

Selvitys Keski-Suomen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	6
	Nimitysvaliokunta	11
	Tarkastusvaliokunta	12
5	Hallitus.....	13
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	18
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	19
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	20
9	Palkitseminen.....	20
10	Sisäpiirihallinto	20
11	Yhteiskuntavastuu.....	20
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	20

1 Sovellettavat säännökset

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 hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta 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/keski-suomi.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevien Suomen lakien ja niiden nojalla annettujen normien noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muita finanssialan yrityksiä koskevia säännöksiä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2018 tilanteessa 156 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. 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. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä 5 vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka

valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallinto-neuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

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
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto marraskuussa 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy vuonna 2021 pidettäviin vaaleihin.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudelle 2017-2021:

Ahvenlampi Jenni Muurame	Akselin Mikko Laukaa
Anttonen Juhani Laukaa	Asikainen Aimo Jyväskylä
Fried Matthias Jyväskylä	Girsen-Varis Taina Saarijärvi
Haukimäki Pentti Muurame	Hirsjärvi Irma Jyväskylä
Hyytiäinen Kaisa Jyväskylä	Häkkinen Ari Hankasalmi
Hämäläinen Jukka Jyväskylä	Hämäläinen Pentti Äänekoski
Ilvesmäki Mika Muurame	Isomöttönen Katja Jyväskylä
Juuti Asko Muurame	Järvinen Esa (1.9.alkaen) Saarijärvi
Kallioinen Matti Joutsa	Kalmari Anni Jyväskylä

Kautto Juho Äänekoski	Kautto-Koukka Leena Laukaa
Keski-Petäjä Tapio Jyväskylä	Koskinen Hannu Uurainen
Kärki Tarja Laukaa	Lahti Outi Karstula
Lepistö Arto Jyväskylä	Leppänen Lea Jyväskylä
Melville Tony Jyväskylä	Metsänen Juha Joutsa
Monni Petteri (31.8. saakka) Jyväskylä	Mäenpuro Heikki Karstula
Neittaanmäki Petri Jyväskylä	Niskanen Timo Äänekoski
Nurmi Eila Äänekoski	Nyholm Rolf Äänekoski
Nyrönen Jarmo Saarijärvi	Närhi Jani Jyväskylä
Ojala Matti Jyväskylä	Pietiläinen Arvo Viitasaari
Pulli Terhi Jyväskylä	Purmonen Mari Jyväskylä
Rajala Lauri Jyväskylä	Riipinen Mirja Hankasalmi
Rossi-Rautiainen Eija Saarijärvi	Rutanen Janne Saarijärvi
Ruuska Markku Kinnula	Räsänen Pirjo-Liisa Joutsa
Saarikko Sanna Jyväskylä	Savolainen Erkki Jyväskylä
Takala Otto Joutsa	Tiainen Eila Jyväskylä
Timperi Kati-Erika Jyväskylä	Toikkanen Tuomo Viitasaari
Tupala Arto Joutsa	Tuupainen Kauko Jyväskylä
Tynkkynen Heikki Jyväskylä	Vanhala Mauno Jyväskylä

Viljakainen Viivi
Äänekoski

Vuorenmaa Kari
Muurame

Välilä Vesa
Jyväskylä

Väliniemi Tuulikki
Jyväskylä

Yksjärvi Kari
Jyväskylä

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsevia 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:

Takala Pauliina

s. 1969

puheenjohtaja

Jyväskylä

YTM, johtaja

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2009 -, puheenjohtaja v. 2016 -, nimitysvaliokunnan jäsen 2013 -

