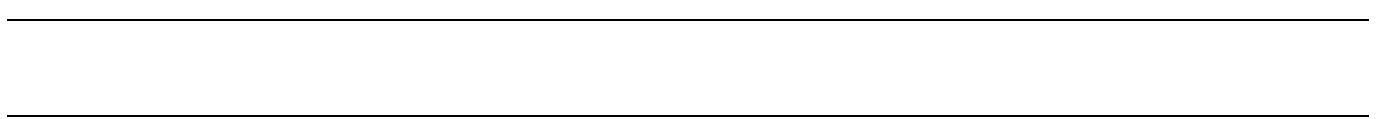


## Selvitys Keski-Pohjanmaan Osuusspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024



## Sisällysluettelo

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

## 1 Sovellettava säädely

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

Osuusspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen

Tämä selvitys osuusspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuusspankin säännöt ovat saatavilla osuusspankin verkkosivulla [www.op.fi](http://www.op.fi).

Osuusspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemman astielen säädelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa säädelyä, viranomaisohjeita, osuusspankin sääntöjä, hallintoneuvoston vahvistamaa ohjesääntöä sekä talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan vahvistamia periaatteita ja ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuusspankin 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 tukemaan 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

Osuusspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa osuusspankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuusspankin 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.

Merkittävimpäi edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuusspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Ahlskog Hanna-Lea	Öja
Alatupa Timo	Kälviä
Alkio Juha	Evijärvi
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
Ijäs Jari	Kalajoki
Isolankila Vesa	Marinkainen
Isopahkala Juho	Kalajoki
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, päättynyt 28.03.2024
Löfbacka Kari	Ylivieska

Löfbacka Juhani	Ylivieska
Marjamaa Helinä	Kokkola
Marjanen Kyösti	Ylivieska
Mäntymäki Ritva	Kalajoki
Nurmi-Lehto Anna	Kokkola
Nyman Andreas	Småbönders
Olkkola Erkki	Kalajoki
Orjala Sirpa	Lohtaja
Pellinen Riitta	Kokkola
Peltomaa Anne	Kokkola
Polet Markus	Typpö
Porko Antti	Kokkola
Puutio Sari	Tampere
Rautakoski Iida	Ylivieska
Reinikainen Tomi	Kalajoki
Rimpilä Henrik Yrittäjä	Kokkola
Salo Mauri	Kälviä
Salo Juha	Lohtaja
Santavuori Rinna	Kalajoki
Tunkkari Jukka-Pekka	Kokkola
Tähtinen Lauri	Säkkilä
Törnvall Simo	Kalajoki
Kärkinen Samuli	Ylivieska, alkanut 28.03.2024

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 17 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Jarmo Rasmus  
s. 1966  
KM, erityisopettaja  
Opettaja  
Kotipaikka: Kokkola  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen, puheenjohtaja 2017-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmissä: 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  
Yhteispääliikkö  
Kotipaikka: Helsinki  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen, varapuheenjohtaja 2016-  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmissä: OP Ylivieskan hallintoneuvoston puheenjohtaja 2009–2015 ja jäsen 2002–2008.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Helsingin Ekonomit ry taloudentekijät toimikunnan jäsen 1.1.2024 alkaen, Hiekkasärkät Golf Oy, hallituksen jäsen

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

Anne-Mari Finni  
s. 1980  
Tradenomi  
Kirjanpitäjä, maanviljelijä  
Kotipaikka: Evijärvi  
Hallintoneuvoston jäsen 2016–29.11.2024.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

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

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

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

Lea Kippo-Kovasin  
s. 1960  
KM  
Opettaja, maatilayrittäjä  
Kotipaikka: Kokkola

Hallintoneuvoston jäsen 2018–11.3.2024.

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

Opintoasianpäällikkö

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, aluevaltuiston varajäsen 2022–, Keski-Pohjanmaan hyvinvointialue, turvallisuus-, ja pelastuslautakunta 2022–, Kokkolan Keskustan kunnallisyhdistön taloudenhoitaja 2015–, Kokkolan Keskustan johtokunnan jäsen

Kalervo Kujala

s. 1958

Yrittäjätutkinto, asentaja

Yrittäjä

Kotipaikka: Evijärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2016–11.3.2024.

