

Selvitys Keski-Suomen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta	12
6	Hallitus.....	13
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	18
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	19
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	20
10	Palkitseminen.....	20
11	Sisäpiirihallinto.....	21
12	Lähipiiriliiketoimet.....	21
13	Vastuullinen toiminta.....	21
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	21

1 Sovellettava sääntely

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

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

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

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain 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 31.12.2021 tilanteessa 121 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.

Laatija	Postiosoite	Käyntiosoite	Puhelin	Sähköposti/Internet
Keski-Suomen Osuuspankki	PL 122	Kauppakatu 22	01000500	keski-suomen@op.fi
	40100 JYVÄSKYLÄ	JYVÄSKYLÄ		op.fi

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 ja toimitusjohtajan sijaisen.

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

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Edustajiston jäsenet 26.11.2021 saakka

Mikko Akselin (23.3.2021 saakka), Jyväskylä; Juhani Anttonen, Laukaa; Aimo Asikainen, Jyväskylä; Markku Autio, Laukaa; Blomberg, Aila (23.3.2021 alkaen), Laukaa; Esko Halla-aho, Pihtipudas; Pentti Haukimäki, Muurame; Maire Hautanen, Kivijärvi; Anne Heikkilä, Pihtipudas; Martti Hertteli, Kivijärvi; Irma Hirsjärvi, Jyväskylä; Kaisa Hyytiäinen, Jyväskylä; Ari Häkinen, Hankasalmi; Jukka Hämäläinen, Jyväskylä; Pentti Hämäläinen, Äänekoski; Mika Ilvesmäki, Muurame; Katja Isomöttönen, Jyväskylä; Janne Jukarainen (23.3.2021 alkaen), Jyväskylä; Asko Juuti (23.3.2021 saakka), Muurame; Sanna Jylänki, Jyväskylä; Juha Jämsen, Pihtipudas; Teppo Jämsen, Pihtipudas; Esa Järvinen, Saarijärvi; Matti Kallioinen, Joutsa; Anni Kalmari, Jyväskylä; Riku Kalmari, Kivijärvi; Mika Kautiainen, Pihtipudas; Juho Kautto, Äänekoski; Heini Kemppainen, Pihtipudas; Tapio Keski-Petäjä, Jyväskylä; Hannu Koskinen, Uurainen; Joni Kotilainen, Äänekoski; Salla Kumpulainen, Pihtipudas; Tarja Kärki, Laukaa; Outi Lahti (23.3.2021 saakka), Karstula; Mikko Laitinen (23.3.2021 alkaen) Sirkku Laurila, Jyväskylä; 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

OP-Julkinen
3.2.2022

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; Mirja Riipinen, Hankasalmi; Eija Rossi-Rautiainen, Saarijärvi; Janne Rutanen, Saarijärvi; Markku Ruuska, Kinnula; Pentti Räisänen, Pihtipudas; Sanna Saarikko, Jyväskylä; Erkki Savolainen, Jyväskylä; Juha Siekinen, Pihtipudas; Otto Takala, Joutsa; Esko Tammenoja, Laukaa; Eila Tiainen, Jyväskylä; Kati-Erika Timperi, Jyväskylä; Tuomo Toikkanen, Viitasaari; Heli Toivonen, Pihtipudas; Arto Tupala, Joutsa; Kauko Tuupainen, Jyväskylä; Heikki Tynkkynen, Jyväskylä; Mauno Vanhala, Jyväskylä; Elli Veijanen, Jyväskylä; Jari Vesterinen, Pihtipudas; Viivi Viljakainen, Jyväskylä; Kari Vuorenmaa, Muurame; Vesa Vätilä, Jyväskylä; Tuulikki Väliniemi, Jyväskylä ja Kari Yksjärvi, Jyväskylä.