Terimaa Ilkka

s. 1968

varapuheenjohtaja

Laukaa

Autonasentaja, koneenkokoja

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2003 -,

hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2016 -, hallinnon kokouksia

valmistelevan työryhmän jäsen 2004 - 2008, nimitysvaliokunnan jäsen 2010 -

Vihtavuoren Työväenyhdistys ry:n puheenjohtaja 2005 -; As Oy Vihtavuoren

Lammasmäki hallituksen puheenjohtaja 2009 - 2014, isännöitsijä 2014 - 2015

Antinaho Riikka

s. 1977

Jyväskylä

yo, matkailututkinto

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 -

As Oy Kipparin hallituksen jäsen

Puistokoulun Tuki ry:n hallituksen jäsen 2018 -

Colliander Jari

s. 1961

Jyväskylä

ekonomi, KTM, toimistopäällikkö

Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2009 - 2015,
hallintoneuvoston jäsen 2015 -, nimitysvaliokunnan jäsen 2009 - 2015,
tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2015 -

Jyväskylän maalaiskunnan valtuuston jäsen 2004 - 2008

kaupunginvaltuutettu, kaupunginhallituksen jäsen 2008 -, Jyväskylän

kaupunginvaltuuston 1. varapuheenjohtaja 2012 - 2017

Keski-Suomen Sairaanhoidopiirin hallituksen jäsen 2012 -

Fredin Viola

s. 1961

Joutsa

Yo-merkonomi, pankkilinja; LKV

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2007 -,
tarkastusvaliokunnan jäsen 2011 -

Pro Agria Keski-Suomi, Maa- ja kotitalousnaiset jäsen 2002 -; Leivonmäen
kappelineuvoston jäsen 2010 -

Heinonen Mira (3.7. saakka)

s. 1986

Hankasalmi

taloushallinnon merkonomi

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 -

Hankasalmen keskusvaalilautakunnan jäsen, Hankasalmen yrittäjien
hallituksen jäsen, Siniaalto ry:n hallituksen varapuheenjohtaja

Honkonen Petri

s. 1987

Saarijärvi

FM

Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2013 - 2016,
hallintoneuvoston jäsen 2016 -

kansanedustaja, Saarijärven kaupunginvaltuuston jäsen

Kananen Ulpu-Johanna

s. 1980

Viitasaari

sosionomi (yamk), sosiaali- ja terveysalan johtamisen ja kehittämisen ylempi
ammattikorkeakoulututkinto, sosionomi (amk) varhaiskasvatus- ja
sosiaalipedagoginen työ

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016 -

Viitasaaren Demarit ry hallituksen jäsen ja rahastonhoitaja; Viitasaaren
partiolaiset hallituksen jäsen

Kauppinen Veli-Pekka

s. 1962

Saarijärvi

metsätalousinsinööri

paikalliskonttorin johtokunta ja aluetoimikunta 1995 - 2011, Keski-Suomen
Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -

Kiinteistö Oy Saarijärven virastotalon hallituksen jäsen 2012 -

Kinos Jukka
s. 1954
Jyväskylä
erityisohjaaja
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1996 - 2000 ja 2013 -
tarkastusvaliokunnan jäsen 2015 -
Palkansaajasäätiön valtuuskunnan varapuheenjohtaja

Kuoppala Anssi (27.11. saakka)
s. 1967
Jyväskylä
KM, eMBA,
toimitusjohtaja, Midare Oy
Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 27.11.2018 alkaen
Energiakolmio, toimitusjohtaja 2012-2015
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 –

Kuosmanen Jari
s. 1964
Muurame
Rakennusinsinööri
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2012 -
2016, hallintoneuvoston jäsen 2017 - , nimitysvaliokunnan jäsen 2015 - 2018
Jyväskylän yliopistosäätiön hallituksen jäsen; Jyväskylän Vuokra-asunnot
Oy:n hallituksen jäsen; Kauko Sorjosen säätiön hallituksen jäsen

Kässi Panu
s. 1963
Uurainen
Agrologi
Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 1997 - 2016;
hallintoneuvoston jäsen 2016 -
Uuraisten VPK:n hallituksen jäsen

Laitinen Markku
s. 1956
Hankasalmi
Agrologi
Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 1991 - 2017;
hallintoneuvoston jäsen 2017 -, nimitysvaliokunnan jäsen 2015 - 2017
KOY Hankasalmen virastotalo hallituksen pj.