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, Yritysneuvojan erikoisammattitutkinto

KLT-kirjanpitäjä

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2015–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Sunbowling Oy:n hallituksen varajäsen 2012–.

Susanna Leppälä

s. 1970

Tuotantotalousinsinööri

Yrittäjä

Kotipaikka: Ylivieska

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Ylivieskan edustajiston jäsen 2013–2016.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Eijan Kangas ja Leikkuu Oy, hallituksen jäsen, toimitusjohtaja 2019–.

Markus Maunula

s. 1977

FM, insinööri AMK

Ryhmäpäällikkö

Kotipaikka: Kokkola

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

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

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

Jaana Siermala  
s. 1973  
Sosionomi AMK, Erityisopettaja  
Tutkintovastaava  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2015–2020.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: JEDU: Tarkastuslautakunnan jäsen 2021–2025, OAJ Kalajoki paikallisyhdistyksen puheenjohtaja 2024–

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

Konsta Tastula  
s. 1992  
KTM  
Territory Account Executive  
Kotipaikka: Dublin  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2017–2018.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Petri Tofferi  
s. 1963  
Poliisitutkinto

Vanhempi konstaapeli

Kotipaikka: Kokkola

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.

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

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

Mika Vihelä

s. 1968

Kuljetusteknikko

Yrittäjä

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: VS Meinala Oy, toimitusjohtaja 12/2017–, VS Meinala Oy, hallituksen jäsen 12/2017–, He-Vi Invest Oy, hallituksen puheenjohtaja 21.12.1998–, He-Vi Invest Oy, toimitusjohtaja 07/2019 –, Tuulilaukka Oy, hallituksen jäsen 04/2014–, Tuulilaukka Oy, toimitusjohtaja 04/2014–, HPF Kalajoki Oy, puheenjohtaja 2024–.

#### Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuusspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallituukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallituukseen
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuusspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon, jos keskusyhteisön ohjeistus on lausunnon hankkimista edellyttänyt
- vahvistaa osuusspankin 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 valmisteluaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmisteluaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmisteluaokseen kuuluu lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmisteluaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmisteluaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sillle työjärjestyksen.

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteeli-syys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuusspankin säännöissä.

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

Hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on 12 vuotta. Enimmäiskeston laskennassa ei hallintoneuvoston jäsenyttä ja puheenjohtajatehtäviä (puheenjohtaja tai va-rapuheenjohtaja) pidetä eri tehtävinä.

#### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistu-misprosentti oli 100 prosenttia. Lisäksi hallintoneuvostolle on järjestetty 8.10.2024 info- ja koulutustilaisuus.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösval-taan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Lisäksi vaalivuonna nimitysvaliokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen edustajiston jäsenten lu-kumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan. Hallinto-neuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

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

Juha Alkio  
s. 1965  
Lääkintävahtimestari, sairaankuljettaja  
Ensihoitaja Etelä-Pohjanmaan hyvinvointialue  
Kotipaikka: Evijärvi  
Edustajiston jäsen 2004 alkaen, nimitysvaliokunnan jäsen 2018 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Evijärven kunnanvaltuuston jäsen.

Riitta Pellinen  
s. 1961

Yhteiskuntatieteiden maisteri YTM, pääaine sosiaalityö

Sosiaalityöntekijä, Soiten työkykykoordinaattori

Kotipaikka: Kokkola

Edustajiston jäsen v. 2010 alkaen, nimitysvaliokunnan jäsen v. 2019 -

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Erkki Olkkola  
s. 1955

Merkantti

Toimitusjohtaja Tilipalvelu Olkkola Oy

Kotipaikka: Kalajoki

Edustajiston jäsen, nimitysvaliokunnan jäsen v. 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kalajoen Seurakunta, kirkkovaltuuston jäsen; Tilipalvelu Olkkola Oy, hallituksen jäsen, Kati Capital Oy:n hallituksen jäsen, Kiinteistö Oy Rautionranta, hallituksen jäsen.

