

OP-Julkinen
26.3.2024

Selvitys Keski-Suomen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023

Sisällys

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

OP-Julkinen
26.3.2024

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

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

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

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

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla tavalla.

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

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

3 Edustajisto

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Asikainen Aimo, Jyväskylä; Autio Markku, Laukaa; Auvila Matti, Joutsa; Auvinen Tommi, Jyväskylä; Blomberg Aila, Laukaa; Flink-Liimatainen Piia, Äänekoski; Hertteli Martti, Kivijärvi; Hirsjärvi Irma, Jyväskylä; Hirvensalo Mirja, Jyväskylä; Hokkanen Pasi, Jyväskylä (28.3.2023 alkaen); Häkkinen Ari, Hankasalmi; Häkkinen Ritva, Äänekoski; Hämäläinen Jukka, Jyväskylä; Ilvesmäki Mika, Muurame; Isomöttönen Katja, Jyväskylä; Jormakka Markus, Jyväskylä; Jämsen Teppo, Pihtipudas; Kaipomäki Päivi, Saarijärvi; Kallioinen Matti, Joutsa; Kalmari Riku, Kivijärvi; Kananen Eero, Jyväskylä; Koskinen Hannu, Uurainen; Laitinen Mikko, Hankasalmi; Laitinen Reijo, Jyväskylä; Leppäketö Noora, Joutsa; Lukkarila Marianne, Muurame; Lunttila Tommi, Äänekoski; Mäenpuro Heikki, Karstula; Neittaanmäki Pekka, Jyväskylä; Niskanen Timo, Äänekoski; Nurmi Eila, Äänekoski; Nyholm Rolf, Äänekoski; Nyrönen Jarmo, Saarijärvi; Pekonen Tarmo, Laukaa; Pietiläinen Arvo, Viitasaari; Puolimatka Tapio, Jyväskylä; Rautiainen Taneli, Saarijärvi; Ruopas Maija, Jyväskylä; Ruoppila Ahti, Jyväskylä; Ruotsalainen Seppo, Äänekoski; Ruuska Markku, Kinnula; Räisänen Pentti, Pihtipudas; Saarikko Sanna, Jyväskylä; Selänne Harri, Muurame; Seppälä Mikko, Jyväskylä; Taipale Maria, Karstula; Takala Tuisku, Jyväskylä; Tammenoja Esko, Laukaa; Tapper Jyrki, Jyväskylä; Tiainen Eila, Jyväskylä; Timperi Kati-Erika, Jyväskylä; Toikkanen Tuomo, Viitasaari; Toivonen Heli, Pihtipudas; Torppa Pekka, Toivakka; Tupala Arto, Joutsa; Tuupainen Kauko, Jyväskylä; Tynkkynen Heikki, Jyväskylä; Utunen Heini, Kuopio; Valoranta Pasi, Jyväskylä; Varis Vili, Karstula, (28.11.2023 saakka); Väilä Vesa, Jyväskylä ja Väliniemi Tuulikki, Jyväskylä.

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 23 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

OP-Julkinen
26.3.2024

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja Ilkka Terimaa

s. 1968

Ammattikoulu

Aluetoimitsija

Laukaa

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2003-2016, varapuheenjohtaja 2016-2019, puheenjohtaja 2019 alkaen, nimitysvaliokunnan jäsen 2010 alkaen
Ay- toimihenkilöt ry valtuuston jäsen, Jyvässeudun palkansaajademarit ry puheenjohtaja.

Varapuheenjohtaja Sanna-Mari Jyräkoski

s. 1978

Kauppätieteiden tohtori

Toimitusjohtaja

Jyväskylä

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen, varapuheenjohtaja 2019 alkaen, nimitysvaliokunnan jäsen 2019 alkaen

Bundle Oy, hallituksen puheenjohtaja, Jyväskylän yliopistosäätiön hallitus, varapuheenjohtaja, Jyväskylän Yliopiston informaatioteknologian tiedekunnan tiedekuntaneuvoston jäsen, Jyväskylän kesäyliopiston hallituksen jäsen 1.1.2023 alkaen

Jenni Ahvenlampi

s. 1979

tradenomi

taksiryrittäjä

Muurame

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Edustajiston jäsen 2015-2020.