Edustajiston jäsenet 26.11.2021 alkaen

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; Häkkinen Ari, Hankasalmi; Häkkinen Ritva, Äänekoski; Härmäläinen Jukka, Jyväskylä; Ilvesmäki Mika, Muurame; Isomöttönen Katja, Jyväskylä; Jormakka Markus, Jyväskylä; Jämsen Teppo, Pihtipudas; Kallioinen Matti, Joutsa; Kalmari Riku, Kivijärvi; Kananen Eero, Jyväskylä; Koskinen Hannu, Uurainen; Laitinen Mikko, Hankasalmi; Laitinen Reijo, Jyväskylä; 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; Saavalainen Päivi, Saarijärvi; 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; Vätilä Vesa, Jyväskylä ja Väliniemi Tuulikki, Jyväskylä

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

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Laatija	Postiosoite	Käyntiosoite	Puhelin	Sähköposti/Internet
Keski-Suomen Osuuspankki	PL 122	Kauppakatu 22	01000500	keski-suomen@op.fi
	40100 JYVÄSKYLÄ	JYVÄSKYLÄ		op.fi

OP-Julkinen
3.2.2022

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 Ilkka Terimaa

S. 1968

Ammattikoulu

Aluetoimitsija

Laukaa

Hallintoneuvoston jäsen 2003 alkaen, nimitysvaliokunnan jäsen 2010 alkaen, varapuheenjohtaja 2016–2019, puheenjohtaja 2019 alkaen.

Ay- toimihenkilöt ry valtuuston jäsen, Jyväseudun palkansaajademarit ry puheenjohtaja.

Varapuheenjohtaja Sanna-Mari Jyräkoski

S. 1978

Kauppätieteiden tohtori

Toimitusjohtaja

Jyväskylä

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen, varapuheenjohtaja 2019 alkaen, nimitysvaliokunnan jäsen 2019 alkaen

Varapuheenjohtaja, Jyväskylän yliopistosäätiön hallitus

Puheenjohtaja, Bundle Oy:n hallitus

Jenni Ahvenlampi

s. 1979

tradenomi

taksiyrittäjä

Muurame

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

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

Hallintoneuvoston jäsen 2021 –

Edustajiston jäsen 2017–2021, nimitysvaliokunnan jäsen 2017–2021

Hallituksen jäsenyydet: TietoAkseli Holding Oy, Mustankorkea Oy, Keski-Suomen Hallituspartnerit ry ja Suomen Taloushallintoliitto ry, Suomen Yrittäjät ry:n rahoitus- ja verovaliokunnan puheenjohtaja, Perheyritysten liiton valtuuskunnan jäsen, Keski-Suomen kauppamarkin Finanssialan valiokunnan jäsen.

OP-Julkinen
3.2.2022

Riikka Antinaho
s. 1977
ylioppilas, YO- pohjainen matkailututkinto
jäsenyysasiantuntija / palveluneuvoja
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen
Puistokoulun Tuki ry:n hallituksen jäsen 2018 alkaen

Jari Colliander
s. 1961
Ekonomi, KTM
Controller
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2015–2020
Jyväskylän kaupunki, kaupunginvaltuutettu, kaupunginhallituksen 2. vpj., Tilapalvelun johtokunnan jäsen, Keski-Suomen hyvinvointialueen vara-aluevaltuutettu

Matthias Fried
s. 1967
ylioppilas
Yrittäjä
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Edustajiston jäsen 2017–2019
Matthias Fried Oy:n hallituksen jäsen 2006 alkaen, 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 edustajiston jäsen 2019 alkaen.
Hallintoneuvoston jäsen 2021-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet
Frisee Catering Oy, Yrittäjä 2013-
Saarijärven SSYP Oy, hallituksen jäsen
Saarijärven Kaukolämpö Oy, hallituksen jäsen
Saarijärven Yrittäjien hallituksen jäsen

Petri Honkonen
s. 1987
Filosofian maisteri
Kansanedustaja
Saarijärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen
Muut luottamustoimet
Keskustan varapuheenjohtaja, Kunnallisan kehittämissäätiön hallituksen puheenjohtaja, Keski-Suomen aluevaltuuston jäsen

OP-Julkinen
3.2.2022

Asko Juuti
s. 1964
erikoissairaanhoitaja
työsuojeluvaltuutettu
Muurame
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Edustajiston ja nimitysvaliokunnan jäsen 2017–2021
Muuramen kunnan valtuuston jäsen 2005 alkaen, Muuramen kunnanhallituksen jäsen
2018 alkaen ja Muuramen hyvinvointiliikelaitoksen johtokunnan puheenjohtaja 2021 alkaen
Muuramen ev.lut. seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen 2011 alkaen

Liisa Kahilainen
s. 1965
proviisori
Viitasaaren apteekki, apteekkari
Pihtipudas
Keski-Suomen hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Pihtiputaan osuuspankin hallintoneuvoston jäsen ja hallintoneuvoston puheenjohtaja
Pihtiputaan Tuiskun yu-jaoston varapuheenjohtaja

