

Selvitys Keski-Suomen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019

Sisällys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	7
5	Nimitysvaliokunta	10
6	Hallitus	11
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	16
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	17
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	18
11	Palkitseminen.....	18
12	Sisäpiirihallinto	18
13	Vastuullinen toiminta.....	18
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	19

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 internetsivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien 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 Ryhmä muodostuu 31.12.2019 tilanteessa 147 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytäryhtiöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on keskusyhteisön sääntöjen perusteella osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin 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.

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

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
- päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä;
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Ahvenlampi Jenni, Muurame

Akselin Mikko, Jyväskylä

Anttonen Juhani, Jyväskylä

Asikainen Aimo, Jyväskylä

Girsén-Varis Taina, Saarijärvi

Halla-aho Esko, Pihtipudas

Haukimäki Pentti, Muurame

Hautanen Maire, Kivijärvi

Heikkilä Anne, Pihtipudas

Hertteli Martti, Kivijärvi

Hirsjärvi Irma, Jyväskylä

Hyytiäinen Kaisa, Jyväskylä

Häkkinen Ari, Hankasalmi
Hämäläinen Jukka, Jyväskylä
Hämäläinen Pentti, Äänekoski
Ilvesmäki Mika, Muurame
Isomöttönen Katja, Jyväskylä
Juuti Asko, Muurame
Jämsen Juha, Pihtipudas
Jämsen Teppo, Pihtipudas
Järvinen Esa, yrittäjä, Saarijärvi
Kallioinen Matti, Joutsa
Kalmari Anni, Jyväskylä
Kalmari Riku, Kivijärvi
Kautiainen Mika, Pihtipudas
Kautto Juho, Äänekoski
Kautto-Koukka Leena, Laukaa
Kemppainen Heini, Pihtipudas
Keski-Petäjä Tapio, Jyväskylä
Koskinen Hannu, Uurainen
Kotilainen Joni, Äänekoski
Kumpulainen Salla, Pihtipudas
Kärki Tarja, Laukaa
Lahti Outi, Karstula
Lepistö Arto, Jyväskylä
Leppänen Lea, Jyväskylä
Melville Tony, Jyväskylä
Metsänen Juha, Joutsa
Muhonen Seppo, Kinnula
Mäenpuro Heikki, Karstula
Niskanen Timo, Äänekoski
Nurmi Eila, Äänekoski
Nyholm Rolf, Äänekoski

Nyrönen Jarmo, Saarijärvi
Närhi Jani, Jyväskylä
Närhi Sirpa, Pihtipudas
Ojala Matti, Jyväskylä
Paananen Karri, Pihtipudas
Paananen Mari, Pihtipudas
Pasanen Tomi, Pihtipudas
Pennala Antti, Oulu
Pietiläinen Arvo, Viitasaari
Pulli Terhi, Jyväskylä
Pöppönen Matti, Jyväskylä
Rajala Lauri, Jyväskylä
Riipinen Mirja, Hankasalmi
Rossi-Rautiainen Eija, Saarijärvi
Rutanen Janne, Saarijärvi
Ruuska Markku, Kinnula
Räsänen Pentti, Pihtipudas
Räsänen Pirjo-Liisa, Joutsa
Saarikko Sanna, Jyväskylä
Savolainen Erkki, Jyväskylä
Siekkinen Juha, Pihtipudas
Takala Otto, Joutsa
Tiainen Eila, Jyväskylä
Timperi Kati-Erika, Jyväskylä
Toikkanen Tuomo, Viitasaari
Toivonen Heli, Pihtipudas
Tupala Arto, Joutsa
Tuupainen Kauko, Jyväskylä
Tynkkynen Heikki, Jyväskylä
Vanhala Mauno, Jyväskylä
Veijanen Elli, Jyväskylä