Pelkonen Esko
s. 1956
Kinnula
Mtt merkonomi
konttoritoimikunnan jäsen vuoteen 2003, Keski-Suomen Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2010 -
Kinnulan kunnanvaltuuston jäsen, kunnanhallituksen jäsen; neljän kunnan
yhteisen elinkeinoyhtiö Witas Oy hallituksen jäsen, KSSHP:n valtuuston jäsen

Rantanen Petri
s. 1970
Jyväskylä
ammattikoulu
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 -
Lohikosken-Huhtasuon sosiaalidemokraattien hallituksen jäsen

Ruotsalainen Seppo
s. 1962
Äänekoski
sähkö/automaatioasentaja
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -
Äänekosken kaupunginhallitus; Paperiliiton Äänekosken amm.os. 13
puheenjohtaja; Äänekosken Tehtaitten Sairauskassan puheenjohtaja

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

Sojakka Laura
s. 1979
Jyväskylä
KTM
aluetoimikunnan jäsen 2006 - 2010, Keski-Suomen Osuuspankin
hallintoneuvoston jäsen 2016 -
Siparila Oy, hallituksen puheenjohtaja 2003 -

Suutala Hillevi
s. 1959
Äänekoski
YTM, perheterapeutti VET
työnohjaaja, Perhetyön esimies
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -
Jyväskylän kristillisen opiston valtuuskunnan jäsen

Tokila Anu
s. 1978
Jyväskylä
kauppatieteiden tohtori
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017 -
Jyväskylän Yritystehdas Oy hallituksen jäsen; Keski-Suomen Uusyrityskeskus
hallituksen jäsen, Keski-Suomen Opiston kannatusyhdistys hallituksen jäsen

Valkeinen Kimmo
s. 1982
Karstula
ylioppilas
Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2013 - 2016,
hallintoneuvoston jäsen 2016 -
Karstulan Yrittäjien puheenjohtaja 2018 -, Keski-Suomen Yrittäjien hallituksen
jäsen 2018 -, Konsta ja Irene Heino -säätiön valtuuskunnan jäsen 2012 -

Wilhelms Pipsa

s. 1969

Jyväskylä

lastentarhanopettaja, yhteisöpedagogi YAMK, JET, YEAT

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 -,
tarkastusvaliokunnan jäsen 2013 -

keskusvaalilautakunnan jäsen (Jyväskylän kaupunki) 2017 -; kirkkovaltuuston
jäsen (Jyväskylän seurakunta) 2015 -; Keskustan alueseurakunnan
alueneuvoston puheenjohtaja (Jyväskylän seurakunta) 2015 -

Yksjärvi Leena

s. 1957

Jyväskylä

fysioterapeutti, johtamisen ammattitutkinto, sosiaali- ja terveystieteiden
johtamisen PD-koulutus (Tre Yo)

Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 1990 - 2010,
hallintoneuvoston jäsen 2010 -

nimitysvaliokunnan jäsen 2016 - 2018

Jyväskylän kaupunginvaltuuston jäsen, Keski-Suomen Sairaanhoidopiirin
valtuuston puheenjohtaja, Jyväskylän tarkastuslautakunnan jäsen

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät
ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän
jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa
- valitsee ja vapauttaa 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 keskuudesta riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan kokoukselle lausunnon
tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää
edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä ja toimitusjohtajana toimineiden
henkilöiden 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 eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa,
muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston

jäseneksi tulee arvioida 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

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

Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla.

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 palkkiosta
- edustajiston jäsenten palkkiosta
- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta.

