

# Selvitys Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



## Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto .....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta.....	10
6	Hallitus.....	11
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	14
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.....	16
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito .....	16

## 1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin 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 alemman asteisen 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 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. 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 toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen  
19.3.2024

### 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:

Ahlskog Hanna-Lea	Öja
Alatupa Timo	Kälviä
Alkio Juha	Kuoppa-aho
Andersson Karl Gustav	Karleby
Anttiroiko Tuula	Kalajoki
Appelgren Rami	Kokkola
Forss Janne	Kokkola
Haapakoski Pyry-Jussi	Ylivieska
Haasala Aki	Marinkainen
Hietaharju Tommi	Kokkola
Huhtala Anastasia	Kokkola
Hyppönen Niko	Veteli <small>päätynyt 14.3.2023</small>
Ijäs Jari	Kalajoki
Isolankila Vesa	Marinkainen
Isopahkala Juho	Kalajoki <small>alkanut 14.03.2023</small>
Jokinen Heikki	Ylivieska
Kangasniemi Harri	Kokkola
Keskisipilä Antti	Rautio
Klemola Eero	Kokkola
Korkeakoski Mikko	Ylivieska
Korkia-Aho Simo	Kokkola
Korte Mikko	Ylivieska
Kultalahti Jouni	Evijärvi
Kälviä Matti	Ylivieska
Kärjä Tapani	Kalajoki
Lahti Mauri	Marinkainen
Leskelä Matti	Kokkola

OP-Julkinen  
19.3.2024

Lindvall Johanna	Kalajoki
Löfbacka Juhani	Ylivieska
Löfbacka Kari	Ylivieska
Marjamaa Helinä	Kokkola
Marjanen Kyösti	Ylivieska
Mäntymäki Ritva	Kalajoki
Nurmi-Lehto Anna	Kokkola
Nyman Andreas	Småbönders
Olkkola Erkki	Kalajoki
Orjala Sirpa	Lohtaja
Pellinen Riitta	Kokkola
Peltomaa Anne	Kokkola
Polet Markus	Typpö
Porko Antti	Kokkola
Puutio Sari	Tampere
Rautakoski Iida	Ylivieska
Reinikainen Tomi	Kalajoki
Rimpilä Henrik	Kokkola
Salo Juha	Lohtaja
Salo Mauri	Kälviä
Santavuori Rinna	Kalajoki
Tunkkari Jukka-Pekka	Kokkola
Tähtinen Lauri	Särkilä
Törnvall Simo	Kalajoki

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 20 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Jarmo Rasmus

s. 1966

KM

Erytisopettaja, apulaisrehtori

Kotipaikka: Kokkola

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen, puheenjohtaja 2018-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Pohjanmaa-Österbotten OP-liiton hallituksen jäsen 2021 alkaen. OP Kokkolan hallintoneuvoston jäsen 2014–2015 ja edustajiston jäsen 2010–2014.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Terttu Korte

s. 1964

KTM

Yhteyspäällikkö

Kotipaikka: Ylivieska

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen, varapuheenjohtaja 2016-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Ylivieskan hallintoneuvoston puheenjohtaja 2009–2015 ja jäsen 2002–2008.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Helsingin Ekonomit ry taludentekijät toimikunnan jäsen 1.1.2024 alkaen, Hiekkasärkät Golf Oy, hallituksen jäsen

OP-Julkinen  
19.3.2024

Elina Autio  
s. 1978  
Insinööri AMK  
Henkilöstöpäällikkö  
Kotipaikka: Kokkola  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Anne-Mari Finni  
s. 1980  
Tradenomi  
Kirjanpitäjä, maanviljelijä  
Kotipaikka: Evijärvi  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Merja Gronoff  
s. 1972  
Hallintotieteiden maisteri, terveydenhoitaja  
Vastuuyksikköpäällikkö  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2019–2020 ja edustajiston jäsen 2017–2018.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Tiina Heikkilä  
s. 1980  
OTM, tradenomi  
Lakimies, ma. aluesyyttäjä  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2019–2020 ja edustajiston jäsen 2018–2019.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Niko Hyppönen  
s. 1994  
MMM (Maatalousekonomia), agronomi  
Kenttäpäällikkö MTK Keski-Pohjanmaa  
Kotipaikka: Veteli  
Hallintoneuvoston jäsen 14.3.2023 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2021 – 14.03.2023  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Elinkeinoharjoittaja Niko Hyppönen 10/2023 -, Varapuheenjohtaja Kokkolan Rovastiseurakunnan Aunustyön toimikunta 06/2015 -.