Vesterinen Jari, Pihtipudas

Viljakainen Viivi, Jyväskylä

Vuorenmaa Kari, Muurame

Välilä Vesa, Jyväskylä

Väliniemi Tuulikki, Jyväskylä

Yksijärvi Kari, Jyväskylä

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Terimaa Ilkka, Laukaa, s. 1968

järjestämistoimitsija

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2003 -, nimitysvaliokunnan jäsen 2010 -, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2016-2019, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2019-

Jyräkoski Sanna-Mari, Jyväskylä, s. 1978

kauppatieteen tohtori, toimitusjohtaja

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019 –

Nimitysvaliokunnan jäsen 2019 -,

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2019 –

Antinaho Riikka, Jyväskylä, s. 1977, yo, matkailututkinto, Keski-Suomen

Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 –

Colliander Jari Jyväskylä, s. 1961, KTM, toimistopäällikkö,

Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2009-2015, hallintoneuvoston

jäsen 2015 -, nimitysvaliokunnan jäsen 2009-2015, tarkastusvaliokunnan

puheenjohtaja 2015-2019

Fredin Viola, Joutsa, s. 1961, yo-merkonomi, pankkilinja; LKV

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2007 -,

tarkastusvaliokunnan jäsen 2011 – 2019

Leivonmäen kapelliseurakunnan kappelineuvoston puheenjohtaja 2019 -

Fried Matthias, Jyväskylä, s. 1967, yo, yrittäjä,

Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 – 2019,

hallintoneuvoston jäsen 2019 –

SEOn hallituksen jäsen 2017 -

Honkonen Petri, Saarijärvi, s. 1987, FM, kansanedustaja, Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2016, hallintoneuvoston jäsen 2016 –

Kahilainen Liisa, Pihtipudas, s. 1965, proviisori, yrittäjän ammattitutkinto, apteekkari, Keski-suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019 -

Kananen Ulpu-Johanna, Viitasaari, s. 1980, sosionomi (yamk), sosionomi (amk), johtaja, Keski-suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 -,

Kinos Jukka, Jyväskylä, s. 1954, sosiaaliohjaaja, Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1996 – 2000, 2013 -, tarkastusvaliokunnan jäsen 2015 – 2019

Kuosmanen Jari, Muurame, s. 1964, rakennusinsinööri, aluejohtaja, Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2012 – 2016, hallintoneuvoston jäsen 2017 -, nimitysvaliokunnan jäsen 2015 - 2018

Kässi Panu, Uurainen, s. 1963, agrologi, yritysasiatuntija, Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 1997 – 2016, hallintoneuvoston jäsen 2016 –

Laitinen Markku, Hanksasalmi, s. 1956, agrologi, elinkeinopäällikkö, Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 1991 – 2017, hallintoneuvoston jäsen 2017 -, nimitysvaliokunnan jäsen 2015 – 2017

Purmonen Mari, Jyväskylä, s. 1976, insinööri materiaali- ja tuotantotekniikka AMK, tarkastaja, Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019 -

Rantanen Petri, Jyväskylä, s. 1970, ammattikoulu, yrittäjä, Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 -

Ruotsalainen Seppo, Äänekoski, s. 1962, sähkö-/automaatioasentaja, käynninvarmistaja, Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 –
Äänekosken kaupunginhallituksen jäsen 2019 -

Salvi Hannu, Jyväskylä, s. 1955, FM, opetusneuvos, Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2005 -, nimitysvaliokunnan jäsen 2015 - 2018

Sojakka Laura, Jyväskylä, s. 1979, KTM, markkinointijohtaja, aluetoimikunnan jäsen 2006 - 2010, Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 -

Suutala Hillevi, Äänekoski, s. 1959, YTM, perheterapeutti VET, perhetyön esimies, Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -

Tokila Anu, Jyväskylä, s. 1978, kauppatieteen tohtori, kehittämisjohtaja, Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 -

