

Selvitys Keski-Suomen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta	8
6	Hallitus.....	10
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	14
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	16
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
10	Palkitseminen.....	16
11	Sisäpiirihallinto.....	16
12	Lähipiiriliiketoimet.....	17
13	Vastuullinen toiminta.....	17
14	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 <https://www/op.fi/keski-suomi>

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2020 tilanteessa 137 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätaloussasiakkaille 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 maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan 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 sekä toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen
23.2.2021

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
- 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 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Jenni Ahvenlampi, Muurame (15.9.2020 saakka); Mikko Akselin, Jyväskylä; Juhani Anttonen, Laukaa; Aimo Asikainen, Jyväskylä; Markku Autio, Laukaa (15.9.2020 alkaen); Taina Girsén-Varis, Saarijärvi (15.9.2020 saakka); Esko Halla-aho, Pihtipudas; Pentti Haukimäki, Muurame; Maire Hautanen, Kivijärvi; Anne Heikkilä, Pihtipudas; Martti Hertteli, Kivijärvi; Irma Hirsjärvi, Jyväskylä; Kaisa Hyytiäinen, Jyväskylä; Ari Häkkinen, Hankasalmi; Jukka Härmäläinen, Jyväskylä; Pentti Härmäläinen, Äänekoski; Mika Ilvesmäki, Muurame; Katja Isomöttönen, Jyväskylä; Asko Juuti, Muurame; Sanna Jylänki, Jyväskylä (15.9.2020 alkaen); Juha Jämsen, Pihtipudas; Teppo Jämsen, Pihtipudas; Esa Järvinen, Saarijärvi; Matti Kallioinen, Joutsa; Anni Kalmari, Jyväskylä; Riku Kalmari, Kivijärvi; Mika Kautiainen, Pihtipudas; Juho Kautto, Äänekoski; Leena Kautto-Koukka, Laukaa (15.9.2020 saakka); Heini Kempainen, Pihtipudas; Tapio Keski-Petäjä, Jyväskylä; Hannu Koskinen, Uurainen; Joni Kotilainen, Äänekoski; Salla Kumpulainen, Pihtipudas; Tarja Kärki, Laukaa; Outi Lahti, Karstula; Sirkku Laurila, Jyväskylä (15.9.2020 alkaen); Arto Lepistö, Jyväskylä; Lea Leppänen, Jyväskylä; Tony Melville, Jyväskylä; Juha Metsänen, Joutsa; Seppo Muhonen, Kinnula; Heikki Mäenpuro, Karstula; Timo Niskanen, Äänekoski; Eila Nurmi, Äänekoski; Rolf Nyholm, Äänekoski; Jarmo Nyrönen, Saarijärvi; Jani Närhi, Jyväskylä; Sirpa Närhi, Pihtipudas; Matti Ojala, Jyväskylä; Karri Paananen, Pihtipudas; Mari Paananen, Pihtipudas; Tomi Pasanen, Pihtipudas; Antti Pennala, Oulu; Arvo Pietiläinen, Viitasaari; Terhi Pulli, Jyväskylä; Matti Pöppönen, Jyväskylä; Esko Pöyhönen, Hankasalmi; (15.9.2020 alkaen) Lauri Rajala, Jyväskylä (15.9.2020 saakka); Mirja Riipinen, Hankasalmi; Eija Rossi-Rautiainen, Saarijärvi; Janne Rutanen, Saarijärvi; Markku Ruuska, Kinnula; Pentti Räisänen, Pihtipudas; Pirjo-Liisa Räsänen, Joutsa (15.9.2020 saakka); Sanna Saarikko, Jyväskylä; Erkki Savolainen, Jyväskylä; Juha Siekkinen, Pihtipudas; Otto Takala, Joutsa; Esko Tammenoja, Laukaa (15.9.2020 alkaen); Eila Tiainen, Jyväskylä; Kati-Erika Timperi, Jyväskylä; Tuomo Toikkanen, Viitasaari; Heli Toivonen, Pihtipudas; Arto Tupala, Joutsa; Kauko Tuupainen, Jyväskylä; Heikki Tynkkyinen, Jyväskylä; Mauno Vanhala, Jyväskylä; Elli Veijanen, Jyväskylä; Jari Vesterinen,

OP-Julkinen
23.2.2021

Pihtipudas; Viivi Viljakainen, Jyväskylä; Kari Vuorenmaa, Muurame; Vesa Väilä, Jyväskylä; Tuulikki Väliniemi, Jyväskylä ja Kari Yksjärvi, 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:

Puheenjohtaja

Terimaa Ilkka, Laukaa, s. 1968

Koneenkokooja, aluetoimitsija

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2003 –, nimitysvaliokunnan jäsen

