

Selvitys Päijät-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 kokous.....	4
5	Hallintoneuvosto.....	5
6	Nimitysvaliokunta	11
7	Hallitus.....	11
8	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus	14
9	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	14
10	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	15
11	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
12	Palkitseminen.....	16
13	Sisäpiirihallinto.....	16
14	Lähipiiriliiketoimet	16
15	Vastuullinen toiminta.....	16
16	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	16

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 selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Päijät-Hämeen Osuuspankki sulautui Etelä-Hämeen Osuuspankkiin vuoden 2023 aikana. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.12.2023, jolloin Päijät-Hämeen Osuuspankin varat ja velat siirtyivät selvitysmenettelyttä Etelä-Hämeen Osuuspankille ja Päijät-Hämeen Osuuspankki purkautui. [Sulautumisen yhteydessä Etelä-Hämeen Osuuspankin toiminimi muutettiin Hämeen Osuuspankiksi.] Tämä selvitys kattaa Päijät-Hämeen Osuuspankin toiminnan 1.1.2023 alkaen sulautumisen voimaantuloon 31.12.2023 asti.

4 Edustajisto kokous

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:

Nimi	Kotipaikka
<u>Jäsenalue 01 Heinola</u>	
Pekka Kantanen	Heinola
Jari Leino	Heinola
Mikko Rautkoski	Paaso
Heli Turve	Heinola kk
Niina Varjo	Heinola
<u>Jäsenalue 02 Hollola</u>	
Laura-Maaria Kemppi	Hollola
Pentti Lampi	Hollola
Mika Lampola	Hämeenkoski
Leena-Kaisa Lehti	Hollola
Aki Markkola	Hämeenkoski
Lasse Peltonen	Hollola
Satu Ruusunen	Hämeenkoski

OP-Julkinen
20.3.2024

Jäsenalue 03 litti

Jari Holmström	litti
Antti Kankkunen	litti
Pia Karjalainen	Sääskjärvi

Jäsenalue 04 Lahti

Johanna Aitamurto	Lahti
Jussi Anttila	Nastola
Anton Floor	Lahti
Juha-Pekka Forsman	Lahti
Marko Hahl	Lahti
Risto Halsti	Lahti
Timo Huttunen	Kalliola
Satu Jaatinen	Kurhila
Julia Kangasaho	Orimattila
Risto Kanninen	Uusikylä
Pasi Karjalainen	Lahti
Maaria Knuutila	Lahti
Eija Lyttinen	Lahti
Salla Majaniemi	Nastola
Jarkko Niemi	Hollola
Veikko Pelliniemi	Lahti
Terttu Pohjolainen	Lahti
Jaana Pollari	Lahti
Katri Ranta	Lahti
Sami Reinikka	Nastola
Johanna Silen	Hollola
Niina Sipilä	Kukkila
Lea Smolander	Lahti
Juha Ulmanen	Lahti
Piia Uotinen	Lahti
Merja Vahter	Lahti
Ahti Vappula	Villähde
Anneli Viinikka	Lahti

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 19 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Lasse Alinen
s. 1960
Teologian maisteri
Opettaja / maanviljelijä
Kotipaikka: litti
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2014
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Milla Sylvia Bruneau
s. 1972
Medianomi
Tv-Tuottaja

OP-Julkinen
20.3.2024

Kotipaikka: Lahti
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Kansalliskustannus Oy, hallituksen jäsen 2022-
Lahden Hiihtoseura ry, johtokunnan jäsen 2022-
Suomen Sotilasmuseosäätiö sr, hallituksen jäsen 2022-
Kestävä Lahti-säätiö, hallituksen jäsen 2022-
Päijät-Hämeen hyvinvointialueen aluevaltuuston jäsen 2022-
Päijät-Hämeen Vesijärvisäätiö, valtuuskunnan jäsen 2022-
Lahden Seudun Kehitys LADEC Oy, hallituksen puheenjohtaja 2021-
Eläkevakuuttaja Keva, hallituksen varajäsen 2021-
Lahden kaupunginhallituksen elinvoima- ja työllisyysjaoston puheenjohtaja 2021-
Lahden kaupunginhallituksen varapuheenjohtaja 2021-
Varakansanedustaja, Kokoomuksen Hämeen piiri 2019-
Päijät-Hämeen liitto, maakuntavaltuuston jäsen 2013-
Lahden kaupunginvaltuutettu 2013-