Ulpu-Johanna Kananen
s. 1980
Sosionomi (YAMK)
Johtaja
Viitasaari
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen
Viitasaaren partiolaiset ry:n hallituksen jäsen ja rahastonhoitaja 2009

Hannu Kantonen
s. 1966
diplomi-insinööri, MBA
Kiinteistöjohtaja (Jyväskylän kaupunki)
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
OP Etelä-Pohjanmaan hallituksen jäsen 2017–2018 ja hallituksen puheenjohtaja 2019–
2020
VM-Carpet Oy:n hallituksen jäsen vuodesta 2012 alkaen
Keski-Suomen Opiskelija-asunto säätiö sr., hallituksen jäsen 2021 alkaen

Leena Kautto-Koukka
s. 1982
Yhteisöpedagogi YAMK
Vastaava työvalmentaja
Laukaa
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
OP:n edustajiston jäsen 2017–2021
Laukaan kunnanhallituksen 1. vpj. 2021 alkaen
Laukaan kunnanvaltuuston 2021 alkaen
Jyvässeudun Palkansaajademarit ry:n vpj. 2021 alkaen

OP-Julkinen
3.2.2022

Jukka Kinos
s. 1954
sosiaaliohjaaja
Jyväskylä
Tarkastusvaliokunnan jäsen 2015–2019, hallintoneuvoston jäsen 23.3.2021 saakka

Panu Kassi
s.1963
Agrologi
Yritysasiantuntija
Uurainen
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen

Outi Lahti
s. 1972
farmaseutti, merkonomi
maatalousyrittäjä
Karstula
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Edustajiston ja nimitysvaliokunnan jäsen 2017–2021

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

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

Lauri Rajala
s. 1986
KTM
kauppatieteen opettaja
Jyväskylä
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

OP-Julkinen
3.2.2022

Petri Rantanen
S. 1970
Kondiittori
Yrittäjä
Jyväskylä
Hallitusneuvoston jäsen 2016 alkaen
Lohikoski-Huhtasuon sosiaalidemokraattien johtokunnan jäsen 2015 alkaen

Seppo Ruotsalainen
s. 1962
sähkö-/automaatioasentaja
käynninvarmistaja
Äänekoski
Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen
Äänekosken kaupunginvaltuuston jäsen

Pirjo-Liisa Räsänen
S. 1964
Kotitalousopettaja
Ravitsemispäällikkö
Edustajiston jäsen 2010–2021
Hallintoneuvoston jäsen
Joutsan Vesihuolto hallituksen jäsen 2003

Hillevi Suutala
s. 1959
YTM, perheterapeutti VET
perhetyön esimies
Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen

Kimmo Valkeinen
S. 1982
Ylioppilas
Toimitusjohtaja
Karstula
Edustajiston jäsen 2013–2017, hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen.
Valwood Oy hallituksen jäsen 2004–, Keski-Suomen Yrittäjät r.y:n hallituksen jäsen 2018–
2020 ja varapuheenjohtaja 2020 alkaen, Laskux Oy hallituksen puheenjohtaja 2020 alkaen,
Rakennusliike Otso Oy hallituksen puheenjohtaja 2021 alkaen

Johanna Vertainen
110874
Yo-merkonomi, lähihoitaja
Lähihoitaja
Äänekoski
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Äänekosken kaupunginvaltuutettu, kulttuuri- ja liikuntalautakunnan jäsen, maakuntavaltuu-
tettu, Keski-Suomen hyvinvointialueen varavaltuutettu, Kiinteistöhoito Oy hallituksen vara-
puheenjohtaja, Sammakkokangas Oy hallituksen jäsen, Lähi- ja perushoitajaliitto SuPer
edustajiston jäsen

OP-Julkinen
3.2.2022

Virpi Ylälehto, Pihtipudas
s. 1975
Filosofian maisteri
Biologian ja maantieteen lehtori
Pihtipudas
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
OP Pihtiputaan hallituksen jäsen 2018–2019, edustajiston jäsen 2016–2018, nimitysvaliokunnan jäsen 2017–2018
Perheasiain neuvottelukunnan yhteisjohtokunta 2017 alkaen, ja 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 toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. 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 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. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

OP-Julkinen
3.2.2022

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

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

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

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

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimestä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

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

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

OP-Julkinen
3.2.2022

- 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:

