

# Selvitys Suomenselän Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



## Sisälllys

1	Sovellettava sääntely .....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto kokous.....	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.....	15
10	Taloudellinen raportointiprosessi .....	16
11	Palkitseminen .....	16
12	Sisäpiirihallinto.....	16
13	Lähipiiriliiketoimet .....	16
14	Vastuullinen toiminta.....	17
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito .....	17

OP-Julkinen  
21.02.2023

## 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-yrityksiä asiakkaille, 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 ja toimitusjohtajan (sekä varatoimitusjohtajan).

OP-Julkinen  
21.02.2023

### 3 Edustajisto kokous

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 2022 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankki ei järjestänyt edustajiston vaaleja tavanomaisen vaalirytmien mukaisesti vuonna 2021 johtuen osuuspankin sulautumisprosessin ja edustajiston vaalien yhteensovittamisesta. Tästä johtuen osuuspankin edustajiston vaalirythmi on poikkeava vaalikausien 2017–2022 ja 2022–2025 osalta.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2022–2025:

#### Haapajärven vaalipiiri

Katajamäki Mika  
Piipponniemi Ulla  
Nurmesniemi Kaarina  
Kaisto Mika  
Karsikas Jaana  
Sikala Riikka  
Autio Eero  
Vilppola Margareetta

varajäsenet:

Muhonen Kirsi  
Alanko Simo  
Romppanen Aapo  
Huhtala Mirella

#### Haapaveden vaalipiiri:

Ahola Heikki  
Pitkälä Heikki  
Saukko Marjatta  
Majuri Teresa  
Vähäsaari Maarit

OP-Julkinen  
21.02.2023

Metsäharju Tuija  
Martinmäki Marko

varajäsenet:  
Näätänen Teuvo  
Tuomisto Matti  
Hautala Esko  
Hintta Aleks

Kannuksen vaalipiiri:

Huhta Kim  
Aitta Anu  
Kurikkala Tomi  
Hanni Leena  
Hernesniemi Vesa  
Mikkola Riku

varajäsenet:  
Niemonen Miikka  
Tiilikainen Miia  
Hollanti Timo  
Toikkanen Emilia

Kärsämäen vaalipiiri:

Telinkangas Anu  
Ahlholm Anu  
Kumpulainen Harri

varajäsenet:  
Ylitalo Tero  
Mäki Laura  
Myllylä Ville  
Rönkkömäki Liisa

Oulaisten vaalipiiri (Merijärvi kuuluu Oulaisten vaalipiiriin)

Pajala Kai  
Hintsala Arto  
Lehtonen Marjut  
Männistö Sampo  
Marjakangas Mika  
Vikström Antti  
Perälä Hilka  
Hiltunen Vuokko  
Heikkilä Sari  
Hyytiäinen Kari

varajäsenet:  
Perälä Jorma  
Turunen Ritva

OP-Julkinen  
21.02.2023

Salmu Sari  
Ojala Tatu

Pyhjärven vaalipiiri:

Rasinkangas Rauno  
Kumpulainen Janne  
Manninen Valtteri  
Laitila Anne  
Liuska Heli  
Niskanen Jeremias  
Jussinniemi Jouni

varajäset:

Rasila Jorma  
Halonen Jarmo  
Heikkilä Harri  
Pikkarainen Satu

#### 4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 17 edustajiston valitsemaa jäsentä. Marraskuussa 2022 hallintoneuvoston jäsen Heidi Veteläinen valittiin hallituksen jäseneksi ja siten hallintoneuvostossa oli vuoden vaihteessa 16 jäsentä.

Nimitysvaliokunta valmistele hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

**Puheenjohtaja:**

nimi, ikä, kotipaikka: Mika Niku, 52, Haapavesi  
koulutus: autoteknikko  
ammatti: maatalousyrittäjä  
OP:n luottamustehtävät: Haapaveden OP hallintoneuvosto 2009-2010  
Pyhålaakson OP hallintoneuvoston jäsen 2010-2015  
Pyhålaakson OP hallintoneuvoston pj 2014-2015  
Suomenselån OP hallintoneuvoston pj 2016-

muut keskeiset luottamustehtävät:

Atria Oyj, hallintoneuvosto 2009-  
Osk. Lihakunta, hallitus 2013-  
Atria tuottajat, hallitus 2015-  
MTK Haapavesi, johtokunta 2005-