Mikko Akselin

s. 1969

merkonomi, KLT-kirjanpitäjän tutkinto, HHJ- ja HHJ PJ-tutkinto, Johtamisen erityisammattitutkinto, MTT - Merkonomien täydennystutkinto laskenta I ja II

Hallituksen puheenjohtaja, Yrittäjä

Jyväskylä

Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 28.11.2023 alkaen

Hallintoneuvoston jäsen 2021 – 28.11.2023

Edustajiston jäsen 2017-2021, nimitysvaliokunnan jäsen 2018-2021

Hallituksen jäsenyydet: TietoAkseli Holding Oy, Mustankorkea Oy, MKO Ympäristöpalvelut Oy, Keski-Suomen Hallituspartnerit Ry, Suomen Taloushallintoliitto Ry, Keski-Suomen kauppakamarin Finanssi- ja talousvaliokunnan puheenjohtaja, Akselin Group Oy hallituksen puheenjohtaja, sekä Suomen Yrittäjät ry:n rahoitus- ja verovaliokunnan puheenjohtaja.

Riikka Antinaho

s. 1977

ylioppilas, YO- pohjainen matkailututkinto

jäsenyysasiantuntija / palveluneuvoja

Jyväskylä

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen

Puistokoulun Tuki ry:n hallituksen jäsen 2018 alkaen.

Jari Colliander

s. 1961

Ekonomi, KTM

OP-Julkinen
26.3.2024

Controller

Jyväskylä

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2016–2020

Edustajiston jäsen 2009–2015

Hallinnon valintoja valmistelevan toimikunnan jäsen 2009–2015.

Jyväskylän kaupunki, kaupunginvaltuutettu, kaupunginhallituksen 2. vpj., Tilapalvelun johtokunnan jäsen, Keski-Suomen hyvinvointialueen vara-aluevaltuutettu

Matthias Fried

s. 1967

ylioppilas

Yrittäjä

Jyväskylä

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Edustajiston jäsen 2017–2019

Matthias Fried Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Säynätsalon Energia Oy:n hallituksen jäsen 2014 alkaen, Suomalainen Energiaosuuskunnan (SEO) hallituksen jäsen 2017 alkaen, West Tank Oy:n hallituksen varajäsen 2018 alkaen.

Taina Girsén

s. 1985

Ravintolakokki

Yrittäjä

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020–

Edustajiston jäsen 2017–2020

Frisee Catering Oy, Yrittäjä 2013–, SaaSera Oy, hallituksen jäsen 2022–

Saarijärven Yrittäjät, hallituksen jäsen.

Asko Juuti

s. 1964

erikoissairaanhoitaja

työsuojeluvaltuutettu

Muurame

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Edustajiston jäsen 2009–2013 ja 2017–2021, nimitysvaliokunnan jäsen 2018–2021.

Muuramen kunta, valtuuston jäsen 2005 alkaen, kunnanhallituksen jäsen 2017 alkaen,

Muuramen ev.lut. seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen 2011 alkaen,

Muuramen työväenyhdistyksen johtokunnan jäsen.

Liisa Kahilainen

s. 1965

proviisori

Apteekkari

Pihtipudas

Keski-Suomen hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Pihtiputaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2004–2017 ja hallintoneuvoston puheenjohtaja 2017–2019

Ulpu-Johanna Kananen

s. 1980

sosionomi (YAMK)

asiantuntija

Viitasaari

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen

OP-Julkinen
26.3.2024

Viitasaaren partiolaiset ry:n hallituksen jäsen ja rahastonhoitaja 2009 alkaen.

Hannu Kantonen
s. 1966
diplomi-insinööri, MBA
Toimialajohtaja
Jyväskylä
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2017–2018 ja hallituksen puheenjohtaja 2019–2020
VM-Carpet Oy:n hallituksen jäsen vuodesta 2012 alkaen.

Leena Kautto-Koukka
s. 1982
Yhteisöpedagogi YAMK
Vastaava työvalmentaja
Laukaa
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Edustajiston jäsen 2017–2020
Laukaan kunnanhallituksen 1. vpj. 2021 alkaen, Laukaan kunnanvaltuuston jäsen 2021 alkaen, Jyvässeudun Palkansaajademarit ry:n vpj. 2021 alkaen, Keski-Suomen aluevaltuuston jäsen 2022–2025, Laukaan Vesihuolto Oy:n hallituksen jäsen 2022–

Panu Kässi
s. 1963
Agrologi
Yritysasiantuntija
Uurainen
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen
Edustajiston jäsen 2001–2016.

Outi Lahti
s. 1972
Farmaseutti, merkonomi
Maatalousyrittäjä
Karstula
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Edustajiston jäsen 2017–2021, nimitysvaliokunnan jäsen 2017–2021.

