

# Selvitys Vaasan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



## Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta.....	10
6	Hallitus.....	10
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	13
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	14
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	16
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
11	Palkitseminen.....	16
12	Sisäpiirihallinto.....	16
13	Lähipiiriliiketoimet.....	17
14	Vastuullinen toiminta.....	17
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	17

OP-Julkinen  
27.02.2023

## 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](http://www.op.fi).

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-yritysassiakkaille, 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 eräänntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

OP-Julkinen  
 27.02.2023

### 3 Edustajisto

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

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

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Nimi	Ammatti	Kotipaikka
Marlene Ahlberg	Kauppatieteen maisteri	Mustasaari
Erkki Aro	Eläkkeellä, yhteyspäällikkö	Laihia
Susanna Backlund-Enges	Perheterapeutti	Vaasa
Jenny Backström	Yhteiskuntatieteen maisteri	Raippaluoto
Håkan Berg	Puutarhuri	Maalahti
Tommy Edsback	Yrittäjä	Ylimarkku
Maj-Gun Ek	Vihannesviljelijä	Pirttikylä
Andreas Ekholm	Plant Manager	Närpiö
Rabbe Eklund	Eläkeläinen, yhteiskuntatieteen maisteri	Vaasa
Guy Envik	Chief Financial Officer	Uusikaarlepyy
Björn Eriksson	Kauppatieteen maisteri	Mustasaari
Michaela Esch	Yhteiskuntatieteen maisteri, CFO	Närpiö
Marja Forsén	toimitusjohtaja, viittomakielen tulkki	Kalax
Steven Frostdahl	Tiedotuspäällikkö	Uusikaarlepyy
Henrik Fågelbärj	Eläkeläinen, merkonomi	Vaasa
Jesper Haga	Assistant professor	Vaasa

OP-Julkinen  
27.02.2023

Harri Viljami Hietikko	Kirjailija, HTT	Vaasa
Benneth Holmgren	Toimitusjohtaja, kirvesmies	Maalahti
Helena Holmlund	Kauppatieteen maisteri, yrittäjä	Närpiö
Susanne Ivars	Ekonomi	Närpiö
Jukka Jaatinen	Kääntäjä	Vaasa
Maria Järnström	Verosihtööri	Oravainen
Juha Kaustinen	KTM	Vaasa
Anna Kengo	Executive Assistant to CEO	Uusikaarlepyy
Antti Koski	Kauppat. maisteri / Ekon. magister	Vaasa
Marika Koski	Maanviljelijä	Petolahti
Veli-Matti Laitinen	YTM, Yrittäjä	Vaasa
Gunilla Lillbacka	Talousjohtaja	Oravainen
Kenneth Linden	Maanviljelijä	Jepua
Yvonne Lönnqvist	Yrittäjä	Uusikaarlepyy
Antti Malkamäki	Myyntijohtaja	Vaasa
Harri Moisio	YTM	Vaasa
Raimo Mäenpää	Eläkeläinen, yrittäjä	Vaasa
Patrik Nedergård	Maaseutusihtööri, maanviljelijä	Sulva
Johan Nordmyr	Ekonomi, valmentaja	Vöyri
Kjell Nygård	Senior Mechanical Engineer	Vöyri
Tommy Nyholm	Maanviljelijä, yrittäjä	Munsala
Torbjörn Nyholm	Vara TJ	Munsala
Kenneth Nylund	Tietoturvaapäällikkö	Uusikaarlepyy
Mia Nylund	Credit Controller	Ylimaalahti
Christian Palmberg	Lääkäri, toimiala johtaja	Vaasa
Maria Rönn-Liljenfeldt	Yhteiskuntatieteen maisteri, väitöskirjan tekijä	Vaasa
Jan-Ole Sandås	Insinööri, maanviljelijä	Vaasa
Johanna Skarper	Alueellinen palvelupäällikkö	Maksamaa
Niclas Snellman	Projektipäällikkö	Vaasa
Martti Suomi	Eläkeläinen	Vaasa
Magdalena Söder	Tradenomi, general manager	Maksamaa
Lasse Åberg	Myyntijohtaja	Pirttikylä
Glenn Åhman	Tuotepäällikkö	Pensala
Mikael Österberg	Agrologi, maanviljelijä	Kimo