**Varapuheenjohtaja:**

nimi, ikä, kotipaikka: Olli Pollari, 60, Kannus  
koulutus: myyjä, K-instituutti, kaupan alan koulutus  
ammatti: kauppias, yrittäjä  
OP:n luottamustehtävät: Kannuksen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 1998-  
2009, hallintoneuvoston vpj 2009, tarkastusvaliokunnan  
jäsen 2008-2009, hallintoneuvoston pj 2009-2020  
Suomenselån OP hallintoneuvoston vpj 2020-

muut keskeiset luottamustehtävät: -

OP-Julkinen  
21.02.2023

## Muut jäsenet

### Haapajärven vaalipiirin alueelta

nimi, ikä, kotipaikka: Samuli Ahola, 35, Haapajärvi  
koulutus: kauppatieteiden maisteri, KTM  
ammatti: kauppias  
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-  
muut keskeiset luottamustehtävät: Haapajärven Yrittäjät ry, puheenjohtaja 1.1.2020-  
31.12.2022

nimi, ikä, kotipaikka: Niina Härmä, 36, Haapajärvi  
koulutus: lastentarhaopettaja  
ammatti: varhaiskasvatuksen opettaja  
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-  
muut keskeiset luottamustehtävät: Haapajärven Oaj:n paikallisyhdistyksen hallituksen vara-  
jäsen, Parkkilan kyläyhdistyksen sihteeri

nimi, ikä, kotipaikka: Nina Pulkkinen, 53, Haapajärvi  
koulutus: sairaanhoitaja, sisätauti-kirurginen  
ammatti: sairaanhoitaja  
OP:n luottamustehtävät: Haapajärven Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2008-  
2012, Suomenselän Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-  
muut keskeiset luottamustehtävät: työnantajan alueella Tehyn pääluottamusmies, Tehy ry hallituksen jäsen

### Haapaveden vaalipiirin alueelta

nimi, ikä, kotipaikka: Juha Aho, 42, Haapavesi  
koulutus: rakennusinsinööri  
ammatti: yrittäjä  
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-2020,  
hallintoneuvoston jäsen 2020-  
muut keskeiset luottamustehtävät: Haapaveden Urheilijat, puheenjohtaja

nimi, ikä, kotipaikka: Maija Vahteala, 44, Haapavesi  
koulutus: teologian maisteri  
ammatti: seurakuntapastori  
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-2020,  
hallintoneuvoston jäsen 2020-  
muut keskeiset luottamustehtävät: -

### Kannuksen vaalipiirin alueelta

nimi, ikä, kotipaikka: Auli Saukko, 56, Kannus  
koulutus: restonomi  
ammatti: elintarviketöntekijä  
OP:n luottamustehtävät: Kannuksen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2009-2020, tar-  
kastusvaliokunnan jäsen 2007-2009, hallintoneuvoston  
jäsen 1995-2009, Suomenselän Osuuspankki, hallintoneu-  
voston jäsen 2020-  
muut keskeiset luottamustehtävät: -

### Kärsämäen vaalipiirin alueelta

nimi, ikä, kotipaikka: Tarmo Laitinen, 60, Kärsämäki

OP-Julkinen  
21.02.2023

koulutus: maanviljelysteknikko  
ammatti: koneyrittäjä  
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-2020, hallintoneuvoston jäsen 2020-  
muut keskeiset luottamustehtävät: Pohjanmaan Koneyrittäjät ry, puheenjohtaja 2016-, Koneyrittäjät ry:n metsävaliokunnan varajäsen 2018-, Lions Club Kärämäki 2002-

nimi, ikä, kotipaikka: Minna Luonua, 40, Kärämäki  
koulutus: terveydenhoitaja  
ammatti: yrittäjä  
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-  
muut keskeiset luottamustehtävät: -

#### **Oulaisten vaalipiirin alueelta**

nimi, ikä, kotipaikka: Jukka Haarala, 60, Oulainen  
koulutus: tuotantotalousinsinööri, HHJ  
ammatti: myyntipäällikkö  
OP:n luottamustehtävät: Oulaisten Osuuspankki, hallintoneuvoston pj 2016-2021  
Suomenselän Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-  
muut keskeiset luottamustehtävät: -

nimi, ikä, kotipaikka: Saara Rautiola, 37, Oulainen  
koulutus: agrologi  
ammatti: asiantuntija, maaseudun yritystuet  
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän OP hallintoneuvoston jäsen 20.10.2021-20.4.2022  
muut keskeiset luottamustehtävät: -  
Huom: Hallintoneuvoston jäsenyys päättyi 20.4.2022