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- tarkastusvaliokuntaan valittavista jäsenistä

- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta
- Tämä kohta vain edustajistopankeille vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä 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, puheenjohtaja
 Terimaa Ilkka, varapuheenjohtaja
 Pehkonen Jaakko
 Lankia Pekka
 Akselin Mikko
 Juuti Asko
 Lahti Outi
 Niskanen Timo
 Kuosmanen Jari (27.11.2018 saakka)
 Salvi Hannu (27.11.2018 saakka)
 Yksjärvi Leena (27.11.2018)

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme (3) kertaa vuonna 2018.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain valiokuntaan vähintään kaksi jäsentä ja nimeää valiokunnalle puheenjohtajan. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin koko huomioiden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenten tulee olla pankista riippumattomia.

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa:

- perehtyä pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin ja valvoa, että pankin johto reagoi asianmukaisesti annettuihin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioida pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan tehokkuutta
- valvoa osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista
- käsitellä ja arvioida pankin tilintarkastukseen liittyvät asiat ja valmistella tilintarkastajan valintaesitys sekä esitys tilintarkastajan palkkiosta.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista. Valiokunnan on myös määriteltävä tilintarkastajalta hankittavat oheispalvelut sekä niissä noudatettavat menettelytavat.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Colliander Jari, puheenjohtaja
Fredin Viola
Kinos Jukka
Wilhelms Pipsa

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut kaksi (2) kertaa vuonna 2018.

5 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. Hallituksella on oltava tarpeellinen osaaminen ja kokemus pankin liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä ja johtamisesta.

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

Hallituksen kokoonpano

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

Lankia Pekka
varapuheenjohtaja
s. 1959
Joutsa
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 -

Kuoppala Anssi (27.11. alkaen)
s. 1967
Jyväskylä
KM, eMBA,
toimitusjohtaja, Midare Oy
Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 27.11.2018 alkaen
Energiakolmio, toimitusjohtaja 2012-2015
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 –

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

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

Pekonen Tarmo (27.11. saakka)
s. 1961
Laukaa
koneasentajamestari, asentaja
Metso Paper Rautpohjan tehdas/asentaja 1986 -
Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2007 – 27.11.2018
Metallin Jyvässeudun seuturyhmän puheenjohtaja
Valmetin metallityöväen ammattiosasto ry. 74 puheenjohtaja 2008 -
Metso-konsernin henkilöstörahaston valtuuston jäsen

Sorri Katja
s. 1975
Jyväskylä
KTM
henkilöstöpäällikkö, Keskisuomalainen Oyj
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002 – 2016
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 ja sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle taikka osuuskunnan 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 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 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 toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta

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 kiireellisuuden 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 vähintään vuosittain tapahtuvana hallituksen kokoonpanon arviointina. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettava osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja että erityyppiset intressiristiriitatilanteet 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 toimisuhde. Vähintään puolet 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 toimitusjohtajaa.

Koska OP Ryhmän eri 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
Lankia Pekka
Kuoppala Anssi
Lahdenvesi Tarja
Ojala Kimmo
Pekonen Tarmo
Sorri Katja

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 18 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

Pehkonen Jaakko 100 %
Lankia Pekka 100 %
Kuoppala Anssi 100 %
Lahdenvesi Tarja 100 %
Ojala Kimmo 100 %
Pekonen Tarmo 94 %
Sorri Katja 100 %

6 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:

Sorri Pasi

KTM

toimitusjohtaja

s. 1972

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

Osuuspankkikeskus, esimiesvalmennettava, 2001 - 2002

Samstock Oy, projektipäällikkö, 2000 - 2001

KPMG, tilintarkastaja, 1997 - 2000

Jyväskylän Messut Oy, hallituksen jäsen 2016 -

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

Keski-Suomen Kauppakamarin hallituksen jäsen 2018 -

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Eronen Pasi

OTK, eMBA

pankinjohtaja, henkilöasiakkaat, omistaja-asiakkaat, yrityspalvelu, luottohallinto, OPKK

s. 1965

Keski-Suomen Osuuspankin johtoryhmän jäsen 2002 -

Keski-Suomen Osuuspankki, pankinjohtaja 1997 -

Keski-Suomen Osuuspankki, pankkilakimies, Asemakadun (Tukipankki) konttorinjohtaja, yrityspankin johtaja, Kauppakadun konttorinjohtaja sekä

Jyväskylän seudun aluejohtaja, 1991 -

Nisulan Osuuspankki, pankkilakimies, 1990 – 1991

Keski-Suomen OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen

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.

