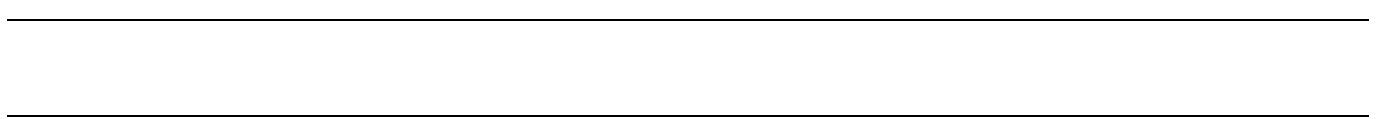


Selvitys Vaasan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024



Sisällysluettelo

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

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 verkkosivulla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemman astielen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, viranomaisharjoitetta, osuuspankin sääntöjä, hallintoneuvoston vahvistamaa ohjesääntöä sekä talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan vahvistamia periaatteita ja 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 31.12.2024 tilanteessa 93 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä koko-naisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yritysasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyikaiset 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 tarkoitettulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukeamaan jäsenluottolaitosta määräällä, 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 maksuwyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösaltaa 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 osuuspankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

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

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

Merkittävimpäitä edustajistossa käsiteltäviäasioita ovat muun muassa:

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

Osuuspankin edustajisto valittiin vuoden 2021 edustajistovaaleissa säätöömääräiselle toimikaudelle neljäksi vuodeksi.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Nimi	Ammatti	Kotipaikka
Marlene Ahlberg	Kauppatieteen maisteri	Mustasaari
Erkki Aro	Eläkkeellä, yhteispäällikkö	Laihia
Susanna Backlund-Enges	Perheterapeutti	Vaasa
Jenny Backström	Yhteiskuntatieteen maisteri	Raippaluoto
Håkan Berg	Puutarhuri	Maalahti
Juha Dahlbo	Opettaja	Vaasa
Maj-Gun Ek	Vihannesviljelijä	Pirttikylä
Rabbe Eklund	Eläkeläinen, yhteiskuntatieteen maisteri	Vaasa
Guy Envik	Chief Financial Officer	Uusikaarlepyy
Björn Eriksson	Kauppatieteen maisteri	Mustasaari
Michaela Esch	Yhteiskuntatieteen maisteri, CFO	Närpiö
Josefine Fiskars	Senior Accountant	Maalahti
Marja Forsén	Toimitusjohtaja, viittomakielen tulkki	Kalax
Daniel Forsman	Teollisuustyöntekijä	Moikipää
Steven Frostdahl	Tiedotuspäällikkö	Uusikaarlepyy
Henrik Fågelbärj	Eläkeläinen, merkonomi	Vaasa

Teijo Gunell	Yrittäjä, eläkeläinen	Vaasa
Jesper Haga	Assistant professor	Vaasa
Harri Viljami Hietikko	Kirjailija, HTT	Vaasa
Benneth Holmgren	Toimitusjohtaja, kirvesmies	Maalahti
Helena Holmlund	Kauppatieteen maisteri, yrittäjä	Närpiö
Susanne Ivars	Ekonomi	Närpiö
Jukka Jaatinen	Kääntäjä	Vaasa
Maria Järnström	Verosihteeri	Oravainen
Juha Kaustinen	KTM	Vaasa
Anna Kengo	Executive Assistant to CEO	Uusikaarlepyy
Antti Koski	Kauppatieteen maisteri	Vaasa
Marika Koski	Maanviljelijä	Petolahti
Veli-Matti Laitinen	YTM, Yrittäjä	Vaasa
Gunilla Lillbacka	Talousjohtaja	Oravainen
Kenneth Linden	Maanviljelijä	Jepua
Andreas Lundell	Tutkija	Vaasa
Yvonne Lönnqvist	Yrittäjä	Uusikaarlepyy
Antti Malkamäki	Myyntijohtaja	Vaasa
Harri Moisio	YTM	Vaasa
Raimo Mäenpää	Eläkeläinen, yrittäjä	Vaasa
Patrik Nedergård	Maaseutusihteeri, maanviljelijä	Sulva
Johan Nordmyr	Ekonomi, valmentaja	Vöyri
Kjell Nygård	Senior Mechanical Engineer	Vöyri
Tommy Nyholm	Maanviljelijä, yrittäjä	Munsala
Torbjörn Nyholm	Vara TJ	Munsala
Kenneth Nylund	Tietoturvapäällikkö	Uusikaarlepyy
Mia Nylund	Credit Controller	Ylimalahti
Christian Palmberg	Lääkäri, toimiala johtaja	Vaasa
Maria Rönn-Liljenfeldt	Yhteiskuntatieteen maisteri, väitöskirjan tekijä	Vaasa
Henrik Sandback	Talousjohtaja	Mustasaari
Jan-Ole Sandås	Insinööri, maanviljelijä	Vaasa
Johanna Skarper	Alueellinen palvelupäällikkö	Maksamaa
Niclas Snellman	Projektipäällikkö	Vaasa
Martti Suomi	Eläkeläinen	Vaasa

