

# Selvitys Keski-Suomen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022

## Sisällys

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

OP-Julkinen  
21.2.2023

## 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/keski-suomi](http://www.op.fi/keski-suomi).

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen 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 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityisasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän 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, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen.

## 3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2022 – 31.12.2022 aikana Luhangan Osuuspankki sulautui Keski-Suomen Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 28.2.2022.

OP-Julkinen  
21.2.2023

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä 28.2.2022 tulivat voimaan Keski-Suomen Osuuspankin uudet säännöt, joihin sisältyy sulautumista koskeva siirtymäsäännös. Siirtymäsäännöstä sovelletaan edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta siirtymäsäännöksessä kuvatun siirtymäkauden ajan. Siirtymäkauden pituus on määriteltävä kunkin hallintoelimen osalta jäljempänä erikseen.

#### Edustajisto

Sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä Keski-Suomen Osuuspankin syksyllä 2021 vaaleilla valittua edustajistoa täydennetään Luhangan Osuuspankin kokouksessa pankin omistaja-asiakkaista valittavalla yhdellä (1) edustajalla. Täydennetyn edustajiston toimikausi jatkaa Keski-Suomen Osuuspankin seuraavien edustajiston vaalien tuloksen julkistamiseen saakka.

#### Hallintoneuvosto

Keski-Suomen Osuuspankin edustajisto valitsee yhden (1) jäsenen sulautuvan Luhangan Osuuspankin omistaja-asiakkaista täydentämään Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvostoa. Valinta tehdään ehdollisesti jo ennen sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröintiä. Näin valitun jäsenen toimikausi alkaa sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnistä ja päättyy vuonna 2025 hallintoneuvoston jäsenten valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

#### Hallitus

Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston valitsee yhden (1) jäsenen sulautuvan Luhangan Osuuspankin omistaja-asiakkaista täydentämään Keski-Suomen Osuuspankin hallitusta. Valinta tehdään ehdollisesti jo ennen sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröintiä. Näin valitun jäsenen toimikausi alkaa sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnistä ja päättyy seuraavan uuden hallituksen valinnan toimittavan hallintoneuvoston kokouksen päättyessä.

Jäljempänä annetaan tiedot hallintoelinten kokoonpanoissa vuoden 2022 aikana tapahtuneista muutoksista.

## 4 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

OP-Julkinen  
21.2.2023

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021/2022 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021/2022–2025:

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; Häkkinen Ari, Hankasalmi; Häkkinen Ritva, Äänekoski; Härmäläinen 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 (28.2.2022 alkaen); 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; Väliä Vesa, Jyväskylä ja Väliniemi Tuulikki, Jyväskylä.

## 5 Hallintoneuvosto

### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 24 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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, Jyvässeudun palkansaajademarit ry puheenjohtaja.

Varapuheenjohtaja Sanna-Mari Jyräkoski

S. 1978

Kauppatieteiden tohtori

Toimitusjohtaja

Jyväskylä

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

Varapuheenjohtaja, Jyväskylän yliopistosäätiön hallitus

Jyväskylän kesäyliopiston hallituksen jäsen 1.1.2023 alkaen

OP-Julkinen  
21.2.2023

Jenni Ahvenlampi  
s. 1979

tradenomi  
taksiryrittäjä  
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 - Merkonomin täydennystutkinto laskenta I ja II

Hallituksen puheenjohtaja, Yrittäjä  
Jyväskylä

Hallintoneuvoston jäsen 2021 –

Edustajiston jäsen 2017–2021, nimitysvaliokunnan jäsen 2018–2021

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

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

Keski-Suomen Osuuspankoin edustajiston jäsen 2009–2015. Hallinnon valintoja valmistelevan toimikunnan jäsen 2009–2015. Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2016–2020

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

OP-Julkinen  
21.2.2023

Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2017–2020.  
Hallintoneuvoston jäsen 2020–  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet  
Frisee Catering Oy, Yrittäjä 2013–  
SaaSera Oy, hallituksen jäsen 2022–  
Saarijärven Yrittäjien hallituksen jäsen

Petri Honkonen  
s. 1987  
Filosofian maisteri  
Kansanedustaja  
Saarijärvi  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 – 29.4.2022  
Muut luottamustoimet  
Keskustan varapuheenjohtaja, Kunnallisan kehittämissäätiön hallituksen puheenjohtaja,  
Keski-Suomen aluevaltuuston jäsen

Asko Juuti  
s. 1964  
erikoissairaanhoitaja  
työsuojeluvaltuutettu  
Muurame  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen  
Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2009–2013 ja 2017–2021. Nimitysvalio-  
kunnan jäsen 2018–2021.  
Muuramen kunnan valtuuston jäsen 2005 alkaen, Muuramen kunnanhallituksen jäsen  
2018 alkaen ja Muuramen hyvinvointiliikelaitoksen johtokunnan puheenjohtaja 2021–2022  
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 2004–2017 ja hallintoneuvoston  
puheenjohtaja 2017–2019

Ulpu-Johanna Kananen  
s. 1980  
Sosionomi (YAMK)  
asiantuntija  
Viitasaari  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen  
Viitasaaren partiolaiset ry:n hallituksen jäsen ja rahastonhoitaja 2009

Hannu Kantonen  
s. 1966  
diplomi-insinööri, MBA  
Toimialajohtaja  
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

OP-Julkinen  
21.2.2023

Keski-Suomen Opiskelija-asunto säätiö sr., hallituksen jäsen 2021–2022

Leena Kautto-Koukka  
s. 1982  
Yhteisöpedagogi YAMK  
Vastaava työvalmentaja  
Laukaa  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen  
Keski-Suomen Osuuspankin 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  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen  
Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2001–2016

Outi Lahti  
s. 1972  
farmaseutti, merkonomi  
maatalousyrittäjä  
Karstula  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen  
Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston ja nimitysvaliokunnan jäsen 2017–2021

Markku Laitinen  
s. 1956  
Agrologi  
Elinkeinopäällikkö  
Hankasalmi  
Hallintoneuvoston jäsen 2017 -  
Keski-Suomen Osuuspankin 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  
Hallintoneuvoston jäsen 22.3.2022 alkaen  
Luhangan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019–27.2.2022.