Sorri Pasi

toimitusjohtaja

Eronen Pasi
pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen

Jacksén Juhana
KTM
pankinjohtaja, yrityspankki ja varallisuudenhoito
s. 1979
Keski-Suomen Osuuspankin johtoryhmän jäsen 2016 -
Keski-Suomen Osuuspankki, sijoitusjohtaja 2012 -2016
Danske Bank, yksityispankkiiri 2011 - 2012
Mandatum Life, varainhoitaja 2010 - 2011
Mandatum yksityispankki/Sampopankki, sijoitusasiantuntija ja -päällikkö sekä
varainhoitaja 2006 - 2009
Yhteysupseeri Bosnia – Hertsegovinassa, virkavapaa 2007
Keski-Suomen Henkisen Maanpuolustuksen Liito Ry, hallituksen jäsen
Jyväskylän talouskouluyhdistys, johtokunnan varajäsen
Keski- Suomen Maanpuolustussäätiö, varapuheenjohtaja
Jyväskylän Klubi Ry, puheenjohtaja
Tammisunnuntain Killan säätiö, hallituksen jäsen

Piilola Katri
OTK, VT, eMBA
riskienhallintajohtaja
s. 1966
Keski-Suomen Osuuspankin johtoryhmän jäsen 2014 -
Keski-Suomen Osuuspankki, riskienhallintajohtaja, 2008 -
Keski-Suomen Osuuspankki, asuntopalvelusta vastaava pankinjohtaja,
rahoituspäällikkö, pankkilakimies, 1997 - 2008
Äänekosken käräjäoikeus, tp. käräjäviskaali/ vs. käräjätuomari, 1996 - 1997
Äänekosken nimismiespiiri, apulaisnimismies, 1995 - 1996

Tolkki Eija
yo-merkonomi
henkilöstöjohtaja
s. 1962
Keski-Suomen Osuuspankin johtoryhmän jäsen 2014 -
Keski-Suomen Osuuspankki, henkilöstöjohtaja 2014 -
Keski-Suomen Osuuspankki, kehitysjohtaja, viestintä- ja henkilöstöpalvelut,
verkko- ja puhelinpalveluyksikön johtaja, asiakaspalvelupäällikkö, tietopalvelu-
henkilöstösihteeri, Osuva-kouluttaja, järjestelmäasiantuntija, 1991 - 2013
Nisulan Osuuspankki, tietopalvelu-henkilöstösihteeri, pankkitoimihenkilö,
yritys- ja hallinto-osasto, 1983 - 1991
Keski-Suomen Kauppakamarin osaamisvaliokunnan jäsen 2014 -
JAMKn LIKEN neuvottelukunnan jäsen 2014 -

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

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

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

8 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

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

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2.280,00 euroa, hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio on 1.140,00 euroa ja hallituksen jäsenen kuukausipalkkio on 490,00 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajat) on maksettu kokouspalkkiota 510,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 880,00 euroa, ja hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio on 440,00 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajat) on maksettu kokouspalkkiota 385,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston puheenjohtajalle on maksettu kokouspalkkiota 715,00 euroa kokoukselta ja edustajiston jäsenille kokouspalkkiota 385,00 euroa kokoukselta.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä edustajiston kokous on päättänyt maksaa vastaavia korvauksia hallintoneuvoston jäsenille.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisperiaatteita, joita on tarkemmin kuvattu OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä.

10 Sisäpiirihallinto

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

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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