## 4 Hallintoneuvosto

### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 25 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

#### **Stefan Saaristo**

s. 1974

agrologi

maaseutuyrittäjä

Hallintoneuvoston jäsen 2010 alkaen, puheenjohtaja 2014-

#### **Alice Backström**

s. 1958

valtiotieteen maisteri

muutosjohtaja

Hallintoneuvoston jäsen 2007 alkaen, varapuheenjohtaja 2014-

#### **Anders Aspholm**

s. 1964

maanviljelysteknikko

laminoija

Hallintoneuvoston jäsen 2010 alkaen

#### **Sofia Björkman**

s. 1977

merkonomi

parturi-kampaamo yrittäjä

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

#### **Åsa Frants**

s. 1975

tradenomi, tilintarkastaja

tilintarkastuspäällikkö

Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen

#### **Göran Holm**

s. 1967

insinööri

rakennusinsinööri

Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen

#### **Christel Holmlund-Norren**

s. 1967

kasvatustieteen maisteri

opettaja

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

#### **Linda Jakobsson-Pada**

s. 1976

taloustieteen maisteri

OP-Julkinen  
27.02.2023

hallintojohtaja  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

**Panu Kalmi**  
s. 1971  
taloustieteen tohtori  
professori  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

**Nina Karls-Nygård**  
s. 1971  
diplomi-insinööri  
projektipäällikkö  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

**Tauno Kekäle**  
s. 1961  
kauppatieteen tohtori  
projektipäällikkö  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

**Lena Lainio**  
s. 1975  
merkonomi  
myyntipäällikkö  
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

**Jari Lemberg**  
s. 1968  
koneinsinööri  
project office manager  
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen

**Niclas Lundell**  
s. 1972  
merkonomi  
Yrittäjä  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

**Magnus Långskog**  
s. 1982  
agrologi  
maanviljelijä  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

**Tomi Nordin**  
s. 1975  
merkonomi  
ruokakauppias  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

**Maria Palm**  
s. 1963  
taloustieteen maisteri

OP-Julkinen  
27.02.2023

taluspäällikkö  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen

**Elina Peltoniemi**  
s. 1984  
hallintotieteen maisteri  
suunnittelija  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

**Kristian Schrey**  
s. 1983  
taloustieteen maisteri  
tj  
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

**Markus Sjöholm**  
s. 1984  
agrologi  
yrittäjä  
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

**Thomas Smeds**  
s. 1973  
mekaanikko  
maaseutuyrittäjä  
Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen

**Johan Snickars**  
s. 1965  
maa- ja metsätaloustutkinto  
maanviljelysyrittäjä  
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

**Marcus Wägar**  
s. 1972  
hammaslääkäritutkinto  
hammaslääkäri  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

**Anne Åberg**  
s. 1966  
taloustieteen maisteri  
financial manager  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

**Marcus Östman**  
s. 1976  
metsätalousteknikko  
yrittäjä  
Hallintoneuvosto jäsen 2021 alkaen



OP-Julkinen  
27.02.2023

### 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 määritellyjä 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 4 alla.

OP-Julkinen  
27.02.2023

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

hallintoneuvoston puheenjohtaja Stefan Saaristo  
hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Alice Backström  
hallituksen puheenjohtaja Michael Söder  
hallituksen varapuheenjohtaja Henrik Strandberg  
edustajiston jäsen Linda Jakobsson-Pada  
edustajiston jäsen Veli-Matti Laitinen  
edustajiston jäsen Gunilla Lillbacka  
edustajiston jäsen Lasse Åberg  
hallintoneuvoston jäsen Göran Holm  
hallintoneuvoston jäsen Linda Jakobsson-Pada

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2022, 22.22.2022 ja 10.10.2022.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 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.