2010 –, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2016–2019, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2019–

Varapuheenjohtaja

Jyräkoski Sanna-Mari, Jyväskylä, s. 1978

kauppatieteen tohtori, toimitusjohtaja

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019 –

Nimitysvaliokunnan jäsen 2019 –,

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2019 –

Muut jäsenet:

Jenni Ahvenlampi, Muurame, s. 1979

tradenomi, taksiryttääjä,

Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2015 – 2020, hallintoneuvoston jäsen 2020 –

Antinaho Riikka, Jyväskylä, s. 1977

yo, matkailututkinto, palveluneuvoja

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 –

Colliander Jari Jyväskylä, s. 1961

KTM, controller

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 – 2020,

tarkastusvaliokunnan jäsen 2011 – 2019

Leivonmäen kapelliseurakunnan kappelineuvoston puheenjohtaja 2019

Fried Matthias, Jyväskylä, s. 1967

yo, yrittäjä

OP-Julkinen
23.2.2021

Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 – 2019,
hallintoneuvoston jäsen 2019 –
SEOn hallituksen jäsen 2017 –

Taina Girsén-Varis, Saarijärvi, s. 1985
ylioppilas, ammattitutkinto, ravintolapäällikkö
Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 – 2020, hallintoneuvoston jäsen 2020 –

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
Pihtiputaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2004 – 2017, puheenjohtaja 2017 – 2019
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019 –

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

Leena Kautto-Koukka, Laukaa, s. 1982
sosionomi yhteisöpedagogi YAMK, työvalmentaja,
Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 – 2020, hallintoneuvoston jäsen 2020 –

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

Kuosmanen Jari, Muurame, s. 1964
rakennusinsinööri, aluejohtaja
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2012 – 2016,
hallintoneuvoston jäsen 2017 – 2020, nimitysvaliokunnan jäsen 2015 – 2018

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

Laitinen Markku, Hankasalmi, 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 –

Lauri Rajala, Jyväskylä, s. 1986
kauppatieteen maisteri, kauppatieteen opettaja
Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 – 2020,
hallintoneuvoston jäsen 2020 –

OP-Julkinen
23.2.2021

Rantanen Petri, Jyväskylä, s. 1970
kondiittori, 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 -

Pirjo-Liisa Räsänen, Joutsa, s. 1964
kotitalousopettaja, ravitsemispäällikkö
Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2010 - 2020,
hallintoneuvoston jäsen 2020 -

Salvi Hannu, Jyväskylä, s. 1955
FM, opetusneuvos
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2005 - 2020,
nimitysvaliokunnan jäsen 2015 - 2018

Sojakka Laura, Jyväskylä, s. 1979
KTM, markkinointijohtaja
aluetoimikunnan jäsen 2006 - 2010
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 - 2020.

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 - 2020.

Valkeinen Kimmo, Karstula, s. 1982
yo, yrittäjä
Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2013 - 2017
hallintoneuvoston jäsen 2017 -
Keski-Suomen Yrittäjät ry hallituksen jäsen 2018 -

Wilhelms Pipsa, Jyväskylä, s. 1969
lastentarhanopettaja, yhteisöpedagogi YAMK, JET, YEAT
toiminnanjohtaja,
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 - 2020,
tarkastusvaliokunnan jäsen 2013 - 2019

Ylälehto Virpi, Pihtipudas, s. 1975
FM, lehtori,
Pihtiputaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017 - 2018, hallituksen jäsen 2018 - 2019.
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:

OP-Julkinen
23.2.2021

- 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
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

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.

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään on arvioitu sekä

OP-Julkinen
23.2.2021

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 kouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi.

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

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta
- 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:

Puheenjohtaja

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Ilkka Terimaa

Jäsenet:

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Sanna-Mari Jyräkoski

Hallituksen puheenjohtaja Anssi Kuoppala

Hallituksen varapuheenjohtaja Pekka Lankia (24.11.2020 saakka)

Hallituksen varapuheenjohtaja Pauliina Takala (24.11.2020 alkaen)

Edustajiston jäsen Mikko Akselin

Edustajiston jäsen Asko Juuti

Edustajiston jäsen Outi Lahti

Edustajiston jäsen Timo Niskanen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme (3) kertaa vuonna 2020.