Iida Rautakoski  
s. 1994

Tradenomi

Taloushallinnon sovellusasiantuntija

Kotipaikka: Ylivieska

Edustajiston jäsen v. 2021 alkaen, nimitysvaliokunnan jäsen v. 2022 -

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kuusi kertaa vuonna 2024.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on kuusi hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä, joista yksi on osuusspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. Osuusspankin uusien 30.5.2024 rekisteröityjen säätöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallituksen päättää hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto päätti 3.11.2024 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 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. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuuupiiriin kuuluvista säätelyistä mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Marja-Liisa Kaakko

s. 1965

Ekonomi, KTM, HHJ, HHJ Puheenjohtaja

Koulutusalapäällikkö/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.

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Leena Kinaret

s. 1979

Tradenumi, HHJ, HHJ Puheenjohtaja

HR Manager OSTP Finland Oy Ab

Kotipaikka: Kokkola

Hallituksen jäsen 2016 alkaen, varapuheenjohtaja 2020 alkaen.

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Joacim Kaitajärvi

s. 1988

Tuotantotalouden insinööri AMK

HSQE Manager

Kotipaikka: Teerijärvi

Hallituksen jäsen 14.12.2023 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Hallintoneuvoston jäsen 2018 - 29.11.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Hannu Kärjä

s. 1964

Turkisteknikko, HHJ

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

Kotipaikka: Kalajoki.

Hallituksen jäsen 2020 alkaen.

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

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

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 osuusspankin säätöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtaja koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

### Hallituksen tehtävät

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

Hallituksen on johdettava osuusspankin toimintaa lainsääädännön, osuusspankin säätöjen, osuusspankin ohjesääädännön 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 asianmukaisudesta, riittävyydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan säätelyn, 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 kokoonkuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava 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 riippumaton, 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.

Osuusspankin säätöjen mukaan osuusspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailavan likeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida valita muuta osuusspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja. Hallitukseen ei myöskään voida valita jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuusspankin 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:

Marja-Liisa Kaakko, Leena Kinaret, Hannu Kärjä, Joacim Kaitajärvi ja Kirsti Oulasmaa.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 16 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Marja-Liisa Kaakko 15/16 kokousta	Leena Kinaret 15/16 kokousta
Joacim Kaitajärvi 16/16 kokousta	Hannu Kärjä 14/16 kokousta
Kirsti Oulasmaa 16/16 kokousta	Jyrki Rantala 16/16 kokousta

### 7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asian-tuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaan 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 osuusspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuna tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumavaihtetta koskevan laskentataulukon pyörityssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokeumukseltaan tasavahoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2024 hallintoneuvostossa oli miehiä 44 % ja naisia 56 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 % 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 säätöjen 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 laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päättöä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuusspankin toimitusjohtaja:

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

Toimitusjohtajan sijainen:

Jarmo Somero  
s. 1963  
KTM  
Varatoimitusjohtaja 1.1.2016-31.12.2024.

#### Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuusspankin 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.

Toimitusjohtaja Jyrki Rantala  
Varatoimitusjohtaja Jarmo Somero / talous, kiinteistöt  
Pankinjohtaja Tuukka Hakala / yritysasiakasluketoiminta, rahoitusliiketoiminta  
Pankinjohtaja Joni Huhtala / varallisuudenhoito  
Pankinjohtaja Jaana Lillia / päivittäiset pankkipalvelut, HR  
Riskienhallintajohtaja Leena Pajumaa

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

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

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 44 766 euroa (sis. vuoden 2023 tilitarkastuspalkkiomaksun 2. erän)
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 6 917 euroa

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

## 10 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuusspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuusspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuusspankin hallituksen toimintaa.

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

## 11 Palkitseminen

Osuusspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1700,00 euroa.

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

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 900,00 euroa.

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

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta ja edustajiston kokouksen puheenjohtajalle on maksettu kokouspalkkiota 800 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 palkitsemispoliikassa 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 pitäminen

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