Antti Finskas
s. 1961
Maatilatekninen koulutus
Maanviljelijä
Kotipaikka: Iitti
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2021

Raija Forsman
s. 1962
Kauppatieteiden maisteri
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Lahti
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2013
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Lahden hiihtoseura, johtokunnan jäsen
Lahti City ry, hallituksen jäsen

Kari Hyytiä
s. 1957
Ammatillinen koulutus, Ay-toimihenkilökoulutus
Ammatillisen koulutuksen asiantuntija
Kotipaikka: Hollola
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2011
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Hollolan kunnanvaltuutettu ja kunnanhallituksen varajäsen
Maakuntavaltuuston ensimmäinen varapuheenjohtaja, Myrrin jäsen,
SDP:n valtuuston ja kunnallisjärjestön PJ, puoluevaltuuston jäsen,
Maakuntavaltuuston varajäsen

Kristiina Hämäläinen
s. 1978
sairaanhoidtaja YAMK
Hyvinvointijohtaja
Kotipaikka: Hollola
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Päijät-Hämeen hyvinvointialueen aluehallituksen puheenjohtaja 2022-

OP-Julkinen
20.3.2024

Päijät-Hämeen hyvinvointialueen aluevaltuutettu 2022 –
Poliisiasianneuvottelukunta (sisäministeriö), varajäsen 2016 –

Noora Emilia Häyhä
s. 1985
Yhteiskuntatieteiden maisteri
Koulutuspäällikkö 03/2023-
Palveluvastaava, Kiipulasäätiö 2021-02/2023
Koulutuspäällikkö alk. 3/2023
Kotipaikka: Lahti
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2021

Mika Kari
s. 1967
Yhteisöpedagogi
Kansanedustaja
Kotipaikka: Lahti
Hallintoneuvoston puheenjohtaja alkaen 2011-
Hallintoneuvoston jäsen 2010-2011
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Eduskunnassa eri valiokuntien jäsenyyksiä
Suomen Pankin tilintarkastajien pj 2019
Aluevaltuutettu ja valtuuston pj 2022-
Palkansaajasäätiö, hallituksen jäsen
Maanpuolustuksen kannatussäätiö, hallituksen jäsen
Lahden kaupunginvaltuuston jäsen 2005-

Matti Tapio Kauppinen
s. 1959
Kasvatustieteiden maisteri
Erityisasiantuntija
Kotipaikka: Heinola
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2008
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Suomen Urheiluopiston kannatusosakeyhtiö, hallituksen jäsen
Vierumäen Infra Oy, hallituksen jäsen
Vierumäki Sports Oy, hallituksen jäsen
Kiinteistöosakeyhtiö Vierumäen Kumina, hallituksen jäsen
Jyränkölän Settlementti ry, hallituksen jäsen

Kari Kivinen
s. 1962
Maa- ja metsätaloustieteiden maisteri
Maatalous-yrittäjä
Kotipaikka: Hollola
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2008, jäsenyys päättynyt 11.4.2023

Pekka Komu
s. 1982
Yhteiskuntatieteiden ylioppilas
Liiketoimintakehittäjä
Kotipaikka: Lahti
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2013
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Päijät-Hämeen hyvinvointialuevaltuutettu 2022 –
Päijät-Hämeen maakuntahallituksen puheenjohtaja 2021-

OP-Julkinen
20.3.2024

Lahden kaupunginvaltuuston 3. varapuheenjohtaja 2021 -
Lahden kaupunginvaltuutettu 2008-
Kestävä Lahti säätiön sr. hallituksen jäsen 2019-

Petra Hannele Kärkinen
s. 1979
YAMK Tradenomi
Yrittäjä
Kotipaikka: Nastola
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Lahti City ry:n hallituksen jäsen 2019, pj 2020- päättynyt vuoden 2023 alussa

Marko Latvanen
s. 1969
Yo-merkonomi
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Heinola
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Heinolan seurakunta: valtuuston ja kirkkoneuvoston jäsen 2023 -
Kiinteistö Oy Katinkullan Rantahovi, hallituksen jäsen 2022 -
Jalemala Oy, hallituksen pj 2021-
Kiinteistö Oy HC Villas Himos II, hallituksen jäsen 2017-
TÄHTI-INVEST OY, hallituksen jäsen 2013-
Macala Oy, hallituksen pj 2007-
Jyrängön Liikekeskus Oy, hallituksen jäsen 2002-
Kiinteistö Oy Nastolan Kuusiahon, hallituksen jäsen 2001-
Majula Oy, hallituksen jäsen 1993-