nimi, ikä, kotipaikka: Terhi Lehtola, 52, Oulainen  
koulutus: liikuntatieteiden maisteri  
ammatti: lehtori  
OP:n luottamustehtävät: Oulaisten Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-2021, Suomenselän Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-  
muut keskeiset luottamustehtävät: -  
Huom: Hallintoneuvoston jäsen 20.4.2022 alkaen

nimi, ikä, kotipaikka: Heikki Kaakinen, 45, Kokkola  
koulutus: Diplomi-insinööri, HHJ  
ammatti: TKI-päällikkö  
OP:n luottamustehtävät: Oulaisten Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2010-2018, hallintoneuvoston vpj 2017-2018, tarkastusvaliokunnan jäsen 2013-2018, nimitysvaliokunnan jäsen 2017-2018, Suomenselän Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-  
muut keskeiset luottamustehtävät: -

#### **Pyhäjärven vaalipiirin alueelta**

nimi, ikä, kotipaikka: Niko Humaloja, 39, Pyhäjärvi  
koulutus: ylioppilas  
ammatti: yrittäjä, toimitusjohtaja  
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-2020, hallintoneuvoston jäsen 2020-  
muut keskeiset luottamustehtävät: Pyhäjärven Autokatsastus Oy, hallituksen jäsen,



OP-Julkinen  
21.02.2023

Pyhäsalmen auto- ja traktorihuolto Oy, hallituksen jäsen

nimi, ikä, kotipaikka: Simo Nousiainen, 34, Pyhäjärvi  
koulutus: agronomi, MMM  
ammatti: maatalousyrittäjä  
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-2020, hallintoneuvoston jäsen 2020-  
muut keskeiset luottamustehtävät:

nimi, ikä, kotipaikka: Tiia Metsälä, 34, Pyhäjärvi  
koulutus: tradenomi  
ammatti: johdon assistentti  
OP:n luottamustehtävät: Suomenselän Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-2020, hallintoneuvoston jäsen 2020-  
muut keskeiset luottamustehtävät: -

#### 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 toimintaker-  
tomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilau-  
takuntaan.

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteelli-  
syy- 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 palveluk-  
sessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mu-  
kaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kil-  
pailevan 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 7 alla.

OP-Julkinen  
21.02.2023

## 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 sekä edustajiston keskuudestaan valitsevat jäsenet, yksi per vaalipiiri. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Haapaveden vaalipiiri:	Luukkonen Jouko, edustajiston jäsen
Haapajärven vaalipiiri:	Autio Eero, edustajiston jäsen
Kannuksen vaalipiiri:	Peltoniemi Eero, edustajiston jäsen
Kärsämäen vaalipiiri:	Pernu Leena, edustajiston jäsen
Oulaisten vaalipiiri:	Hintsala Arto, edustajiston jäsen
Pyhäjärven vaalipiiri:	Jussinniemi Jouni, edustajiston jäsen

Hallintoneuvoston puheenjohtaja: Niku Mika  
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja: Pollari Olli  
Hallituksen puheenjohtaja: Manninen Veijo  
Hallituksen varapuheenjohtaja: Luonuansuu Kyösti

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä (4) kertaa vuonna 2022.

## 6 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**

Manninen Veijo, maa- ja metsätalousyrittäjä, Pyhäjärvi, s. 1962  
Agrologi, HHJ, HHJ-Pj.

Pyhäjärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2004-2005, Pyhäjärven Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2006-2007, Pyhäjärven Osuuspankin hallituksen jäsen 2008-2010, Pyhäjärven Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2011, Suomenselän

OP-Julkinen  
21.02.2023

Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2012- , OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen 2021-, OP Osuuskunta, hallintoneuvoston palkitsemisvaliokunnan jäsen 2021-  
Keskeinen työkokemus: Maa- ja metsätalousyrittäjä 1989-, sivutoiminen maataloustiltoimistoyrittäjä 1990-1996  
Keskeiset muut luottamustehtävät: Metsänhoitoyhdistys Pyhä-Kala hallituksen jäsen 2016-, Pyhäjärvi-Säätiö, valtuuskunnan puheenjohtaja 2019-