Valkeinen Kimmo, Karstula, s. 1982, yo, yrittäjä, Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2013 - 2016, hallintoneuvoston jäsen 2016 –
Keski-Suomen Yrittäjät ry hallituksen jäsen 2018 –

Wilhelms Pipsa, Jyväskylä, s. 1969, lastentarhanopettaja, yhteisöpedagogi YAMK, JET, YEAT, toiminnanjohtaja, Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -, tarkastusvaliokunnan jäsen 2013 - 2019

Ylälehto Virpi, Pihtipudas, s. 1975, FM, lehtori, Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019 -

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 valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. 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

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella hallintoneuvostolle ja edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roolissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallintoon valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä, ja että hallintohenkilöiden valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Edustajiston valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Takala Pauliina (26.11.2019 saakka)
 Terimaa Ilkka
 Jyräkoski Sanna-Mari
 Pehkonen Jaakko (26.11.2019 saakka)
 Kuoppala Anssi (26.11.2019 alkaen)
 Lankia Pekka
 Akselin Mikko
 Juuti Asko
 Lahti Outi
 Niskanen Timo

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä (4) kertaa vuonna 2019.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

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

Pehkonen Jaakko
 puheenjohtaja 26.11.2019 saakka
 Jyväskylä
 s. 1960
 KTT, taloustieteen professori, Jyväskylän yliopiston kauppakorkeakoulu
 Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2007 -, varapuheenjohtaja 2008-2014, puheenjohtaja 2014-
 OP-Pohjola -ryhmän tutkimussäätiön hallituksen varapuheenjohtaja 2009 - 2012, puheenjohtaja 2013 –
 EduCluster Finland Oyj, hallituksen jäsen, 2018 -

Kuoppala Anssi
puheenjohtaja 26.11.2019 alkaen
Jyväskylä
s. 1967
KM, eMBA,
toimitusjohtaja, Midare Oy
Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2018 -
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016-2018
Planetcon Oy, hallituksen puheenjohtaja 2016 –
Keski-Suomen Kauppakamari, valiokunnan jäsen 2017 –
Jyväskylän Yritystehdas Oy:n hallituksen jäsen 2017 –

Lankia Pekka
varapuheenjohtaja
Joutsa
s. 1959
maanviljelysteknikko, HHJ
maanviljelijä ja maaseutuyrittäjä
Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2009 - 2014,
varapuheenjohtaja 2014 -
Keski-Suomen Op-liiton hallituksen jäsen 2017 – 2018
KOY Joutsan vuokra-asunnot hallituksen jäsen 2005 – 2019

Lahdenvesi Tarja
Karstula
s. 1962
fysioterapeutti -tutkinto
fysioterapeutti, yrittäjä
Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2015 -
Karstulanseutu Kehittämisyhtiö, hallituksen jäsen

Ojala Kimmo
Jyväskylä
s.1972
Tradenomi, toimitusjohtaja, Jyväskylän työväenyhdistys ry
Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2015 -
Suomen Työväentalojen liitto ry. hallituksen puheenjohtaja 2015 -
Jyky Oy, hallituksen puheenjohtaja 10/2017-
Jyväskylän kaupungin varavaltuutettu 6/2017-
Asunto Oy Jyväskylän Toripiha, hallituksen puheenjohtaja 2007-

Sorri Katja
Jyväskylä
s. 1975
KTM, henkilöstöjohtaja, Jyväskylän yliopisto
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002 – 2016
Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2016 –
Keski-Suomen Kauppakamari, valiokunnan jäsen 2017

Savolainen Mauri
Pihtipudas
s. 1960
Peruskoulu ja toimitusjohtaja koulutus
Yrittäjä, toimitusjohtaja
Pihtiputaan Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2017-2019
Op-liiton nimitysvaliokunnan jäsen 2017-
Pihtiputaan Rotaryklubi jäsen

Takala Pauliina

Jyväskylä

s. 1969

YTM, toimitusjohtaja, Jkl SI asuntosäätiö

Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2019 –

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009-2016 ja
puheenjohtaja 2016-2019