Mari Purmonen  
s. 1976  
Materiaali- ja tuotantotekniikan insinööri  
Tarkastaja  
Jyväskylä



OP-Julkinen  
21.2.2023

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen, hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 2020 alkaen  
Edustajiston jäsen 2017–2019

Lauri Rajala  
s. 1986  
KTM  
kauppatieteiden opettaja  
Jyväskylä  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen  
Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2017–2020

Petri Rantanen  
S. 1970  
Kondiittori  
Yrittäjä  
Jyväskylä  
Hallitusneuvoston jäsen 2017 alkaen  
Lohikoski-Huhtasuon sosiaalidemokraattien johtokunnan jäsen 2015 alkaen

Pirjo-Liisa Räsänen  
S. 1964  
Kotitalousopettaja  
Ravitsemispäällikkö, palveluvastaava  
Joutsa  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen  
Keski-Suomen Osuuspankin edustajiston jäsen 2009–2020  
Joutsan Vesihuolto hallituksen jäsen 2003

Kimmo Valkeinen  
S. 1982  
Ylioppilas  
yrittäjä, 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  
s. 1974  
Yo-merkonomi, lähihoitaja  
Lähihoitaja  
Äänekoski  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen  
Äänekosken kaupunginvaltuutettu, kulttuuri- ja liikuntalautakunnan jäsen, maakuntavaltuutettu, Keski-Suomen hyvinvointialueen varavaltuutettu, Kiinteistönhoito Oy hallituksen varapuheenjohtaja, Sammakkokangas Oy hallituksen jäsen, Lähi- ja perushoitajaliitto SuPer edustajiston jäsen, Keski-Suomi hyvinvointialueen työikäisten ja ikääntyneiden lautakunnan jäsen 2022 alkaen ja Osuuskauppa Keskimään edustajiston jäsen 2021 alkaen

Virpi Ylälehto, Pihtipudas  
s. 1975  
Filosofian maisteri  
Biologian ja maantieteen lehtori

OP-Julkinen  
21.2.2023

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 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.

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 8 alla.

## 6 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 (3) 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  
Pauliina Takala, hallituksen varapuheenjohtaja  
Timo Niskanen, edustajiston jäsen  
Sanna Saarikko, edustajiston jäsen ja  
Tuomo Toikkanen, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme (3) kertaa vuonna 2022.

## 7 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on kuusi (6) 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.

### Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja  
Anssi Kuoppala  
s. 1967  
Jyväskylä  
KM, eMBA,  
toimitusjohtaja, Aito Support Oy  
Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2018 -, puheenjohtaja 2019 -  
Keski-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016-2018  
Keski-Suomen Kauppakamari, hallituksen jäsen 2020 -  
Jyväskylän Yritystehdas Oy:n hallituksen jäsen 2017 -

OP-Julkinen  
21.2.2023

Varapuheenjohtaja

Pauliina Takala

s. 1969

Laukaa

YTM

Toimitusjohtaja, Jkl SI asuntosäätiö

Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2019 –, varapuheenjohtaja 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

sijoitusjohtaja, Osuuskunta KPY

Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2020 –

MKP Huusko Oy, hallituksen jäsen 2019 –

Tuomo Kärnä

s. 1983

Luhanka

Tuotantotekniikan insinööri

Kunnanjohtaja

Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 1.3.2022-

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-

Suomen Työväentalojen liitto ry. hallituksen puheenjohtaja 2015 –

Jykia Oy, hallituksen puheenjohtaja 2017-

Jyväskylän kaupungin varavaltuutettu 2017-

Asunto Oy Jyväskylän Toripiha, hallituksen puheenjohtaja 2007-

Mauri Savolainen

S. 1960

Pihtipudas

Peruskoulu ja toimitusjohtaja koulutus

Yrittäjä, toimitusjohtaja, Savolainen Group Oy

Keski-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsen 2015-22.11.2022

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 –

OP-Julkinen  
21.2.2023

### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, 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

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 toimisuhde. 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.

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:

Anssi Kuoppala, Pauliina Takala, Kirsi Huusko, Tuomo Kärnä, Kimmo Ojala, Mauri Savolainen ja Katja Sorri.

OP-Julkinen  
21.2.2023

### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 16 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,23 %.

## 8 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 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 45,8 % ja naisia 54,2 % ja hallituksessa miehiä 50,0 % ja naisia 50,0 %.

## 9 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 alkaen

### Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan

OP-Julkinen  
21.2.2023

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.

Toimitusjohtaja Pasi Sorri

Pankinjohtaja / henkilöasiakkaat  
Pasi Eronen

Pankinjohtaja / yritysasiakkaat ja varallisuudenhoito  
Juhana Jacksén

Riskienhallintajohtaja Katri Piilola

Hallintojohtaja Toni Ruokanen

## 10 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.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 31 905,06 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 1 853,24 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 11 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 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2 400 euroa

Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 1 200 euroa

Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 515 euroa

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

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 960 euroa

Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 480 euroa

OP-Julkinen  
21.2.2023

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 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 2022.

### 13 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

### 14 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

### 15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

### 16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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