OP-Julkinen  
27.02.2023

#### Hallituksen kokoonpano

##### **Söder Michael, pj**

s. 1968

merkonomi

toimitusjohtaja, DL Software konserni ja Cash-In Consulting konserni

Vaasan Osuuspankin hallitus 2003-,

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankki 1990-1998, Varatoimitusjohtaja Wasa Graphics Oy 1998-2005, toimitusjohtaja Forsbergs Tryckeri 2001-2004, toimitusjohtaja Lito Botnia Oy Ab 2001-2004, toimitusjohtaja Oy DL Software Ab 2005-, toimitusjohtaja Ab DL Software International Oy 2005-, toimitusjohtaja Cash-In Consulting Oy Ab 2009-

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: puheenjohtaja Österbottens Andelsbanksförbund 31.5.2018 asti. South Invest Ab, hallituksen puheenjohtaja. Computer Program Unit Oy, hallituksen puheenjohtaja. Nethit Systems Ltd Oy, hallituksen puheenjohtaja. SKJ Systems Ltd Oy, hallituksen puheenjohtaja.

Simo Vuorenlinna toimii hallituksen sihteerinä vailla äänioikeutta.

Toimitusjohtajaa lukuun ottamatta ovat kaikki hallituksen jäsenet pankista riippumattomia.

##### **Strandberg Henrik, varapj.**

s. 1966

agrologi

maanviljelijä

Vaasan Osuuspankin hallitus 2007-,

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Milkan hallitus 2003-2014, Pohjanmaan lihan hallintoneuvosto 2005-2014, Maitosuomi, hallitus, 2014-2018, MTK maitovaliokunta 2014-2018.

##### **Bjurs Peter**

s. 1965

kauppatieteiden maisteri

Director, Finance & Control Energy Services, Wärtsilä Oyj

Vaasan Osuuspankin hallitus 2011-,

Keskeinen työkokemus: KustNytt, myyjä ja kehityspäällikkö 1989-1990, SÖU r.y., kansliapäällikkö 1991-1998. Wärtsilä Operations & Maintenance Ltd Oy, Business Controller 1998-2001. Wärtsilä Finland Oy, Business Controller 2001-2012. Wärtsilä Oyj, Vice President Finance & Control Services 2012-2018. Director, Finance & Control Energy Services 2019-2020; Vice President, Finance & Control, Energy Business 2020- October 2022

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: SÖU r.y., Hallituksen puheenjohtaja. Maalahden kunnanhallituksen jäsen. Maalahden koulutuslautakunnan puheenjohtaja.

##### **Hermanson Olav**

s. 1970

OTK, VT

yrittäjä, O.S. Hermanson Oy Ab Vaasan Osuuspankin hallitus 2011-.

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankki, perintäassistentti 7.4.-30.11.1994, pankkilakimies (sijainen) 1.12.1994-15.9.1995 ja 3.6.-31.8.1996. Asianajotoimisto Hannes Snellman Oy, asianajaja, avustava lakimies 2000-2005. Asianajotoimisto Roschier Oy, asianajaja 2005-2009. O.S. Hermanson Oy, yrittäjä, liikejuridiikan neuvonta 2009-.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Useiden Hartwall Capital -konserniin kuuluvien yhtiöiden hallitusten jäsen tai sihteeri 2010-2015, Hallituksen jäsen; K. Hartwall Invest Oy Ab 2013-, Saimaan Juomatehdas 2015-2016, Lankapaja Oy 2016-2017, Axopar Boats Oy 2016-2022, MBH Breweries Oy 2017- ja HTT BWH Holding Oy Ab 2017-2020, Jocer Oy Ab 2020-, Oy Sigg-Plant Ab 2022-..

##### **Holmlund-Sund Marit**

s. 1971

KTM

Head of Brand & Marketing, Axopar

Vaasan Osuuspankin hallitus 2019-.