Magdalena Söder	Tradenumi	Maksamaa
Maj-Britt Vilén	Kirjanpitäjä	Taklax
Lasse Åberg	Myyntijohtaja	Pirttikylä
Glenn Åhman	Tuotepäällikkö	Pensala
Mikael Österberg	Agrologi, maanviljelijä	Kimo

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 16 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Jari Lemberg
s. 1968
koneinsinööri
project office manager
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen, puheenjohtaja 2023-

Lena Lainio
s. 1975
merkonomi
myyntipäällikkö
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen, varapuheenjohtaja 2023-

Anders Aspholm
s. 1964
maanviljelyteknikko
laminoija
Hallintoneuvoston jäsen 2010 alkaen

Alice Backström
s. 1958
valtiotieteen maisteri
muutosjohtaja
Hallintoneuvoston jäsen 2007 alkaen

Sofia Björkman
s. 1977
merkonomi
parturi-kampaamo yrittäjä
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Rainer Bodman
s. 1961
metsätalousinsinööri
toimitusjohtaja
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Andreas Ekholm
s. 1985
insinööri
plant manager
Hallintoneuvoston jäsen 2024 alkaen

Åsa Frants
s. 1975
tradenomi, tilintarkastaja
tilintarkastuspäällikkö
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen

Göran Holm
s. 1967
insinööri
rakennusinsinööri
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen

Christel Holmlund-Norren
s. 1967
kasvatustieteen maisteri
opettaja
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Linda Jakobsson-Pada
s. 1976
taloustieteen maisteri
hallintojohtaja
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

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

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

Tauno Kekälä
s. 1961
kauppatieteen tohtori
projektipäällikkö
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Jessica Lindgren
s. 1983
medianomi
valokuvaaja, yrittäjä
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Niclas Lundell
s. 1972
merkonomi
Yrittäjä
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Tomi Nordin
s. 1975
merkonomi
ruokakaappias
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Maria Palm
s. 1963
taloustieteen maisteri
talouspäällikkö
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen

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

Camilla Ribacka
s. 1973
filosofian tohtori
koulutusjohtaja
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

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

Markus Sjöholm
s. 1984
agrologi
yrittäjä
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

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

Marcus Wägar
s. 1972
hammaslääkäritutkinto
hammaslääkäri
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Matias Ålgars
s. 1977
agrologi
Hallintoneuvoston jäsen 2024 alkaen

Marcus Östman
s. 1976
metsätalousteknikko
yrittäjä
Hallintoneuvosto jäsen 2021 alkaen

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtäväni on osuuskuntalaisten 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 hallituksen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallituksen
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon, jos keskusyhteisön ohjeistus on lausunnon hankkimista edellyttänyt
- 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 riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Osuuspankin säännöissä on rajoitettu hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon tehtävässä oloikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö tai jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on 12 vuotta. Enimmäiskeston laskennassa ei hallintoneuvoston jäsenyyttä ja puheenjohtajatehtäviä (puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja) pidetä eri tehtävinä.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 3 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 94 prosenttia. Ylimääräinen infokokous pidettiin hallintoneuvoston jäsenille 8.10.2024.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaalaan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Lisäksi vaalivuonna nimitysvaliokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen edustajiston jäsenten lukuunmukaistä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestykseen.

Nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee nimitysvaliokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päätyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päätyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

hallintoneuvoston puheenjohtaja Jari Lemberg
hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Lena Lainio
hallituksen puheenjohtaja Olav Hermanson
hallituksen varapuheenjohtaja Henrik Strandberg
edustajiston jäsen Veli-Matti Laitinen
edustajiston jäsen Gunilla Lillbacka
edustajiston jäsen Lasse Åberg
hallintoneuvoston jäsen Göran Holm
hallintoneuvoston jäsen Linda Jakobsson-Pada

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2024, 20.2. ja 29.10.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 8 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä, joista yksi on osuuspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Hallintoneuvosto päätti 20.12.2023 kokoussessaan valita toimitusjohtajan hallituksen jäseneksi. 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 hallitusta valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtaja ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano**Hermanson Olav**

s. 1970

OTK, VT

yrittäjä, O.S. Hermanson Oy Ab

Vaasan Osuuspankin hallitus 2011-.

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

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

Bjurs Peter

s. 1965

kauppatieteiden maisteri

Director, Finance & Control Energy Services, Wärtsilä Oyj

Vaasan Osuuspankin hallitus 2011-.

Keskeinen työkokemus: KustNytt, myyjä ja kehityspääliikö 1989-1990, SÖU r.y., kanslia-pääliikö 1991-1998. Wärtsilä Operations & Maintenance Ltd Oy, Business Controller 1998-2001. Wärtsilä Finland Oy, Business Controller 2001-2012. Wärtsilä Oyj, Vice President Finance & Control Services 2012-2018. Director, Finance & Control Energy Services 2019-2020; Vice President, Finance & Control, Energy Business 2020- October 2022 Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: SÖU r.y., Hallituksen puheenjohtaja. Maalahden kunnanhallituksen jäsen. Maalahden koulutuslautakunnan puheenjohtaja.

Holmlund-Sund Marit

s. 1971

KTM, HHJ

Director, Brand, Marketing & Communications, Steerprop Oy

Vaasan Osuuspankin hallitus 2019-.

Keskeinen työkokemus: Markkinointi-, viestintä- ja bränditehtäviä Wärtsilässä 1995-2021.

Head of Brand & Marketing, Axopar 2021-2023. Head of International Relations, Novia Yrkeshögskola 01/2024-02/2025.

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

Mannfolk Leif

s. 1958

Insinööri, opettaja

Yrittäjä, konsultti LM-Systemet

Vaasan Osuuspankin hallitus 20.12.2023-.

Keskeinen työkokemus: Yrittäjä/osakas, Korsnäs Metallteknik, 1996-2001, Yrittäjä, Handelsträdgård L. Mannfolk, 1981-1991, Yrittäjä, Uni Import (nyk. Spa Dealers), Korsnäs, 1980-1984, Yrittäjä, konsultti LM-Systemet, huhtikuu 2003 –

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Kunnanhallitus Korsnäs, 1993 – 1998, kunnanhallituksen pj Korsnäs, 1997 – 1998, kunnanvaltuusto Korsnäs, 1988 – 2000, pj Korsnäs Westpunkt (kehitysyhtiö), 1991-2001, puheenjohtaja Korsnäs Lokalförsäkringsförening, 2002-2007, Korsnäs Andelsbank hallintoneuvosto, 1995- 2011, Korsnäs Andelsbank hallituksen jäsen, 2012-2023, Korsnäs Andelsbank hallituksen puheenjohtaja, 2019-2023

Palola Mirja

s. 1973

FM, HHJ, HHJ PJ

toimitusjohtaja, Bobi.com

Vaasan Osuuspankin hallitus 20.12.2021-.

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

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

Saaristo Stefan

s. 1974

Agrologi, HHJ

maatalousyrittäjä

Vaasan Osuuspankin hallitus 20.12.2023-.

Keskeinen työkokemus: Oy Alfa Laval Agri Scandinavia Ab, Tuotantoassistentti 06.01.1998 - 31.12.1998, Oy Alfa Laval Agri Scandinavia Ab, Tuotepäällikkö 01.01.1999 - 30.07.1999, Pohjanmaan ELY, Tarkastaja 01.08.1999 - 31.07.2000, Oy DeLaval Ab, Myyntipäällikkö 01.08.2000 - 07.06.2002, Osk Pohjanmaan Liha, Tuottajapäällikkö 10.06.2002 - 31.07.2002, Osk Pohjanmaan Liha, toimitusjohtaja 01.08.2002 - 31.12.2014, Suomen Kalkkuna, toimitusjohtaja 21.4.2003 – 2004, Oy Foremix Ab, toimitusjohtaja 10.03.2006 - 31.12.2014, A-Producenter Ab, Johtaja Atria Svin 8/2011 - 02/2014, A-producenter Ab, Johtaja 3/2014 - 9/2015, A-Foder Ab, Operatiivinen johtaja 1/2015 - 9/2015, Saga Furs Oyj, Business Director, Farmer Services Nordic 10.10.2015 - 31.12.2017