#### **Varapuheenjohtaja**

Luonuansuu Kyösti, maa- ja metsätalousyrittäjä, Kärsämäki, s. 1981  
Agrologi AMK, HHJ  
Suomenselän Osuuspankin hallitus 27.4.2020 alkaen, varapuheenjohtaja 5.11.2022 alkaen, Suomenselän Osuuspankin edustajiston ja nimitysvaliokunnan jäsen 2017-27.4.2020  
Keskeinen työkokemus: Maa- ja metsätalousyrittäjä 2006-  
Keskeiset muut luottamustehtävät: Kärsämäen 4H- yhdistyksen hallituksen puheenjohtaja 2017-, Kärsämäen kunnan teknisen lautakunnan jäsen 2017-, Metsänhoitoyhdistys Haapavesi- Kärsämäen valtuuston jäsen

#### **Muut jäsenet**

Haavisto Lea, maatalousyrittäjä, Kannus, s.1963  
Yo-merkonomi/viljelytekniikko, HHJ

Suomenselän Osuuspankin hallitus 27.4.2020 alkaen, Kannuksen Osuuspankki hallituksen jäsen 1995-2009, puheenjohtaja 2009-2020, Keski-Pohjanmaan OP-liitto hallituksen jäsen 2016-2018, Pohjanmaa-Österbotten OP-liitto hallituksen jäsen 2018-2020  
Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä, Maatila Lea ja Kari Haavisto 1992-2016 yrittäjä-osakas, Alavainio Oy 2016-  
Keskeiset muut luottamustoimet: Alavainio Oy hallituksen pj 2016-, Kannuksen Tiltoimisto Oy hallituksen jäsen 2009-, YritysKannus Oy hallituksen jäsen 2018-

Heikkilä Harri, ympäristöjohtaja, insinööri (AMK), Haapavesi, s. 1962

#### **Hallituksen jäsen 2.11.2022 alkaen.**

Haapaveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2006-2009, Pyhålaakson Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2009-2016, Suomenselän Osuuspankin hallituksen jäsen 2022-  
Keskeinen työkokemus: Haapaveden kaupunki/ympäristöpalvelut Helmi, ympäristöjohtaja 2010-, Haapaveden kaupunki/Siikalatvan ympäristöpalvelut, ympäristöinsinööri 2005-2010, Haapaveden kaupunki, ympäristötarkastaja 2004, Haapaveden kaupunki, projektipäällikkö 2004, Nivala-Haapajärven seutukunta, projektipäällikkö 2002-2004, Haapaveden kaupunki, ympäristötarkastaja 1995-2002  
Keskeiset luottamustehtävät: -

Ruhala Taina, toimitusjohtaja, Haapajärvi, s. 1963

Merkonomi, talohallinto- ja isännöintitutkinto MIS, HHJ  
Suomenselän Osuuspankin hallituksen jäsen 2012-, varapuheenjohtaja 10.12.2020-5.11.2022, Haapajärven Osuuspankin hallituksen jäsen 2007-2011, Haapajärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2005-2007  
Keskeinen työkokemus: Kiinteistö Oy Haapajärven Vuokratalot toimitusjohtaja 1989-  
Keskeiset luottamustehtävät: -

Veteläinen Heidi, yleislääketieteen erikoislääkäri, Oulainen, s. 1981

#### **Hallituksen jäsen 2.11.2022 alkaen.**

Oulaisten Osuuspankin edustajiston jäsen 2015-2017, Oulaisten Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017-2020, Oulaisten Osuuspankin hallituksen jäsen 2020-2021, Suomenselän Osuuspankin hallituksen jäsen 2022-  
Keskeinen työkokemus: Pihlajalinna, etälääketieteen yksikkö, vastuulääkäri 2018, Tauko-kangas Oy, ylilääkäri/kuntoutuslääkäri, johtoryhmän jäsen 2015-, Oulaisten kaupunki,

OP-Julkinen  
21.02.2023

terveyskeskuslääkäri 2008–2019  
Keskeiset luottamustehtävät: -

Sorvoja Voitto, FM, rehtori, eläkkeellä., Oulainen, s. 1954  
Varapuheenjohtaja 23.11.2021–2.11.2022, **hallituksen jäsenyys päättyi 2.11.2022.**  
Oulaisten Osuuspankki hallintoneuvosto 1998–2002, hallintoneuvoston  
puheenjohtaja 2002–2015. Oulaisten Osuuspankin hallitus 5.11.2015–30.9.2021, puheen-  
johtaja 9.11.2015–30.9.2021, Suomenselän Osuuspankki, hallitus 1.10.2021–2.11.2022.  
Keskeinen työkokemus: lehtori 1982–1991 (Oulaisten yläkoulu), apulaisrehtori 1990 –  
1991, lukion rehtori 1.10.1991 alkaen, koulutoimenjohtaja 2006 – 2007.  
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Eriksson Tiina, toimitusjohtaja, YTM, sosiaalikasvattaja, HHJ, Haapavesi, s. 1968