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 kokoukselle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti

- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

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 paikalla on yli puolet jäsenistä.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali lähetetään hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimsuhde. Vähintään puolen hallituksen jäsenistä tulee olla 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 voi 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Pehkonen Jaakko
Kuoppala Anssi
Lankia Pekka
Lahdenvesi Tarja
Ojala Kimmo
Savolainen Mauri
Sorri Katja
Takala Pauliina

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden aikana 17 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Sorri Pasi

s. 1972

toimitusjohtaja

KTM

Keski-Suomen Osuuspankki, yritysrahoituspäällikkö, konttorinjohtaja, hallintojohtaja, 2002 – 2015, Keski-Suomen Osuuspankin johtoryhmän jäsen 2006 -, toimitusjohtaja 2015 –

Keski-Suomen OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen puheenjohtaja 2015 -

Jyväskylän Messut Oy, hallituksen jäsen 2016 -

Keski-Suomen Kauppakamarin hallituksen jäsen 2018 –

OP Yrityspankki Oyj hallituksen jäsen 2019 –

Eronen Pasi

s. 1965

toimitusjohtajan sijainen

OTK, eMBA

Nisulan Osuuspankki, pankkilakimies, 1990 – 1991

Asemakadun konttorinjohtaja, Yrityspankin johtaja, Kauppakadun

konttorinjohtaja, Jyväskylän seudun aluejohtaja 1992-1996

Keski-Suomen Osuuspankki, pankinjohtaja 1997 -

Keski-Suomen Osuuspankin johtoryhmän jäsen 2002 -

Midinvest Oy:n hallituksen jäsen

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.

Pasi Sorri
toimitusjohtaja

Pasi Eronen
pankinjohtaja
henkilöasiakkaat, yrityspalvelut ja asuntoyhteisöt

Juhana Jacksén
pankinjohtaja
yrityspankki, varallisuudenhoito ja private
s. 1979
KTM
Johtoryhmän jäsen 2016 -
Keski-Suomen Osuuspankki, sijoitusjohtaja 2012 – 2016
Keski- Suomen Maanpuolustussäätiö, varapuheenjohtaja
Jyväskylän Klubi Ry, puheenjohtaja
Tammisunnuntain Killan säätiö, hallituksen jäsen

Katri Piilola
riskienhallintajohtaja
riskienhallinta, compliance, sisäinen valvonta
s. 1966
OTK, VT, eMBA
Johtoryhmän jäsen 2014 –
Keski-Suomen Osuuspankin pankkilakimies, rahoituspäällikkö 1997 - 2003
asuntopalvelusta vastaava pankinjohtaja 2003-2008, riskienhallintajohtaja
2008 –

Eija Tolkki
henkilöstöjohtaja
HR, markkinointi
s. 1962
yo-merkonomi
Keski-Suomen Osuuspankki, kehitysjohtaja, viestintä- ja henkilöstöpalvelut,
verkko- ja puhelinpalveluyksikön johtaja, asiakaspalvelupäällikkö, 1991 –
2013
Henkilöstöjohtaja ja johtoryhmän jäsen 2014 -
Keski-Suomen Kauppakamarin osaamisvaliokunnan jäsen 2014 -
JAMKn LIKEN neuvottelukunnan jäsen 2014 -

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 1994 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Hannu Paunikallio päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 27 962 euroa

- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 677 euroa

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

9 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 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten [ja edustajiston] jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2 280,00 euroa, hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 1140 euroa ja jäsenen kuukausipalkkio 490,00 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajat) on maksettu kokouspalkkiota 510,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 910,00 euroa, ja hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio on 455,00 euroa kuukaudessa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400,00 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.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevassa selvityksessä.

11 Sisäpiirihallinto

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

12 Vastuullinen toiminta

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

13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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