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Oy Agrolink Ab, hallituksen jäsen 2006 – 2009, Oy Agrolink Ab, hallituksen pj 2010 - 2015, Oy Foremix Ab, hallituksen jäsen 2003 – 2006, Vaasan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 05/2010 - 12/2013, Vaasan Osuuspankki, hallintoneuvoston varapj 12/2013 - 12/2014, Nordic Genetics Ab, hallituksen varajäsen 2013 – 2014, Osk Pohjanmaan Liha, hallituksen jäsen 2002 – 2014, OY Feedmix Ab, hallituksen varapj 2006 - 4/2015, Oy Finnpig Ab, hallituksen jäsen 06/2013 – 2015, Oy Furfix Ab, hallituksen jäsen 01/2016 - 6/2018, Oy Lumi Mink Ab, hallituksen jäsen 01/2016 - 6/2018, Finlands Svenska Andelsförbundet, hallituksen varapj 2013 - 11/2019, Pellervo, valtuuskunnan jäsen 04/2015 - 12/2019, Pohjanmaa – Österbotten OP-Liitto, hallituksen varapj 11/2021 - 11/2022, OP-Ryhää, nimitystoimikunnan jäsen 11/2021 - 11/2022, Vaasan Osuuspankki, hallintoneuvoston pj 12/2014 – 12/2023, Vaasan Osuuspankki, nimitystoimikunnan pj 12/2014 – 12/2023, Röjbackens Gård Ab, hallituksen pj 06/2019 - , Osk Metsälaitto, Vaasan piiritoimikunnan jäsen 07/2019 - , Finlands Svenska Andelsförbund, hallituksen pj 11/2019 - , Osuuskuntien keskusjärjestö Pellervo, hallituksen jäsen 12/2019 - , SLC, företagarutskottet, puheenjohtaja 2020 - , ÖSP, företagarutskottet. puheenjohtaja 2020 - , MTK, sokerijuurikkaan neuvotteluryhmä, jäsen 2020 - , Sugar King Ab, hallituksen jäsen 2021 - , Pohjanmaa – Österbotten OP-Liitto, hallituksen jäsen 05/2018- , Hortilab Ab Oy, hallituksen jäsen 09/2023-, Osk Metsälaitto, hallintoneuvoston jäsen 4/2024 - .

Strandberg Henrik

s. 1966

agrologi

maanviljelijä

Vaasan Osuuspankin hallitus 2007-,

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

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoinnista annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaaa 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 lainsääädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden ja 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, riittävyydestä 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 kokoonuu tarvittaessa. Kokous on kututtava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösalainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumatton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia.

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

osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa olevaa henkilöä, toimitusjohtajaa, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsentä.

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Marit Holmlund-Sund
Leif Mannfolk
Mirja Palola
Stefan Saaristo

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Peter Bjurs, Olav Hermanson ja Henrik Strandberg.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 15 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Olav Hermanson 15/15
Henrik Strandberg 15/15
Peter Bjurs 14/15
Marit Holmlund-Sund 15/15
Leif Mannfolk 14/15
Mirja Palola 14/15
Stefan Saaristo 15/15
Ulf Nylund 15/15
Simo Vuorenlinna, hallituksen sihteeri 15/15

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asian-tuntemusta, 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 edustettuna tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumatavotetta koskevan laskentataulukon pyörästyssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja

kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2024 hallintoneuvostossa oli miehiä 58 % ja naisia 42 % ja hallituksessa miehiä 75 % ja naisia 25 % hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyörityssääntö huomioiden.

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuusspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuusspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaisohjeiden, osuusspankin sääntöjen sekä keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden, ohjeiden, hallintoneuvoston vahvistaman ohje-säännön sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuusspankin toimitusjohtaja:

Nylund Ulf

s. 1965

KTM, HHJ, HHJ PJ

toimitusjohtaja

Vaasan Osuusspankin hallitus 1999–.