Joacim Kaitajärvi  
s. 1988  
Tuotantotalouden insinööri AMK  
HSQE manager  
Kotipaikka: Teerijärvi  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 – 29.11.2023

OP-Julkinen  
19.3.2024

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Lea Kippo-Kovasin  
s. 1960  
KM  
Opettaja, maatilayrittäjä  
Kotipaikka: Kokkola  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2016–2018. OP Kokkolan edustajiston jäsen 2003–2017.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Markku Komulainen  
s. 1960  
LVI-tekniikko  
Toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Liminka  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 - 14.03.2023  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Ylivieskan hallintoneuvoston jäsen 2005–2015, vpj. 2009–2015.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Kalervo Kujala  
s. 1958  
Yrittäjätutkinto, asentaja  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Evijärvi  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kokkolan hallintoneuvoston jäsen 2013–2015 ja Evijärven paikallishallituksen jäsen 2007–2013.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Suvi Lehtikangas  
s. 1980  
Merkonomi  
KLT-kirjanpitäjä  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2015–2020.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Sunbowling Oy:n hallituksen varajäsen 2012-.

Susanna Leppälä  
s. 1970  
Tuotantotalousinsinööri  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Ylivieska  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Ylivieskan edustajiston jäsen 2013–2016.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Eijan Kangas ja Leikkuu Oy, hallituksen jäsen, toimitusjohtaja 2019-

Markus Maunula  
s. 1977  
FM, insinööri AMK

OP-Julkinen  
19.3.2024

Ryhmäpäällikkö  
Kotipaikka: Kokkola  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2017–2018.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Päivi Rahja  
s. 1968  
Kotitalousteknikko  
Maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2017–2020.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Petri Rintala  
s. 1972  
Insinööri ylempi AMK,  
Kiinteistöpäällikkö  
Kotipaikka: Kokkola  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Jaana Siermala  
s. 1973  
Sosionomi AMK, Erityisopettaja  
Tutkintovastaava  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2015–2020.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: JEDU: Tarkastuslautakunnan jäsen 2021–2025

Marko Sorvisto  
s. 1973  
AMK-agrologi  
Maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Ylivieska  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2016–2019, OP Ylivieskan edustajiston jäsen 2013–2015.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Ylivieskan kaupunginvaltuusto 2021–, Ylivieskan kaupunginhallitus 1 vpj 2021–, Laaksojen Maitokunnan hallituksen varapuh.joht. 2021–, Kotipellon Tila Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 2018–, Vesikolmio Oy, hallituksen jäsen 2023–

Konsta Tastula  
s. 1992  
KTM  
Business Development Representative  
Kotipaikka: Dublin  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2017–2018.



OP-Julkinen  
19.3.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Petri Tofferi

s. 1963

Poliisitutkinto

Vanhempi konstaapeli

Kotipaikka: Kokkola

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2016–2018, OP Kokkolan edustajiston jäsen 2013–2015.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Keski-Pohjanmaan hyvinvointialue, aluevaltuuston varajäsen 2022–,

Mika Vihelä

s. 1968

Kuljetusteknikko

Yrittäjä

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen ja puheenjohtaja 2019–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: VS Meinala Oy, toimitusjohtaja 12/2017–, VS Meinala Oy, hallituksen jäsen 12/2017–, He-Vi Invest Oy, hallituksen puheenjohtaja 21.12.1998–, He-Vi invest Oy, toimitusjohtaja 07/2019 –, Tuulilaukka Oy, hallituksen jäsen 04/2014–, Tuulilaukka Oy, toimitusjohtaja 04/2014–

#### 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 toimintakertomuksesta
- 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.

OP-Julkinen  
19.3.2024

### 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 7 alla.

### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 prosenttia.

## 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 kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Jarmo Rasmus, hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja  
Terttu Korte, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, nimitysvaliokunnan varapuheenjohtaja  
Marja-Liisa Kaakko, hallituksen puheenjohtaja  
Leena Kinaret, hallituksen varapuheenjohtaja

Juha Alkio  
s. 1965

Lääkintävahtimestari, sairaankuljettaja  
Ensihoitaja Etelä-Pohjanmaan hyvinvointialue  
Kotipaikka: Evijärvi

Edustajiston jäsen 2004 alkaen, nimitysvaliokunnan jäsen 2018 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Evijärven kunnanvaltuuston jäsen.

Riitta Pellinen  
s. 1961

Yhteiskuntatieteiden maisteri YTM, pääaine sosiaalityö

OP-Julkinen  
19.3.2024

Sosiaalityöntekijä, Soiten työkykykoordinaattori  
Kotipaikka: Kokkola  
Edustajiston jäsen v. 2010 alkaen, nimitysvaliokunnan jäsen v. 2019 -  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Erkki Olkkola  
s. 1955  
Merkantti  
Toimitusjohtaja Tilipalvelu Olkkola Oy  
Kotipaikka: Kalajoki  
Edustajiston jäsen, nimitysvaliokunnan jäsen v. 2020 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset luottamustehtävät: Kalajoen Seurakunta, kirkkovaltuuston jäsen; Tilipalvelu Olkkola Oy, hallituksen jäsen, Kati Capital Oy:n hallituksen jäsen, Kiinteistö Oy Rautionranta, hallituksen jäsen.