Keskeinen työkokemus: Markkinointi-, viestintä- ja bränditehtäviä Wärtsilässä 1995-2021. Head of Brand & Marketing, Axopar 2021-

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Harry Schaumans stiftelse, delegaation jäsen 2010-. Han-ken ambassador 2009-. Vaasan Osuuspankin edustajiston jäsen 2006-2019.

OP-Julkinen  
27.02.2023

### Palola Mirja

s. 1973

FM

Perustaja, hallituksen puheenjohtaja Closing the Gap Oy.

Vaasan Osuuspankin hallitus 20.12.2021-.

Keskeinen työkokemus: Citec Engineering Oy Ab, Information Architect/Project Manager 1998-2000. Citec Information Oy Ab, Competence Area Manager / Information Management, Concept Owner / Information Analysis, Relationship manager, R&D Director, Head of Business Unit 2000-2011. Citec Oy Ab, Global Manager / Service Development 2012-2014. Fixura Ab Oy, COO / CEO 2014-2018. somessa.com Oy Ab, COO / Partner 02/2018-03/2021. Taiga Chocolate Oy, CEO / Co-founder 07/2018-08/2021. Closing the Gap Oy, Co-Founder & Chairman of the board 1/2021-, somessa.com Oy Ab, CEO 05/2021-03/2023.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Finland-Japan Chamber of Commerce, Board Member 09/2020-10/2021.

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoinnasta 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.

OP-Julkinen  
27.02.2023

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

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

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Peter Bjurs  
Olav Hermanson  
Marit Holmlund-Sund  
Mirja Palola

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole puheenjohtaja Michael Söder ja varapuheenjohtaja Henrik Strandberg.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 6 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98 %.

Michael Söder 13/13  
Henrik Strandberg 13/13  
Peter Bjurs 11/13  
Olav Hermanson 13/13  
Marit Holmlund-Sund 13/13  
Mirja Palola 13/13  
Ulf Nylund 13/13  
Simo Vuorenlinna 13/13

## 7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista

OP-Julkinen  
27.02.2023

henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimestä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 60 % ja naisia 40 % ja hallituksessa miehiä 67 % ja naisia 33 %.

## 8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, 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:

**Nylund Ulf**

KTM

s. 1965

toimitusjohtaja

Vaasan Osuuspankin hallitus 1999-.

Keskeinen työkokemus: konttorijohtaja Vaasan Osuuspankki, Uudenkaarlepyyn konttori 1990-1991, yrityskonsultti Vaasan Osuuspankki 1991-1995, varatoimitusjohtaja OKOBANKEN, OKO:n Tukholman konttori.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: OPK:n hallintoneuvoston jäsen 2001-2004, OKO:n hallintoneuvoston jäsen 2001-2006, OP-Rahastoyhtiön hallituksen jäsen 2000-2006, Österbottens andelsbanksförbund:n puheenjohtaja 2001-2007, Kauppakamarin Vaasan osaston hallituksen jäsen ja samalla Pohjanmaan kauppakamarin valtuuskunnassa 2003-2011, puheenjohtajana 2012-2021, Kauppakamarin tilintarkastusvaliokunnan varsinaisena jäsenenä 2004-2009, Pohjanmaan Kauppakamarin hallituksen jäsen 2009-2011, varapuheenjohtajana 2012-2018, puheenjohtajana 2019-2021, Vaasan läänin maanpuolustusyhdistys ry, hallituksen jäsen 2009-2015, hallituksen jäsen Österbottens Andelsbanksförbund 2012-2018, Pohjanmaa-Österbotten OP-liiton varapuheenjohtaja 05/2018-03/2020, OP Ryhmän hallintoneuvoston jäsen 03/2020 -

Toimitusjohtajan sijainen:

**Simo Vuorenlinna**

Pankinjohtaja

s. 1963

Varatoimitusjohtaja 1.9.2018 alkaen.

