

Selvitys Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjauksjärjestelmästä vuodelta 2022

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	3
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta.....	12
6	Hallitus.....	13
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	16
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	16
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	17
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	17
11	Palkitseminen.....	18
12	Sisäpiirihallinto.....	18
13	Lähipiiriliiketoimet.....	18
14	Vastuullinen toiminta.....	18
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito.....	18

1 Sovellettava sääntely

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

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen

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

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun 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 31.12.2022 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 päätöksenteossaan. 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 sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajisto

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

OP-Julkinen
21.2.2023

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
Ijäs Jari	Kalajoki
Isolankila Vesa	Marinkainen
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
Lindvall Johanna	Kalajoki
Löfbacka Juhani	Ylivieska
Löfbacka Kari	Ylivieska
Marjamaa Helinä	Kokkola

OP-Julkinen
21.2.2023

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 21 edustajiston valitsemaa jäsentä; 15.3.2022 saakka jäsenmäärä oli 31. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Jarmo Rasmus

s. 1966

KM

Erityisopettaja, rehtori

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

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: Hiekkasärkät Golf Oy, hallituksen jäsen

OP-Julkinen
21.2.2023

Elina Autio
s. 1978
Insinööri AMK
Kehityspäällikkö
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
Palvelupäällikkö
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: -

Mari Harmaala
s. 1971
KTM
Yrittäjä
Kotipaikka: Kokkola
Hallintoneuvoston jäsen 2019–2022
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2014–2019.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Tiina Heikkilä
s. 1980
OTM, tradenomi
Lakimies, ma. syyttäjä
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: -

Jussi Joki-Erkkilä
s. 1977
YO
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Kalajoki
Hallintoneuvoston jäsen 2020–2022.
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2019–2020.

OP-Julkinen
21.2.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lihakunnan hallintoneuvoston jäsen 2015-, Atria Oyj:n hallintoneuvoston jäsen 2016- .

Pekka Junnikkala
s. 1980
DI
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Kalajoki
Hallintoneuvoston jäsen 2020–2022.
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2013–2020.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Julas Oy:n hallituksen jäsen 2010-

Joacim Kaitajärvi
s. 1988
Tuotantotalouden insinööri AMK
Key account manager
Kotipaikka: Teerijärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.
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: -

Merja Kivelä
s. 1979
KTM, opinto-ohjaaja
Opintoasiainpäällikkö
Kotipaikka: Kokkola
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2016–2018, OP Kokkolan edustajiston jäsen 2013–2016.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Keski-Pohjanmaan hyvinvointialue, aluevaltuuston varajäsen 2022-, Keski-Pohjanmaan hyvinvointialue, turvallisuus-, ja pelastuslautakunta 2022-, Kokkolan Keskustan kunnallisyhteisön taloudenhoitaja 2015-, Kokkolan Keskustan johtokunnan jäsen, Koskikaara Oy hallituksen jäsen 2019-

Johanna Koivukoski-Hägg
s. 1964
Yo
Yrittäjä
Kotipaikka: Kokkola
Hallintoneuvoston jäsen 2016–2022.
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kokkolan hallintoneuvoston jäsen 2013–2015 ja edustajiston jäsen 2010–2013.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
21.2.2023

Markku Komulainen
s. 1960
LVI-tekniikko
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Liminka
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen.
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-

Tapio Manninen
s. 1962
Peruskoulu
Toimitusjohtaja, tarhaaja
Kotipaikka: Kalajoki
Hallintoneuvoston jäsen 2020–2022
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2002–2020 ja varapuheenjohtaja 2016–2020.

Markus Maunula
s. 1977
insinööri AMK
Kehityspäällikkö
Kotipaikka: Kokkola
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.

OP-Julkinen
21.2.2023

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2017–2018.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Ari Muuraiskangas

s. 1964

Maanrakennusalan ammattitutkinto, tavaraliikenteen yrittäjätutkinto

Yrittäjä

Kotipaikka: Kokkola

Hallintoneuvoston jäsen 2016–2022

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kokkolan hallintoneuvoston jäsen 1998–2016.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kokkolan Autoilijat Oy:n hallituksen jäsen 2019-.

Virpi Niemelä

s. 1966

Kasvatustieteen maisteri

Apulaisrehtori, opettaja

Kotipaikka: Kokkola

Hallintoneuvoston jäsen 2016–2022

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kokkolan hallintoneuvoston jäsen 2012–2015.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kokkolan Oaj:n hallituksen varajäsen, Kokkolan Oay:n hallituksen jäsen.