Markku Laitinen
s. 1956
Agrologi
Elinkeinopäällikkö
Hankasalmi
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 -
Edustajiston jäsen 1991–2017, nimitysvaliokunnan jäsen 2015–2016
Taipaleentien tiehoitokunnan pj., Hankasalmen sotaveteraanit ry:n tilintarkastaja

Soila Lemmetty
s. 1990
Kasvatustieteen tohtori
Tutkijatohtori, Itä-Suomen yliopisto
Toivakka
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 22.3.2022 alkaen
Luhangan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019–27.2.2022

OP-Julkinen
26.3.2024

Mari Purmonen
s. 1976
Materiaali- ja tuotantotekniikan insinööri
Tarkastaja
Jyväskylä
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2020 alkaen
Edustajiston jäsen 2017–2019.

Lauri Rajala
s. 1986
KTM
Kauppätieteiden opettaja
Jyväskylä
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Edustajiston jäsen 2017–2020.

Petri Rantanen
s. 1970
Kondiittori
Yrittäjä
Jyväskylä
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen
Lohikoski-Huhtasuon sosiaalidemokraattien johtokunnan jäsen 2015 alkaen.

Pirjo-Liisa Räsänen
s. 1964
Kotitalousopettaja
Ravitsemispäällikkö, palveluvastaava
Joutsa
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Edustajiston jäsen 2009–2020
Joutsan Vesihuolto, hallituksen jäsen 2005 alkaen

Kimmo Valkeinen
s. 1982
Ylioppilas
Yrittäjä, toimitusjohtaja
Karstula
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2020 alkaen
Edustajiston jäsen 2013–2017
Valwood Oy hallituksen jäsen 2004-, Keski-Suomen Yrittäjät ry:n hallituksen jäsen 2018–2020 ja varapuheenjohtaja 2020 alkaen, Laskux Oy hallituksen puheenjohtaja 2020 alkaen, Rakennusliike Otso Oy hallituksen puheenjohtaja 2021 alkaen.

Johanna Vertainen
s. 1974
Yo-merkonomi, lähihoitaja
Lähihoitaja
Äänekoski
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Äänekosken kaupunki, kaupunginvaltuutettu, kulttuuri- ja liikuntalautakunnan jäsen, maakuntavaltuutettu, Keski-Suomen hyvinvointialueen varavaltuutettu, Kiinteistöhoito Oy

OP-Julkinen
26.3.2024

hallituksen varapuheenjohtaja, Sammakkokangas Oy hallituksen jäsen, Lähi- ja perushoitajaliitto SuPer edustajiston jäsen, Keski-Suomi hyvinvointialueen työikäisten ja ikääntyneiden lautakunnan jäsen 2022 alkaen ja Osuuskauppa Keskimaan edustajiston jäsen 2021 alkaen.

Virpi Ylälehto, Pihtipudas

s. 1975

Filosofian maisteri

Biologian ja maantieteen lehtori

Pihtipudas

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Pihtiputaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018–2019, edustajiston jäsen 2016–2018, nimitysvaliokunnan jäsen 2017–2018

Perheasiain neuvottelukunnan yhteisjohtokunta 2017 alkaen, johtokunnan varapuheenjohtaja 2019 alkaen, Jani Ylälehto Oy:n hallituksen varajäsen 2010 alkaen.

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakerromuksesta
- 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 liikeyrityksen hallinnossa.

OP-Julkinen
26.3.2024

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.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 neljä (4) kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 92 prosenttia.

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Ilkka Terimaa, hallintoneuvoston puheenjohtaja.

Sanna-Mari Jyräkoski, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Anssi Kuoppala, hallituksen puheenjohtaja 28.11.2023 saakka

Pauliina Takala, hallituksen varapuheenjohtaja 28.11.2023 saakka, puheenjohtaja 28.11.2023 alkaen

Kirsi Huusko, hallituksen varapuheenjohtaja 28.11.2023 alkaen

Timo Niskanen, edustajiston jäsen

Sanna Saarikko, edustajiston jäsen ja

Tuomo Toikkanen, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut viisi (5) kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on viisi (5) hallintoneuvoston valitsemaa 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 vastuuta 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.

OP-Julkinen
26.3.2024

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Pauliina Takala

s. 1969

Laukaa

YTM

Toimitusjohtaja, Jkl SI asuntosäätiö

Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2019 – 2020, varapuheenjohtaja 2020 – 28.11.2023, puheenjohtaja 28.11.2023 –

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

OP Ryhmän hallintoneuvoston jäsen 2020 –

Varapuheenjohtaja

Kirsi Huusko

s. 1980

Jyväskylä

KTM

Sijoitustohtaja, Osuuskunta KPY

Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2020 – 28.11.2023, hallituksen varapuheenjohtaja 28.11.2023 –

MKP Huusko Oy, hallituksen jäsen 2019 –; Epical Finland Oy, hallituksen jäsen; Enfo Oy, hallituksen jäsen; Qivada Oy, hallituksen jäsen; Epical Holdings AB, hallituksen varajäsen; Epical Sweden AB, hallituksen jäsen; Enfo Denmark Holding ApS, hallituksen jäsen; Enfo Norway Holding AS, hallituksen jäsen.

