

Selvitys Etelä-Hämeen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisälllys

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

1 Sovellettava sääntely

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

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

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

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta 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 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytäri- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

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

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

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

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajistoon vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa 40 edustajaa. 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	
Paasikivi Petra	Hattula	(7.4.2022 asti)
Pajuoja Heikki	Parola	
Puotila Ville	Hattula	
Rolig Petri	Hämeenlinna	(7.4.2022 alkaen)
Sabel Mikko	Hattula	
Sieppi Päivi	Hämeenlinna	
Sihvo Sasu	littala	
Tunturi Tuija	Hämeenlinna	

OP-Julkinen
14.2.2023

Turtiainen Satu	Hämeenlinna	
Vaalipiiri 2: Asiakkuuskonttori	Riihimäki tai Loppi	
Hatakka Jarno	Loppi	
Jansson Jonas	Hausjärvi	
Jauhiainen Ulla	Riihimäki	
Joutsu-Hänninen Riitta	Loppi	
Katila Pentti	Riihimäki	(7.4.2022 alkaen)
Kerava Petri	Loppi	
Kilpiäinen Jorma	Loppi	
Kuparinen Seppo	Launonen	
Masalin Kari	Hikiä	
Metsänen Markku	Läyliäinen	
Miettinen Ari-Pekka	Riihimäki	(7.4.2022 asti)
Määttä Tuija	Riihimäki	
Närkki Aino	Riihimäki	
Sorsa Markku	Riihimäki	
Vilkman Kari	Riihimäki	
Yrjö-Koskinen Tiina	Riihimäki	

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 20 edustajiston 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
14.2.2023

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-

Eero Kaivola

s. 1959

Maanviljelijä

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-4/2022, tarkastusvaliokunnan jäsen 1/2014-11/2016

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hauhon Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2010-12/2013, hallintoneuvoston puheenjohtaja 11/2009-11/2010, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 11/2005-11/2009 ja hallintoneuvoston jäsen 3/2004-11/2005

OP-Julkinen
14.2.2023

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-

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- ja Terramedia Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2014-

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-

OP-Julkinen
14.2.2023

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

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 Generalist
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-, Hämeenlinnan Liikuntahallit Oy:n hallituksen jäsen 8/2017-

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: Valiomies Selin Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2014-2/2022, 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
14.2.2023

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
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, sopimusala-asiamies
Kotipaikka: Hämeenlinna
Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Hämeenlinnan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 3/2011-12/2013

Vilho Ylönen
s. 1956
FM, rehtori
Kotipaikka: Riihimäki
Hallintoneuvoston jäsen 1/2014-4/2022
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Riihimäen Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 11/2012-12/2013, hallintoneuvoston jäsen 4/2006-11/2012 ja edustajiston jäsen 7/1997-4/2006
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Riihimäki Shooting Center Oy:n hallituksen jäsen 2017-

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

OP-Julkinen
14.2.2023

- 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 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 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 7 alla.

5 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.

OP-Julkinen
14.2.2023

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Haajanen Jouni, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Jokela Tapio, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Kilpiäinen Jorma, edustajiston valitsema 1/2022 alkaen
Koskinen Johannes, edustajiston valitsema
Mäkelä Pertti, edustajiston valitsema 1/2022 asti
Oikari Elise, edustajiston valitsema 1/2022 alkaen
Yrjö-Koskinen Tiina, edustajiston valitsema 1/2022 alkaen
Savola Jussi, hallituksen puheenjohtaja
Nieminen Sari, hallituksen varapuheenjohtaja

Helin Mika, toimitusjohtaja, läsnäolo-oikeudella
Mikkola Matti, pankinjohtaja, sihteeri

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 6 kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemää jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

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

Hallituksen kokoonpano

Hallituksen puheenjohtaja:

Jussi Savola

s. 1972

OTL, VTM, VT

Yhtymäjohtaja

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Tays Kehitysyhtiö Oy:n hallituksen jäsen 2020-

OP-Julkinen
14.2.2023

Hallituksen varapuheenjohtaja:

Sari Nieminen

s. 1971

yo-laskentamerkonomi, kiinteistösihteeri/kirjanpitäjä/isännöitsijä

Kotipaikka: Hauho

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

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

Muut jäsenet:

Kyösti Arovuori

s. 1979

MMT, yrittäjä

Kotipaikka: Hausjärvi

Hallituksen jäsen 11/2018-

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-

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

Ilkka Ruohola

s. 1957

DI, hallituksen puheenjohtaja

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallituksen jäsen 11/2014-11/2022

OP-Julkinen
14.2.2023

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Etelä-Hämeen Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 1/2014-11/2014, Hämeenlinnan Seudun osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2012-12/2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kultakeskus Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2016-, Rantamaja Invest Oy:n hallituksen jäsen 2021-, Sporrong AB:n hallituksen puheenjohtaja 2018-, Juveel Ou hallituksen jäsen 2012-, Kiinteistö Oy Hämeenlinnan Kariston hallituksen puheenjohtaja 2008- ja Hämeen Kanta Oy:n hallituksen jäsen 2016-

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

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
- 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 toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

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

OP-Julkinen
14.2.2023

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, Teija Lehto ja Sari Nieminen.

Harri Frankberg ei ole pankista riippumaton perustuen asiakaskokonaisuuteen, johon hän kuuluu. Harri Frankbergin osalta ei katsota luotettavuuden eikä sopivuuden vaarantuvan.

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

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98,9 %.

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli 4/2022 asti miehiä 55 % ja naisia 45 % ja 4/2022 alkaen miehiä 50 % ja naisia 50 %. Hallituksessa oli miehiä 67 % ja naisia 33 %.

8 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.

OP-Julkinen
14.2.2023

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Mika Helin
KTM

Toimitusjohtaja 1.1.2016 alkaen

Kotipaikka: Hämeenlinna

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Etelä-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 2016-, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2019-, Hämeen Kauppakamarin hallituksen varapuheenjohtaja 2021- ja hallituksen jäsen 2018- sekä Keskinäinen Eläkevaikutusyhtiö Ilmarisen OP neuvottelukunnan jäsen 2016-

Matti Mikkola

s. 1961

varatuomari

pankinjohtaja

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.

Mika Helin, toimitusjohtaja

Matti Mikkola, pankinjohtaja

Vastuualueena varallisuudenhoito ja lakipalvelut, hallinnon sihteeri, rahoitusjohdon puheenjohtaja

Eetu Jahkonen, pankinjohtaja

Vastuualueena yritysasiakaspalvelut

Tuija Lehto, kehitysjohtaja, johtoryhmän sihteeri

Vastuualueena kyvykkyydet, kulttuuri ja työntekijäkokemus

Mari Männistö, riskienhallintajohtaja

Vastuualueina myös hallinto ja talous

Janne Vaittinen, pankinjohtaja

Vastuualueina henkilöasiakaspalvelut, liiketoiminnan ohjaus ja asiakaskokemus

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2013 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Hannu Paunikallio toimi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 syyskuuhun 2022, jonka jälkeen päävastuullisena tilintarkastajana on toiminut Jessica Björkgren 30.9.2022 alkaen.

OP-Julkinen
14.2.2023

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 32456,36 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Vuonna 2022 maksetuista tilintarkastuspalkkioista 18 700,50 euroa kohdistuu vuoden 2021 tilintarkastuksiin.

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

10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

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

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 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 puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 370 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.

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 2022.

12 Sisäpiirihallinto

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

13 Lähipiiriliiketoimet

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

14 Vastuullinen toiminta

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

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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