OP-Julkinen
23.2.2021

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

Puheenjohtaja

Kuoppala Anssi

s. 1967

Jyväskylä

KM, eMBA,

toimitusjohtaja, Aito Support Oy

Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2018 -, puheenjohtaja 26.11.2019 -

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016-2018

Keski-Suomen Kauppakamari, valiokunnan puheenjohtaja 2020 -

Jyväskylän Yritystehdas Oy:n hallituksen jäsen 2017 -

Varapuheenjohtaja 24.11.2020 saakka

Lankia Pekka

s. 1959

Joutsa

maanviljelysteknikko, HHJ

maanviljelijä ja maaseutuyrittäjä

Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2009 - 2014, varapuheenjohtaja 2014 -

Varapuheenjohtaja 24.11.2020 alkaen

Takala Pauliina

s. 1969

Laukaa

YTM

Toimitusjohtaja, Jkl SI asuntosäätiö

Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2019 -, varapuheenjohtaja 24.11.2020 -

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

OP-Julkinen
23.2.2021

Muut jäsenet
Huusko Kirsi
s. 1980
Jyväskylä
kauppatieteen maisteri
liiketoimintajohtaja, Greenstep Oy
johtaja, Danske Bank Oyj 2013–2017
Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 24.11.2020 –

Lahdenvesi Tarja
s.1962
Karstula
Fysioterapeutti -tutkinto
Fysioterapeutti, yrittäjä
Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2015 –
Aloha-Tietotalon hallituksen jäsen 2017 –
Puulaakson Sijoituksen neuvottelukunta 2019 –
Karstulanseutu Kehittämissyhtiö, hallituksen varapuheenjohtaja 2019 –

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

Savolainen Mauri
S. 1960
Pihtipudas
Peruskoulu ja toimitusjohtaja koulutus
Yrittäjä, toimitusjohtaja
Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2019 –
Op-liiton nimitysvaliokunnan jäsen 2017–

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

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.

OP-Julkinen
23.2.2021

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 tehtävänsä 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 riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten 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 toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta

OP-Julkinen
23.2.2021

- 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 puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

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

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan 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 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.

OP-Julkinen
23.2.2021

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

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Anssi Kuoppala, Pekka Lankia, Pauliina Takala, Kirsi Huusko, Tarja Lahdenvesi, Kimmo Ojala, Mauri Savolainen ja Katja Sorri.

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 2020 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

7 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.

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:

Pasi Sorri
s. 1972
KTM

Toimitusjohtaja 1.11.2015 -

OP-Julkinen
23.2.2021

Keski-Suomen Osuuspankin palvelukseen vuonna 2002
Johtoryhmän jäsen 2006 -,
OP Koti Keski-Suomi Oy, hallituksen puheenjohtaja 2015 -
Jyväskylän Messut Oy, hallituksen jäsen 2016 -
Keski-Suomen Kauppakamarin hallituksen jäsen 2018 -
OP Yrityspankki Oyj hallituksen jäsen 2019 -

Toimitusjohtajan sijainen:

Pasi Eronen
s. 1965
OTK, eMBA
Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 24.4.2018 -
Nisulan Osuuspankin / Keski-Suomen Osuuspankin palvelukseen 1990
Johtoryhmän jäsen 2002 -
Midinvest Oy:n hallituksen jäsen 2007 -
OP Koti Keski-Suomi Oy, hallituksen jäsen 2008 -

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, toimitusjohtajan sijainen
henkilöasiakkaat, yrityspalvelut ja asuntoyhteisöt

Juhana Jacksén
Pankinjohtaja
yrityspankki, varallisuudenhoito ja Private.
s. 1979
KTM
Keski-Suomen Osuuspankin palvelukseen 2012
Johtoryhmän jäsen 2016 -
Keski-Suomen Maanpuolustussäätiö, puheenjohtaja
Jyväskylän Klubi Ry, puheenjohtaja
Tammisunnuntain Killan säätiö, hallituksen jäsen

Katri Piilola
Riskienhallintajohtaja
riskienhallinta, compliance -toiminta ja sisäinen valvonta
s. 1966
OTK, VT, eMBA
Keski-Suomen Osuuspankin palvelukseen 1997
Johtoryhmän jäsen 2014 -

Toni Ruokanen
Hallintojohtaja
taloudenohjaus, HR-toiminto, markkinointi

OP-Julkinen
23.2.2021

s. 1973
JET
Keski-Suomen Osuuspankin palvelukseen 2019
Johtoryhmän jäsen 2020 -

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 22 073,41 euroa
- muita kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita ei ollut

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 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 vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2330 euroa / kk
Hallituksen varapuheenjohtajalle kuukausipalkkio 1165 euroa / kk
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajat) on maksettu kokouspalkkiota 520 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 930 euroa / kk
Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle kuukausipalkkio 465 euroa / kk
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajat) on maksettu kokouspalkkiota 410 euroa kokoukselta.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset 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 olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2020.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2020 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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