**Hallituksen jäsenyys päättyi 2.11.2022.**

Suomenselän Osuuspankin hallitus 2016–2022, hallituksen varapuheenjohtaja  
19.12.2018–10.12.2020, Pyhälaakson Osuuspankin hallintoneuvosto 2012–2015  
Keskeinen työkokemus: Nuorten Ystävät ry / Pohjolakoti, perhekotivanhempi, erityistyöntekijä  
1993–1999, Päiväkotitoimitus Taikapuisto Oy, toimitusjohtaja 2010–2.8.2017, Nevalanmäen  
Perhekodit Oy, toimitusjohtaja 1999–2020  
Keskeiset muut luottamustehtävät: Pohjois-Pohjanmaan Yrittäjät varapuheenjohtaja 2010–  
2014 ja 2016–2017, hallituksen ja työvaliokunnan jäsen 2007–2014, 2016–2017, Y-tili Oy  
hallituksen jäsen 2010–2018, Haapaveden Teknologiaakylä Oy hallituksen jäsen 2009–,  
Haapaveden Opisto hallituksen jäsen 2013–, Hallituksen puheenjohtaja Nevalanmäen Per-  
hekodit Oy 2014–2020, Taikapuisto Oy 2016–2.8.2017 ja Haapaveden SporttiMesta Oy  
2012–2020

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

#### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta  
annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämi-  
sestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta  
johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat  
asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai  
edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen,  
osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella  
on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

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

#### Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

OP-Julkinen  
21.02.2023

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 toimisuhte. 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 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:

Luonuansuu Kyösti, Haavisto Lea, Heikkilä Harri ja Veteläinen Heidi

Hallituksen jäsenistä ei-riippumattomia ovat:

Manninen Veijo ja Ruhala Taina (yli 12 vuoden yhtäjaksoinen hallitusjäsenyys)  
Korkia-aho Mika (toimitusjohtaja)

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

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

Manninen Veijo 100 %, Luonuansuu Kyösti 100 %, Haavisto Lea 100 %, Ruhala Taina 85 %, Heikkiä Harri 100 % (hallituksen jäsen 11/2022 alkaen), Veteläinen Heidi 100 % (hallituksen jäsen 11/2022 alkaen), Korkia-aho Mika 100 %

## 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.

OP-Julkinen  
21.02.2023

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 60 % ja naisia 40 % ja hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40 %.

## 8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

### **Suomenselän Osuuspankin toimitusjohtaja 31.5.2022 saakka:**

Suhonen Timo

s. 1959

KTM, eMBA

Suomenselän Osuuspankin hallitus 2016–2022, Pyhålaakson Osuuspankin hallitus 2010–2015, Haapaveden Osuuspankin hallitus 2001–2009, Kårsåmåen Osuuspankin johtokunta 1997–2001.

Keskeinen työkokemus: Suomenselån Osuuspankin toimitusjohtaja 2016–2022, Pyhålaakson Osuuspankki, toimitusjohtaja 2010–2015, Haapaveden Osuuspankki, toimitusjohtaja 14.12.2001–2009, Kårsåmåen Osuuspankki, toimitusjohtaja 1997–13.12.2001. Nivalan Osuuspankki, eri tehtåvisså: yrityssektorin pankinjohtaja, rahoituspåållikkå, notariaattipåållikkå, konttorinjohtaja, toimihenkilå 1982–1997.

Keskeiset luottamustoimet: Osuuspankkien keskinåinen vakuutusyhtiå, OVY, hallintoneuvoston jåsen 2006–2012, Haapaveden Osuuspankin johtoryhmån puheenjohtaja 2001–2009, Pyhålaakson Osuuspankin johtoryhmån puheenjohtaja 2010–2015, Suomenselån Osuuspankin johtoryhmån puheenjohtaja 2016–, Keski-Pohjanmaan OP-liitto ry, hallitus 2016–2018, Laaksojen Op-kiinteiståkeskus Oy, hallitus 2002–, hallituksen puheenjohtaja 2010–2012 ja 2016–2018, OP Koti Pohjanmaa Oy, hallitus 2018 –, OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jåsen 2018–2021, Op Osuuskunta, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan asiantuntijajåsen 2018–2019, Op Osuuskunta, hallintoneuvoston strategiajåoksen jåsen 2020–2021.

