaja Matti Mikkola / varallisuudenhoito ja lakipalvelut, hallinnon sihteeri

OP-Julkinen
20.3.2024

Pankinjohtaja Eetu Jahkonen / yritysasiakaspalvelut

Kehitysjohtaja Tuija Lehto / kyvykkyydet, kulttuuri ja työntekijäkokemus (8/2023 asti)

Riskienhallintajohtaja Mari Männistö / riskienhallinta, hallinto, talous

Pankinjohtaja Janne Vaittinen / henkilöasiakaspalvelut, liiketoiminnan ohjaus ja asiakaskokemus

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab KHT on vuodesta 2013 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Jessica Björkgren päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 17431,38 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.

11 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.

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1950 euroa kuukaudessa, hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 625 euroa kuukaudessa ja hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 475 euroa kuukaudessa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 475 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 865 euroa kuukaudessa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajille) on maksettu kokouspalkkiota 370 euroa kokoukselta.

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

OP-Julkinen
20.3.2024

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

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 370 € kokoukselta ja edustajiston kokouksen puheenjohtajalle kokouspalkkio kaksinkertaisena.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2023.

13 Sisäpiirihallinto

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

14 Lähipiiriliiketoimet

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

15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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