Riitta-Leena Ojala-Fors

s. 1962

KTM, HHJ, Yritysjohdamisen ammattitutkinto

Myyntijohtaja

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2020–2022

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2006–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Topi-Keittiöt Oy:n hallituksen jäsen 2015- , Kalajoen Yrittäjät ry:n hallituksen jäsen.

Päivi Rahja

s. 1968

Kotitalousteknikko, maatalotalouden perustutkinto, yrittäjän ammattitutkinto, agribusiness - liiketoimintaosaamisen koulutus

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: -

OP-Julkinen
21.2.2023

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

Tommi Siipo
s. 1973
Puutarhuri
Yrittäjä
Kotipaikka: Kalajoki
Hallintoneuvoston jäsen 2020–2022
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2013–2020.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

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 varajäsen 2022–

Konsta Tastula
s. 1992
Tradenomi
Myyntiassistentti
Kotipaikka: Helsinki
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2017–2018.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Tastula Seppo
s. 1957
Peruskoulu
Eläkeläinen
Kotipaikka: Kokkola
Hallintoneuvoston jäsen 2016–2022
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kokkolan hallintoneuvoston jäsen 2006–2015 ja edustajiston jäsen 1999–2006.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kokkolan kaupungin valtuuston jäsen 2000–2021.

OP-Julkinen
21.2.2023

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–, Tuulikaukka 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 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.

OP-Julkinen
21.2.2023

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.

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:

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Jarmo Rasmus, hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja
Terttu Korte, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, nimitysvaliokunnan varapj
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

Sosiaalityöntekijä, Soiten työkykykoordinaattori

Kotipaikka: Kokkola

OP-Julkinen
21.2.2023

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 sovellusasantuntija
Kotipaikka: Ylivieska
Edustajiston jäsen v. 2021 alkaen, nimitysvaliokunnan jäsen v. 2022 -
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Nimitysvaliokunta on kokoontunut viisi kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on viisi hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä; marraskuuhun 2022 saakka hallituksessa oli seitsemän 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 vastuita 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/Head of Department/Industrial Management and Mechanical Engineering, Senior Lecturer, M.Sc. (Econ.), Centria-ammattikorkeakoulu
Kotipaikka: Kalajoki
Hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2020 alkaen.

OP-Julkinen
21.2.2023

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

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: Osuvakoulutus Oy:n hallituksen jäsen 2018-.

Ari Antti-Roiko

s. 1957

Merkonomi

Toimitusjohtaja Antti-Roiko Invest Oy

Kotipaikka: Ylivieska

Hallituksen jäsen 2016–2022

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Ylivieskan hallituksen jäsen 1998–2015.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kalajoen Lokkilinna Oy:n hallituksen jäsen 2020-.

Hannu Kärjä

s. 1964

Turkisteknikko, HHJ

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

Kasvattajainliitto ry:n varatoiminnanjohtaja

Kotipaikka: Kalajoki.

Hallituksen jäsen 2020 alkaen.

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Ari Lapinoja

s. 1962

Ammattikoulu, maamieskoulu

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Kalajoki.

Hallituksen jäsen 2020–2022

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallituksen jäsen 2017–2020 ja hallintoneuvoston jäsen 1996–2017 sekä tarkastusvaliokunnan jäsen 2015–2017.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Pertti Leskelä

s. 1959

Agronomi

Koneurakoitsija

Kotipaikka: Kokkola.

Hallituksen jäsen 2016 alkaen.

OP-Julkinen
21.2.2023

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.

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–.

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 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, riittävydestä 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

OP-Julkinen
21.2.2023

taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuuhde. 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: Marja-Liisa Kaakko, Leena Kinaret, Hannu Kärjä, Pertti Leskelä ja Kirsti Oulasmaa. Ari Antti-Roiko ja Ari Lapinoja olivat myös riippumattomia toimikautensa ajan.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99,1 %.

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 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 48 % ja naisia 52 % 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 sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin

OP-Julkinen
21.2.2023

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
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 19 158,00 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 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.

OP-Julkinen
21.2.2023

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 kuukausipalkkio 20 400,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 500,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio 9 840,00
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 määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen 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 nähtävillä pito

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