### **Suomenselån Osuuspankin toimitusjohtaja 1.6.2022 alkaen:**

Korkia-aho Mika

s. 1980

KTM, HHJ

Keskeinen työkokemus: yritysrahoituspåållikkå, Alajårven Osuuspankki (1.3.2008–31.8.2010), rahoitusjohtaja, Alajårven Osuuspankki (1.9.2010–30.4.2011), pankinjohtaja, Alavuden Seudun Osuuspankki (1.5.2011 – 31.7.2014), Oulaisten Osuuspankin toimitusjohtaja 1.8.2014–30.9.2021, Oulaisten Osuuspankki hallitus 1.8.2014–30.9.2021.

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtåvåt: Laaksojen Op-Kiinteiståkeskuksen hallituksen jåsen 4.12.2014–30.4.2019. OP Koti Pohjanmaa Oy LKV:n hallituksen jåsen 1.5.2019–23.3.2020, hallituksen puheenjohtaja 24.3.2020 alkaen, jatkuu edelleen.

Merijårven OP-Rahakulma Oy:n hallituksen puheenjohtaja 30.10.2017 alkaen, jatkuu edelleen. OP- Johtajat Ry hallituksen jåsen.

OP-Julkinen  
21.02.2023

Varatoimitusjohtaja Ruotoistenmäki Päivi  
s. 1979

OTM, varatuomari

Keskeiset vastuualueet: henkilöstöasiat, talousasioita, hallinnolliset asiat, lainopilliset palvelut

Keskeinen työkokemus: Suomenselän Osuuspankki varatoimitusjohtaja 1.1.2020-, Suomenselän Osuuspankki toimitusjohtajan sijainen 2017-2019, Pulkkilan Osuuspankki, toimitusjohtajan sijaistaminen 5-9/2019, Suomenselän Osuuspankki pankinjohtaja 2018-2019, Suomenselän Osuuspankki hallinto- ja lakiasiaintoimitusjohtaja 2012-2014, Pyhäjärven ja Haapajärven Osuuspankin pankkilakimies 2010-2011, Pyhäjärven kaupungin hallintojohtaja 2008-2010, Kuopion kaupunki rikos- ja riita-asioiden sovittelu 2007-2008, Haapajärven käräjäoikeus notaari 2006, Suomenselän Lakiasiaintoimisto lakimies/oik.tiet.yo 2001-2006.

Keskeiset luottamustehtävät: -

#### Johtoryhmä

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

Korkia-ahi Mika, toimitusjohtaja, pj. ks. tiedot edellä.

Ruotoistenmäki Päivi, varatoimitusjohtaja, vpj. ks. tiedot edellä.

Muut johtoryhmän jäsenet:

Lundström Juha

s. 1962

Pankinjohtaja (yritysassiakkuudet) 1.4.2020-

Merkonomi

Keskeiset vastuualueet: pankkitason yritysasiakasliiketoiminta

Keskeinen työkokemus: Kannuksen Osuuspankin toimitusjohtaja 2001-31.3.2020, Kannuksen Osuuspankki, hallituksen jäsen 1.2.2001 - 31.3.2020, Kannuksen Osuuspankki, pankinjohtaja 1.2.1994 - 31.1.2001, Kannuksen Osuuspankki, toimistopäällikkö 1.9.1989 - 31.1.1994

Keskeiset luottamustehtävät: -

Puro liris

s. 1974

Pankinjohtaja (henkilöasiakkuudet) 1.1.2018 -

Kauppatieteiden maisteri, eMBA

Keskeiset vastuualueet: pankkitason henkilöasiakasliiketoiminta, päivittäiset raha-asiat, varallisuudenhoito, myynnin johtaminen

Keskeinen työkokemus: Myyntijohtaja 2012-2017, palvelupäällikkö Pyhäjärven Osuuspankki 2009-2011, markkinointiasistentti Pyhäjärven Rakennustuote Oy 1999-2001, laskenta-henkilö Inmet Finland Oy 2001-2009

Keskeiset luottamustehtävät: -

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

OP-Julkinen  
21.02.2023

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2012 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heidi Hyry päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2019 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 24.087,66 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 1.379,71 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/kuukausipalkkio 1.700,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 700,00 euroa

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300,00 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://www.op.fi)-verkkosivuilla.