Ilkka Terimaa, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Sanna-Mari Jyräkoski, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Anssi Kuoppala, hallituksen puheenjohtaja
Pauliina Takala, hallituksen varapuheenjohtaja
Arto Lepistö, edustajiston jäsen
Timo Niskanen, edustajiston jäsen
Tuomo Toikkanen, edustajiston jäsen
Viivi Viljakainen, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 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

OP-Julkinen
3.2.2022

tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Anssi Kuoppala

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, hallituksen jäsen 2020 –

Jyväskylän Yritystehdas Oy:n hallituksen jäsen 2017 –

Varapuheenjohtaja

Pauliina Takala

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 Ryhmän hallintoneuvoston jäsen 2020 –

Muut jäsenet:

Kirsi Huusko

s. 1980

Jyväskylä

kauppatieteen maisteri

liiketoimintajohtaja, Greenstep Oy

johtaja, Danske Bank Oyj 2013-2017

Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 24.11.2020 –

Tarja Lahdenvesi (23.11.2021 saakka)

s.1962

Karstula

Fysioterapeutti -tutkinto

Fysioterapeutti, yrittäjä

Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2015 – 2021

Aloha-Tietotalon hallituksen jäsen 2017 –

Puulaakson Sijoituksen neuvottelukunta 2019 –

Karstulanseutu Kehittämissyhtiö, hallituksen varapuheenjohtaja 2019 –

Kimmo Ojala

s. 1972

Jyväskylä

Tradenomi, HHJ-puheenjohtaja tutkinto

OP-Julkinen
3.2.2022

Toimitusjohtaja, Jyväskylän työväenyhdistys ry
Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2015 -
Suomen Työväentalojen liitto ry. hallituksen puheenjohtaja 2015 -
Jyky Oy, hallituksen puheenjohtaja 10/2017-
Jyväskylän kaupungin varavaltuutettu 6/2017-
Asunto Oy Jyväskylän Toripiha, hallituksen puheenjohtaja 2007-

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

Katja Sorri
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.

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

Hallituksen on huolehdittava:

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

OP-Julkinen
3.2.2022

- 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 toteuttamisesta 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 toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Laatija	Postiosoite	Käyntiosoite	Puhelin	Sähköposti/Internet
Keski-Suomen Osuuspankki	PL 122	Kauppakatu 22	01000500	keski-suomen@op.fi
	40100 JYVÄSKYLÄ	JYVÄSKYLÄ		op.fi

OP-Julkinen
3.2.2022

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 valvontaa tai 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 ja monipuolinen osaaminen ja kokemus 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 toimsuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

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

OP-Julkinen
3.2.2022

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, Pauliina Takala, Kirsi Huusko, Tarja Lahdenvesi, Kimmo Ojala, Mauri Savolainen ja Katja Sorri.

Hallituksen monimuotoisuus

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

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen 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 ole-
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 17 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 100 %. Kukaan hallituksen jäsenistä ei ollut kertaakaan poissa hallituksen ko-
kouksista.

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
Jyväskylä

OP-Julkinen
3.2.2022

KTM

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

Pasi Eronen, pankinjohtaja,
toimitusjohtajan sijainen 2018 -
s. 1965

Jyväskylä

OTK, eMBA

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.

Johtoryhmään kuuluvat:
toimitusjohtaja Pasi Sorri

pankinjohtaja Pasi Eronen
vastuualue henkilöasiakkaat

pankinjohtaja Juhana Jacksén
vastuualue yritysliiketoiminta ja varallisuudenhoito

riskienhallintojohtaja Katri Piilola
vastuualue riskienhallinta ja compliance

hallintojohtaja Toni Ruokanen
vastuualue HR, talous ja kiinteistöt

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2021 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Lauri Kallaskari päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2021 alkaen.

Laatija	Postiosoite	Käyntiosoite	Puhelin	Sähköposti/Internet
Keski-Suomen Osuuspankki	PL 122	Kauppakatu 22	01000500	keski-suomen@op.fi
	40100 JYVÄSKYLÄ	JYVÄSKYLÄ		op.fi

OP-Julkinen
3.2.2022

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 28 054,66 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 1 492,16 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 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 2021 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 2 400 euroa, varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 1 200 euroa ja jäsenen kuukausipalkkio 515 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajat) on maksettu kokouspalkkiota 535 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 960 euroa ja varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 480 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajat) on maksettu kokouspalkkiota 420 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita 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 2021.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 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.