Valtiotieteiden maisteri, johtoryhmän jäsen 2011-

Vastuualue: OP-Private & varainhoito ja juridiset palvelut

Keskeinen työkokemus: Pohjola Oyj kehittämisspällikkö Vaasan lääni 1990 -1993, Pohjolan Asiakaspalvelu Oy yritysmyyntiryhmänvetäjä 1993 - 1997, Pohjolan Asiakaspalvelu Oy sijoituspäällikkö 1997 - 2004, Pohjola Omaisuushoito Oy varainhoitaja 2005-2006, Vaasan Osuuspankki sijoituspäällikkö 2006, Vaasan Osuuspankki pankinjohtaja yksityistaloudet 2007-2011, Vaasan Osuuspankki pankinjohtaja OP-Private 2011 -, Juridiset palvelut 2018 -

OP-Julkinen  
27.02.2023

### 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.

Johtoryhmän kokoonpano

#### **Nylund Ulf**

Katso kohta: Toimitusjohtaja

#### **Simo Vuorelinna**

Katso kohta: Toimitusjohtajan sijainen

#### **Kaisa Lejon**

Pankinjohtaja

s.1980

Kauppätieteiden maisteri, johtoryhmän jäsen 2011-

Vastuualue: Henkilöasiakkaat

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankissa vuodesta 2006,

OP-Pohjola ryhmän esimiesvalmennus 2007,

Sepänkyläntienkonttorin yksikönpäällikkö 2008-2010,

Pankinjohtaja, henkilöasiakkaat 2011-

#### **Lasse Mäkynen**

Pankinjohtaja

s. 1980

Kauppätieteiden maisteri, johtoryhmän jäsen 2021-

Vastuualue: Yritysassiakkaat

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankissa vuodesta 2002. Asiakaspalvelutehtäviä 2002-2008,

rahoituspäällikkö 2008-2011, asiakkuusjohtaja 2011-2017, luottojohtaja 2017-2021, pankinjohtaja

2021-

#### **Janne Vikman**

Pankinjohtaja

s. 1975

Kauppätieteiden maisteri, diplomi-insinööri, johtoryhmän jäsen 2018

Vastuualue: Riskienhallinta

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankissa vuodesta 2018. Nordea Pankki Oyj Nordea Trainee -

ohjelma 2001 – 2002, sijoituspäällikkö 2002 – 2004 ja yritysrahoituspäällikkö 2004 – 2007, ABB Oy

Area Sales Manager 2008 – 2010 ja Country Credit Manager 2011 – 2018.

#### **Maria Östman**

Henkilöstöpäällikkö

s. 1977

Merkonomi, johtoryhmän jäsen 2015-

Vastuualue: Henkilöstöasiat

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankissa vuodesta 2000. Asiakaspalvelutehtävissä 2000-2010,

pankin sisäinen kouluttaja 2010-2014, henkilöstöpäällikkö 2014-

Luottamustoimet: Maxmo Skärgårdsförening rf hallituksen jäsen 2017-,

Maxmo Skärgårdsstiftelse hallituksen jäsen 2018-, Finlands Svenska Andelsförbund hallituksen jäsen

2019-, Elämänlaatulautakunta Vöyri 2022-

OP-Julkinen  
27.02.2023

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG on 1.7.2020 lähtien toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja päävastuullisena tilintarkastajana ajalla 1.1.-31.5.2022 toimi KHT Fredrik Salonen, KPMG ja 1.6.2022 alkaen KHT Sandra Eriksson, KPMG.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 16 184,60 euroa

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

## 10 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.

## 11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio 23 000,00 euroa, varapuheenjohtajan vuosipalkkio on 11 500,00 sekä muiden hallituksen jäsenien kuukausipalkkio on 425,00 euroa per kuukausi. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 500,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio 11 000,00 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 375,00 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.

## 12 Sisäpiirihallinto

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



### 13 Lähipiiriliiketoimet

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

### 14 Vastuullinen toiminta

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

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

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä [op.fi](https://op.fi)-verkkosivuilla.