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

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: OPK:n hallintoneuvoston jäsen 2001-2004, OKO:n hallintoneuvoston jäsen 2001-2006, OP-Rahastoyhtiön hallituksen jäsen 2000-2006, Österbottens andelsbanksförbund:n puheenjohtaja 2001-2007, Kauppakamarin Vaasan osaston hallituksen jäsen ja samalla Pohjanmaan kauppakamarin valtuuskunnassa 2003-2011, puheenjohtajana 2012-2021, Kauppakamarin tilintarkastusvaliokunnan varsinaisena jäsenenä 2004-2009, Pohjanmaan Kauppakamarin hallituksen jäsen 2009-2011, varapuheenjohtajana 2012-2018, puheenjohtajana 2019-2021, Vaasan läänin maanpuolustusyhdistys ry, hallituksen jäsen 2009-2015, hallituksen jäsen Österbottens Andelsbanksförbund 2012-2018, Pohjanmaa-Österbotten OP-liiton varapuheenjohtaja 05/2018-03/2020, OP Ryhmän hallintoneuvoston jäsen 03/2020 –, Vaasan Toripysäköinti Oy:n hallituksen jäsen 04/2023 -, OP-Koti Pohjanmaan hallituksen jäsen 06/2022-05/2024.

Toimitusjohtajan sijainen:

Simo Vuorenlinna

Pankinjohtaja

s. 1963

Varatoimitusjohtaja 1.9.2018 alkaen.

Valtiotieteiden maisteri, johtoryhmän jäsen 2011-

Vastuualue: OP-Private & varainhoito ja juridiset palvelut

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

Johtoryhmä

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

Johtoryhmän kokoonpano:**Nylund Ulf**

Katso kohta: Toimitusjohtaja

Simo Vuorenlinna

Katso kohta: Toimitusjohtajan sijainen

Kaisa Lejon

Pankinjohtaja

s.1980

Kauppatieteiden maisteri, johtoryhmän jäsen 2011-

Vastuualue: Henkilöasiakkaat

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankissa vuodesta 2006,

OP-Pohjola ryhmän esimiesvalmennus 2007,

Vaasan Osuuspankki, Sepänkyläntienkonttorin Yksikönpäällikkö 2008-2010,

Vaasan Osuuspankki, Pankinjohtaja 2011-

Lasse Mäkyinen

Pankinjohtaja

s. 1980

Kauppatieteiden maisteri, johtoryhmän jäsen 2021-

Vastuualue: Yritysasiakkaat

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankissa vuodesta 2002. Asiakaspalvelutehtäviä

2002-2008, rahoituspäällikkö 2008-2011, asiakkuusjohtaja 2011-2017, luottojohtaja 2017-2021, pankinjohtaja 2021-

Christian Oikkonen

Pankinjohtaja

s. 1984

Kauppatieteiden kandidaatti, ICA, johtoryhmän jäsen 2023 –

Vastuualue: Riskienhallinta ja Compliance

Keskeinen työkokemus: Finansialalla vuodesta 2009. NASDAQ Analyst 2010–2012, Seligson & Co Back Office 2013-2014, Veritas Eläkevakuutus Portfolio Analyst 2015-2018, Danske Bank Head of Communication Surveillance 2020-2023.

Maria Östman

Henkilöstöpäällikkö

s. 1977

Merkonomi, johtoryhmän jäsen 2015-

Vastuualue: Henkilöstöasiat

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankissa vuodesta 2000. Asiakaspalvelutehavissä 2000-2010, pankin sisäinen kouluttaja 2010-2014, henkilöstöpäällikkö 2014-

Luottamustoimet: Maxmo Skärgårdsförening rf hallituksen jäsen 2017-,

Maxmo Skärgårdsstiftelse hallituksen jäsen 2018-, Finlands Svenska Andelsförbund hallituksen jäsen 2019-, Elämänlaitulautakunta Vöyri 2022-

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvontan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers on 1.1.2024 alkaen toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Martin Grandell päävastuullisena tilintarkastajana 1.1.2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettua palkkioita 54 509,37 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettua palkkioita 5 539,05 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvontan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtäväänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspanki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio 23 000,00 euroa, varapuheenjohtajan vuosipalkkio on 11 500,00 sekä muiden hallituksen jäsenien kuukausipalkkio on 450,00 euroa per kuukausi. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 525,00 euroa kokoukselta.

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

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujakson, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määritetyjen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määritetyjen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspanki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivulla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2024.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2024 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattua hyvää hallintotapaa, läpinäkyvyyttä ja vastuullisen liiketoiminnan 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.