Kari Lempinen
s. 1960
Peruskoulu
Tuntiopettaja
Kotipaikka: Lahti
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2023
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Päijät-Hämeen hyvinvointialueen valtuutettu ja hallituksen varajäsen
Lahti Aqua Oy hallituksen jäsen

Anne Mikkanen
s. 1966
Filosofian maisteri
Hankejohtaja, metsätalouden alkutuottaja
Kotipaikka: Lahti
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2014
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Lahden seurakuntien yhteinen kirkkovaltuusto, varajäsen 2022-
Päijät-Hämeen poliisilaitoksen neuvottelukunnan, varajäsen 2021-
Rakennus- ja ympäristölupalautakunta Lahden kaupunki, varajäsen 2021-

Pekka Mäki-Reinikka
s. 1956
Maa- ja metsätaloustieteiden maisteri
Johtaja

OP-Julkinen
20.3.2024

Kotipaikka: Lahti
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2012
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Lahden väestönsuojelusäätiö, hallituksen jäsen 2022-
Rocking Rye Rolls Oy, hallituksen jäsen 2020-
Lahden seudun Väestönsuojelusäätiö sr, hallituksen jäsen 2022-

Ulla Ristkari-Ryynänen
s. 1987
Bachelor´s degree, Marketing
CMO
Kotipaikka: Hollola
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2023
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Hallituksen jäsen ja/tai puheenjohtaja seuraavissa yrityksissä:
Kuuki Marketing Lab oy 2017-
Kuuki Visuals oy 2022-
Moneypenny Hollola Worldwide oy 2019-
TTU Conselteng oy 2019-

Matti Juhani Siirola
s. 1957
Ylioppilas,
Maanviljelijä
Kotipaikka: Hollola
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Itä-Hämeen maataloussäätiön hallituksen jäsen

Kaarina Eeva Suhonen
s. 1970
Sairaahoitaja YAMK
Osastonhoitaja
Kotipaikka: Lahti
Hallintoneuvoston jäsen 2007-2021
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja alkaen 2021-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Päijät-Hämeen hyvinvointialueen aluevaltuutettu 2022 -
Suomen sotilasmuseosäätiön varapuheenjohtaja 2021 -
Lahden kaupunginvaravaltuutettu 2021-
Lahden kaupungin tarkastuslautakunnan jäsen

Keskustan Päijät-Hämeen piirin varapj.
Lahden Diakoniasäätiön valtuuskunta

Raisa Helena Valve
s. 1969
Johtava ravitsemusterapeutti
Kotipaikka: Lahti
Hallintoneuvoston jäsen alkaen 2021

Tarja Warpenius
s. 1958
Merkonomi
Metsätalousyrittäjä, asiantuntija
Kotipaikka: Lusi

OP-Julkinen
20.3.2024

Hallintoneuvoston jäsen alkaen 1991, jäsenyys päättynyt 11.4.2023
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2011-2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Päijät-Hämeen maaseutusäitiö, hallituksen jäsen

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. 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 likeyrityksen 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

OP-Julkinen
20.3.2024

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 kokouksiin kaksi kertaa, sekä seminaariin yhden kerran. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti kokouksiin oli 100%, seminaariin 95%.

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:

Essi Alaluukas, hallituksen puheenjohtaja
Mika Kari, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Pia Karjalainen, edustajiston jäsen
Jari Leino, edustajiston jäsen
Anssi Pyysing, hallituksen varapuheenjohtaja
Lea Smolander, edustajiston jäsen
Kaarina Suhonen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Ahti Vappula, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut viisi kertaa vuonna 2023.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on kuusi hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. 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

Essi Alaluukas, puheenjohtaja
s. 1975
Filosofian maisteri
Avainasiakkuusjohtaja

OP-Julkinen
20.3.2024

Kotipaikka: Hollola
Hallituksen jäsen 2016 alkaen, puheenjohtaja 6/2018 alkaen

Anssi Pyysing, varapuheenjohtaja

s. 1967

Restonomi

Yksityisyrittäjä

Kotipaikka: Lahti

Hallituksen jäsen 11/2011 alkaen, varapuheenjohtaja 12/2019 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