Muut jäsenet:

Mikko Akselin

s. 1969

merkonomi, KLT-kirjanpitäjän tutkinto, HHJ- ja HHJ PJ-tutkinto, Johtamisen erityisammattitutkinto, MTT - Merkonomien täydennystutkinto laskenta I ja II

Hallituksen puheenjohtaja, yrittäjä

Jyväskylä

Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 28.11.2023 alkaen

Hallintoneuvoston jäsen 2021 – 28.11.2023

Edustajiston jäsen 2017–2021, nimitysvaliokunnan jäsen 2018–2021

Hallituksen puheenjohtajuudet: Akselin Group Oy, Suomen Yrittäjät Ry rahoitus- ja verovaliokunta. Hallituksen jäsenyydet: TietoAkseli Holding Oy, Mustankorkea Oy, MKO Ympäristöpalvelut Oy, Keski-Suomen Hallituspartnerit ry, Suomen Taloushallintoliitto Ry, Keski-Suomen kauppakamarin Finanssi- ja talousvaliokunta.

Anssi Kuoppala

s. 1967

Jyväskylä

KM, eMBA,

toimitusjohtaja, Aito Support Oy

Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2018 – 2019, puheenjohtaja 2019 – 28.11.2023

Hallintoneuvoston jäsen 2016–2018

Keski-Suomen Kauppakamari, hallituksen jäsen 2020 –

Jyväskylän Yritystehdas Oy:n hallituksen jäsen 2017 –

OP-Julkinen
26.3.2024

Tuomo Kärnä
s. 1983
Luhanka
Tuotantotekniikan insinööri
Kunnanjohtaja
Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 1.3.2022-28.11.2023
Luhangan Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2016-2022
Suur-Savon Sähkö Oy hallituksen jäsen 2021-

Kimmo Ojala
s. 1972
Jyväskylä
Tradenomi, HHJ-puheenjohtaja tutkinto
Toimitusjohtaja, Jyväskylän työväenyhdistys ry
Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2015-
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 28.3.2006-25.11.2015, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2008-2015
Suomen Työväentalojen liitto ry., hallituksen puheenjohtaja 2015-, Jyky Oy, hallituksen puheenjohtaja 2017-, Jyväskylän kaupunki, kaupunginvaltuutettu 2021-

Katja Sorri
s. 1975
Jyväskylä
KTM
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.

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 tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

OP-Julkinen
26.3.2024

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 toimisuuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

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

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

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Pauliina Takala, Kirsi Huusko, Mikko Akselin, Kimmo Ojala ja Katja Sorri.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 19 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Pauliina Takala 19/19 kokousta

Kirsi Huusko 19/19 kokousta

Mikko Akselin 4/4 kokousta

Anssi Kuoppala 14/15 kokousta

Tuomio Kärnä 14/15 kokousta

Kimmo Ojala 19/19 kokousta

Katja Sorri 19/19 kokousta

OP-Julkinen
26.3.2024

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 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 43 % ja naisia 57 % ja hallituksessa miehiä 40 % ja naisia 60 %.

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.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Pasi Sorri
s. 1972
KTM
toimitusjohtaja 28.4.2015 alkaen

Pasi Eronen
s. 1965
OTK, eMBA
pankinjohtaja
toimitusjohtajan sijainen 24.4.2018-31.12.2023

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoimisessa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohtaja Pasi Sorri

Pankinjohtaja / henkilöasiakkaat
Pasi Eronen

OP-Julkinen
26.3.2024

Pankinjohtaja / henkilöasiakkaat
Matti Halttunen 1.7.2023 alkaen

Pankinjohtaja / yritysasiakkaat ja varallisuudenhoito
Juhana Jacksén

Riskienhallintajohtaja Katri Piilola

Hallintojohtaja Toni Ruokanen

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2021 toiminut Keski-Suomen Osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Lauri Kallaskari päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2021 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 32.846,87 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2023 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 2.450,00 euroa

Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 1.225,00 euroa

Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 525,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 545,00 euroa kokoukselta.

Hallituneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 980,00

Hallituneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 490,00

Hallituneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 430,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston puheenjohtajan kokouspalkkio 860,00 euroa

Edustajiston jäsenen kokouspalkkio 430,00 euroa

Jos hallituneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen

OP-Julkinen
26.3.2024

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

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

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

12 Sisäpiirihallinto

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

13 Lähipiiriliiketoimet

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

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 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.