

# Selvitys Vaasan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024

## Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta .....	10
6	Hallitus.....	10
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	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 pito .....	18

OP-Julkinen  
31.3.2025

## 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 soveltuva finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, viranomaisohjeita, 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 kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätaloussasiakkaille 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  
31.3.2025

### 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 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

Osuuspankin edustajisto valittiin vuoden 2021 edustajistovaaleissa sääntömääräiselle toimikaudelle neljäksi vuodeksi.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Nimi	Ammatti	Kotipaikka
Marlene Ahlberg	Kauppätieteen maisteri	Mustasaari
Erkki Aro	Eläkkeellä, yhteyspäällikkö	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	Kauppätieteen 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

OP-Julkinen  
31.3.2025

Teijo Gunell	Yrittäjä, eläkeläinen	Vaasa
Jesper Haga	Assistant professor	Vaasa
Harri Viljami Hietikko	Kirjailija, HTT	Vaasa
Benneth Holmgren	Toimitusjohtaja, kirvesmies	Maalahti
Helena Holmlund	Kauppätieteen 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	Kauppätieteen 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	Tietoturvapääällikkö	Uusikaarlepyy
Mia Nylund	Credit Controller	Ylimaalahti
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 palvelupääällikkö	Maksamaa
Niclas Snellman	Projektipääällikkö	Vaasa
Martti Suomi	Eläkeläinen	Vaasa

OP-Julkinen  
31.3.2025

Magdalena Söder	Tradenomi	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

maanviljelysteknikko

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

OP-Julkinen  
31.3.2025

**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 Kekäle**

s. 1961  
kauppatieteen tohtori  
projektipäällikkö  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

**Jessica Lindgren**

s. 1983  
medianomi  
valokuvaaja, yrittäjä  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

OP-Julkinen  
31.3.2025

**Niclas Lundell**

s. 1972  
merkonomi  
Yrittäjä  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

**Tomi Nordin**

s. 1975  
merkonomi  
ruokakauppias  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

**Maria Palm**

s. 1963  
taloustieteen maisteri  
talouspäälikkö  
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



OP-Julkinen  
31.3.2025

**Matias Älgars**

s. 1977

agrologi

Hallintoneuvoston jäsen 2024 alkaen

**Marcus Östman**

s. 1976

metsätalousteknikko

yrittäjä

Hallintoneuvosto jäsen 2021 alkaen

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
- päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen
- 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 toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Osuuspankin säännöissä on rajoitettu hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon tehtävässä oloaikana 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.

OP-Julkinen  
31.3.2025

### 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 päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Lisäksi vaalivuonna nimitysvaliokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

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 päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

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 kokouksessaan 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 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 hallitusta valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

OP-Julkinen  
31.3.2025

### 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, pankkila-kimies (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 Oy

Vaasan Osuuspankin hallitus 2011-.

Keskeinen työkokemus: KustNytt, myyjä ja kehityspäällikkö 1989-1990, SÖU r.y., kanslia-päällikkö 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

OP-Julkinen  
31.3.2025

**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-Ryhmä, 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 Metsäliitto, 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 Metsäliitto, hallintoneuvoston jäsen 4/2024 -.

OP-Julkinen  
31.3.2025

### **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 yleistöimivallan, 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 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
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä 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.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan 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

OP-Julkinen  
31.3.2025

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 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 %. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumatavoitetta koskevan laskentataulukon pyörityssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja

OP-Julkinen  
31.3.2025

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 pyörytysääntö huomioiden.

## 8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

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

### Osuuspankin toimitusjohtaja:

#### **Nylund Ulf**

s. 1965

KTM, HHJ, HHJ PJ

toimitusjohtaja

Vaasan Osuuspankin hallitus 1999-.

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

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: OPK:n hallintoneuvoston jäsen 2001-2004, OKO:n hallintoneuvoston jäsen 2001-2006, OP-Rahastoyhtiön hallituksen jäsen 2000-2006, Österbottens andelsbanksförbund:n puheenjohtaja 2001-2007, Kauppakamarin Vaasan osaston hallituksen jäsen ja samalla Pohjanmaan kauppakamarin valtuuskunnassa 2003-2011, puheenjohtajana 2012-2021, Kauppakamarin tilintarkastusvaliokunnan varsinaisena jäsenenä 2004-2009, Pohjanmaan Kauppakamarin hallituksen jäsen 2009-2011, varapuheenjohtajana 2012-2018, puheenjohtajana 2019-2021, Vaasan läänin maanpuolustusyhdistys ry, hallituksen jäsen 2009-2015, hallituksen jäsen Österbottens Andelsbanksförbund 2012-2018, Pohjanmaa-Österbotten OP-liiton varapuheenjohtaja 05/2018-03/2020, OP Ryhmän hallintoneuvoston jäsen 03/2020 -, 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 kehittämisspäällikkö Vaasan lääni 1990 -1993, Pohjolan Asiakaspalvelu Oy yritysmyyntiryhmänvetäjä 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 -



OP-Julkinen  
31.3.2025

### Johtoryhmä

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

### Johtoryhmän kokoonpano:

#### **Nylund Ulf**

Katso kohta: Toimitusjohtaja

#### **Simo Vuorelinna**

Katso kohta: Toimitusjohtajan sijainen

#### **Kaisa Lejon**

Pankinjohtaja

s.1980

Kauppätieteiden maisteri, johtoryhmän jäsen 2011-

Vastuualue: Henkilöasiakkaat

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankissa vuodesta 2006,

OP-Pohjola ryhmän esimiesvalmennus 2007,

Vaasan Osuuspankki, Sepänkyläntienkonttorin Yksikönpäällikkö 2008-2010,

Vaasan Osuuspankki, Pankinjohtaja 2011-

#### **Lasse Mäkynen**

Pankinjohtaja

s. 1980

Kauppätieteiden maisteri, johtoryhmän jäsen 2021-

Vastuualue: Yritysassiakkaat

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankissa vuodesta 2002. Asiakaspalvelutehtäviä

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

2017-2021, pankinjohtaja 2021-

#### **Christian Oikkonen**

Pankinjohtaja

s. 1984

Kauppätieteiden kandidaatti, ICA, johtoryhmän jäsen 2023 –

Vastuualue: Riskienhallinta ja Compliance

Keskeinen työkokemus: Finanssialalla vuodesta 2009. NASDAQ Analyst 2010-2012, Selig-

son & 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. Asiakaspalvelutehtävissä 2000-2010, pankin sisäinen kouluttaja 2010-2014, henkilöstöpäällikkö 2014-

Luottamustoimet: Maxmo Skärgårdsförening rf hallituksen jäsen 2017-,

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



OP-Julkinen  
31.3.2025

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan 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 maksettuja palkkioita 54 509,37 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 5 539,05 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan 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 tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki 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 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 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.