- Pienpanimoliitto ry, hallituksen jäsen
- Teerenpeli Panimo & Tislaamo Oy, toimitusjohtaja, hallituksen puheenjohtaja
- Teerenpeli Ravintolat Oy, toimitusjohtaja, hallituksen puheenjohtaja
- Teerenpeli Yhtiöt Oy, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen puheenjohtaja
- As Oy Hämeennurkka, hallituksen puheenjohtaja
- Päijät-Hämeen Viljaklusteri, ohjausryhmän jäsen
- Teeren Cafe Oy, toimitusjohtaja, hallituksen puheenjohtaja
- Vauhtiveikko Oy toimitusjohtaja, hallituksen puheenjohtaja
- Lahden Teollisuusseura, hallituksen jäsen

Susanna Junnila

s. 1973

Asianajaja

Varatuomari

Kotipaikka: Lahti

Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2018 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

- Miatka Oy:n hallituksen jäsen

Turo Kilpeläinen

s. 1980

KTT

Rehtori, toimitusjohtaja

Kotipaikka: Lahti

Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2019 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

- Ammattikorkeakoulujen rehtorineuvosto Arene ry, hallituksen jäsen
- Lahden Seudun Kehitys LADEC Oy, hallituksen jäsen
- Green Campus Innovation, hallituksen jäsen

Mari Silvennoinen

s. 1976

Diplomi-insinööri, KTM

Director eCommerce

Kotipaikka: Lahti

Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2021 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

- Airmodus Oy, hallituksen puheenjohtaja
- Steaks Contact Wear Oy, hallituksen puheenjohtaja
- Costa Commerce OY, hallituksen jäsen alk. 1/2023

Tero Tulokas

s. 1975

Diplomi-insinööri

Toimitusjohtaja

OP-Julkinen
20.3.2024

Kotipaikka: Hollola

Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 12/2019 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

- Suomalainen Energiaklubi ry, hallituksen puheenjohtaja
- Teknologiateollisuus ry:n hallituksen varajäsenyys

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoinnasta 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 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 toimosuhde. 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.

OP-Julkinen
20.3.2024

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Essi Alaluukas
Mari Silvennoinen
Susanna Junnila
Tero Tulokas
Turo Kilpeläinen

Hallituksen jäsenistä riippumaton ei merkittävän asiakkuutensa vuoksi ole Anssi Pyysing. Pankin hallinto on määritellyt menettelyt, joilla asioiden riippumaton käsittely taataan.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Essi Alaluukas	11/11 kokousta
Mari Silvennoinen	11/11 kokousta
Susanna Junnila	11/11 kokousta
Tero Tulokas	11/11 kokousta
Turo Kilpeläinen	10/11 kokousta
Anssi Pyysing	11/11 kokousta
Mika Kivimäki	11/11 kokousta

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 53% ja naisia 47%. Hallituksessa oli miehiä 57% ja naisia 43%.

9 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

OP-Julkinen
20.3.2024

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:

Mika Kivimäki

s. 1969
KTM, eMBA
Toimitusjohtaja
toimitusjohtaja 1.1.2019 alkaen

Petri O. Hokkanen

s. 1964
Hallintotieteiden maisteri, eMBA
Pankinjohtaja
toimitusjohtajan sijainen 7.2.2019 alkaen

Johtoryhmä

Toimitusjohtaja Mika Kivimäki
Riskienhallintajohtaja Erja Äijälä
Pankinjohtaja Sirpa Aalto / talous, kiinteistöt, HR, hallinto
Pankinjohtaja Petri O. Hokkanen / lakipalvelut, yritysrahoitus
Pankinjohtaja Raija Laine-Paajanen / HA-rahoitus, konttoriverkosto, asiakkuudet
Pankinjohtaja Ilona Liskonmäki / varallisuudenhoito, pankin yhteisöllinen rooli, markkinointi ja viestintä

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.

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab KHT on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heikki Tuomi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita vuonna 2023 seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 30 418,29 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 674,93 euroa.

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

OP-Julkinen
20.3.2024

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 jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 2140,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 510,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 850,00
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 370,00 euroa kokoukselta.]

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

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

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

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.