Iida Rautakoski  
s. 1994  
Tradenomi  
Taloushallinnon sovellusasiantuntija  
Kotipaikka: Ylivieska  
Edustajiston jäsen v. 2021 alkaen, nimitysvaliokunnan jäsen v. 2022 -  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2023.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on viisi hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. 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

Marja-Liisa Kaakko  
s. 1965  
Ekonomi, KTM, HHJ, HHJ Puheenjohtaja  
Koulutusalan päällikkö/Tuotantotalous ja konetekniikka, lehtori KTM, Centria-ammattikorkeakoulu  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2020 alkaen.

OP-Julkinen  
19.3.2024

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Pohjanmaa-Österbotten OP-liiton nimitystoimikunnan jäsen 2021-, OP Kalajoen hallituksen jäsen 2014–2020, puheenjohtaja 2020, hallintoneuvoston jäsen 2008–2014 ja varapuheenjohtaja 2011–2014. OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2016–2021.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Leena Kinaret

s. 1979

Tradenomi, HHJ, HHJ Puheenjohtaja

HR Manager OSTP Finland Oy Ab

Kotipaikka: Kokkola

Hallituksen jäsen 2016 alkaen, varapuheenjohtaja 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kokkolan hallituksen jäsen 2013–2015, hallintoneuvoston jäsen 2011–2013 ja edustajiston jäsen 2010–2011.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Joacim Kaitajärvi

s. 1988

Tuotantotalouden insinööri AMK

HSQE manager

Kotipaikka: Teerijärvi

Hallituksen jäsen 14.12.2023 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Hallintoneuvoston jäsen 2018 - 29.11.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Hannu Kärjä

s. 1964

Turkisteknikko, HHJ

Pohjois-Suomen Turkiseläinten Kasvattajat ry:n toiminnanjohtaja ja Suomen Turkiseläinten Kasvattajainliitto ry:n kenttäpäällikkö

Kotipaikka: Kalajoki.

Hallituksen jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallituksen jäsen 2000–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Veljekset Vuoti Oy, hallituksen varajäsen; T:mi Hannu Oskari Kärjä, maatalousneuvontapalvelut; Yhtymä Maarit Kärjä ja Hannu Kärjä: majoituspalvelut

Kirsti Oulasmaa

s. 1968

MMM, HHJ

Toiminnanjohtaja Rieska-Leader ry; Toimitusjohtaja/yrittäjä: Oulashovi Oy.

Kotipaikka: Ylivieska

Hallituksen jäsen 2016 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Ylivieskan hallituksen jäsen 2007–2015 ja hallintoneuvoston jäsen 1999–2007.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Hallintoneuvoston jäsen Arvo Sijoitusosuuskunta 2015-.

Pertti Leskelä

s. 1959

Agronomi

Koneurakoitsija

Kotipaikka: Kokkola.

Hallituksen jäsen 2016 - 9.10.2023

OP-Julkinen  
19.3.2024

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kokkolan hallituksen jäsen 2012–2015, puheenjohtaja 2014–2015 ja hallintoneuvoston jäsen 2003–2011. OP Lohtajan hallintoneuvoston jäsen 1998–2002.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Keski-Pohjanmaan Maanviljelysseuran säätiö, hallituksen jäsen.

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
- luottolaitostointia 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. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

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

OP-Julkinen  
19.3.2024

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:

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Marja-Liisa Kaakko, Leena Kinaret, Hannu Kärjä, Joacim Kaitajärvi ja Kirsti Oulasmaa.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 16 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,7 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Marja-Liisa Kaakko 16/16 kokousta	Leena Kinaret 16/16 kokousta
Joacim Kaitajärvi 2/2 kokousta	Hannu Kärjä 15/16 kokousta
Pertti Leskelä 9/10 kokousta	Kirsti Oulasmaa 16/16 kokousta
Jyrki Rantala 15/16 kokousta	

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

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 45 % ja naisia 55 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

## 8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden

OP-Julkinen  
19.3.2024

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:

Jyrki Rantala  
s. 1969  
VT, HuK, eMBA  
Toimitusjohtaja 1.2.2019 alkaen.

Toimitusjohtajan sijainen:  
Jarmo Somero  
s. 1963  
KTM  
Varatoimitusjohtaja 2016 alkaen.

#### 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.

Toimitusjohtaja Jyrki Rantala  
Varatoimitusjohtaja Jarmo Somero/talous, kiinteistöt  
Pankinjohtaja Tuukka Hakala/yritysassiakasliiketoiminta ja luottohallinto  
Pankinjohtaja Joni Huhtala/varallisuudenhoito  
Pankinjohtaja Jaana Lillia/henkilöasiakasliiketoiminta, HR  
Riskienhallintajohtaja Leena Pajumaa

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PriceWaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2021 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Riitta Ulvinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2021 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 21 470,75 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 29 108,38 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

OP-Julkinen  
19.3.2024

## 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 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 700,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 500,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 820,00 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 360 euroa kokoukselta ja edustajiston kokouksen puheenjohtajalle on maksettu kokouspalkkiota 720 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 2023.

## 12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

## 13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

## 15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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