

Selvitys Joki-Pohjanmaan Osuuspankin hallinto- ja oh- jausjärjestelmästä vuodelta 2024

Sisällys

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

OP-Julkinen
26.3.2025

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.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, 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 metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla 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
26.3.2025

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

Keväällä 2021 sulautumisesta päättävissä osuuskuntakokouksissa valittiin syksyllä 2021 aloittavaan uuteen Joki-Pohjanmaan Osuuspankin edustajistoon yhteensä kolmekymmentäyksi (31) edustajaa, joista kuusitoista (16) jäsentä Nivalan Osuuspankin omistaja-asiakasta, kahdeksan (8) jäsentä Perhon Osuuspankin omistaja-asiakasta ja seitsemän (7) jäsentä Himangan Osuuspankin omistaja-asiakasta. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Vuonna 2025 toimitettavissa edustajiston vaaleissa valitaan yhteensä kolmekymmentäyksi (31) edustajaa vaalipiireittäin seuraavasti:

- Nivalan vaalipiiristä kuusitoista (16) omistaja-asiakasta
- Perhon vaalipiiristä kahdeksan (8) omistaja-asiakasta
- Himangan vaalipiiristä seitsemän (7) omistaja-asiakasta

Edustajistoon valitaan vuosina 2021 ja 2025 suoritettavissa valinnoissa yhteensä kuusi (6) varajäsentä, kaksi (2) kustakin sulautumiseen osallistuvasta osuuspankista.

Vaalikelpoisia edustajistoon vuosina 2021 ja 2025 suoritettavissa valinnoissa ovat sääntöjen rajoituksista poiketen sulautumiseen osallistuvien osuuspankkien hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenenä toimivat tai toimineet, toimitusjohtajaa lukuun ottamatta, vaikka tehtävän päättymisestä olisi kulunut alle viisi (5) vuotta.

Vuonna 2029 toimitettavissa edustajiston vaaleissa ei sovelleta tätä siirtymäsäännöstä.

Joki-Pohjanmaan Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021 – 2025:

Nivalan vaalipiiri:

Ekstam Riitta, Nivala
Hellén-Valtanen Marja, Nivala
Hongisto Marko, Nivala

OP-Julkinen
26.3.2025

Korkiakoski Pasi, Nivala
Kurvinen Kauko, Nivala
Lähdemäki Santeri, Nivala
Löytynoja Aino, Nivala (11.3.2024 alkaen)
Mönkkönen Pekka, Nivala
Niemimäki Kimmo, Nivala
Rättyä Sanna, Espoo
Saastamoinen Kai, Oulu
Sakko Essi, Nivala (11.3.2024 saakka)
Suni Hilikka, Nivala
Suvanto Tuomas, Nivala
Törmänen Jarno, Raahe
Visuri Irja, Nivala
Vuolteenaho Jarmo, Nivala

Perhon vaalipiiri:

Hietaniemi Tero, Perho
Isomöttönen Jorma, Perho
Kivelä Jari, Perho
Kivijärvi Erno, Perho
Koivuniemi Jorma, Perho
Poranen Harri, Kalajoki
Salminen Jyrki, Perho
Syrjälä Sami, Perho

Himangan vaalipiiri:

Hanhineva Eija, Kalajoki
Heikkilä Sakari, Kalajoki
Herrala Risto, Kalajoki
Jäppinen Liisa, Kalajoki
Pentinmikko Anne, Kalajoki
Tilus Risto, Kalajoki
Tuorila Teuvo, Kalajoki

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:

Puheenjohtaja
Anttila Juha
s. 1965
LL, työterveyshuollon erikoislääkäri
Kotipaikka: Perho
Hallintoneuvoston puheenjohtaja 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Perhon hallintoneuvoston jäsen 2008-2021, puheenjohtaja 2011-2021

OP-Julkinen
26.3.2025

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Perhon Lääkäriasema Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 2008-

Varapuheenjohtaja

Hänninen Arto

s. 1960

KM, rehtori, eläkkeellä

Kotipaikka: Nivala

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen, varapuheenjohtaja 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallintoneuvoston jäsen 2012-2021, varapuheenjohtaja 2015-2020 ja puheenjohtaja 2020-2021

Muut jäsenet

Eskola Juha

s. 1983

Insinööri (YAMK), suunnittelija

Kotipaikka: Nivala

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallintoneuvoston jäsen 2019-2021

Jylhä Teija

s. 1976

Merkonomi, yrittäjä, taloussihteeri

Kotipaikka: Perho

Hallintoneuvoston jäsen 13.3.2023 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: LVI-Janne Jylhä Oy:n hallituksen jäsen 2012-

Karjalainen Tiina

s. 1983

KTM, talouspäälikkö

Kotipaikka: Nivala

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Kivelä Ulla

s. 1964

Varhaiskasvatuksen opettaja

Kotipaikka: Perho

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Perhon hallintoneuvoston jäsen 1994-2021

Louhula Matti

s. 1963

AMK agrologi, tradenomi (YAMK) MBA, toimipaikkapäällikkö

Kotipaikka: Perho

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Perhon hallintoneuvoston jäsen 2006-2021, varapuheenjohtaja 2018-2021

Muuraiskangas Juho

s. 1977

Insinööri AMK, HHJ, HHJ PJ, hallituksen puheenjohtaja

Kotipaikka: Kokkola

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Himangan hallintoneuvoston jäsen 2020-2021

OP-Julkinen
26.3.2025

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Alfame Systems Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2005-, Alfame Group Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2022-

Ojatalo Helena

s. 1963

Opettaja

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Himangan hallintoneuvoston jäsen 2006-2021, puheenjohtaja 2012-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Himangan Tupatimpurit AY:n yhtiömies 2004-

Peltola Matti

s. 1962

Insinööri (YAMK), lehtori, yrittäjä

Kotipaikka: Nivala

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallintoneuvoston jäsen 2019-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Nivalan Teollisuuskylä Oy:n hallituksen jäsen 2021-

Pihlajaniemi Kaisa

s. 1981

KM, rehtori, yrittäjä

Kotipaikka: Nivala

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallintoneuvoston jäsen 2018-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pihlajaniemen Kiinteistöt Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja 2018-, Nivalan Liikuntakeskus Oy:n hallituksen jäsen 2022-

Sakko Essi

s. 1987

Kasvatustieteen maisteri, luokanopettaja

Kotipaikka: Nivala

Hallintoneuvoston jäsen 11.3.2024 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallintoneuvoston jäsen 2014-2021, OP Joki-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2021-11.3.2024

Saukko Hilikka

s. 1981

Liikuntatieteiden maisteri, toimistotyöntekijä

Kotipaikka: Nivala

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallintoneuvoston jäsen 2019-2021

Tuliniemi Juha

s. 1959

LVI-yrittäjä, eläkkeellä

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Himangan hallintoneuvoston jäsen 2001-2021, varapuheenjohtaja 2014-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Juha Tuliniemi Ky:n vastuunalainen yhtiömies 1995-

OP-Julkinen
26.3.2025

Uusitalo Tapio
s. 1957

Johtamisen erikoistutkinto, yrittäjä

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallituksen jäsen 2002–2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pilikkumi Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja 2008–

Vuotila Henna
s. 1982

Agrologi AMK, maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Himangan hallintoneuvoston jäsen 2020–2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Konepalvelu J & J Vuotila yhtiömies 2008–

Hallintoneuvoston sihteerinä on toiminut varatoimitusjohtaja Pekka Pajula 9.12.2024 saakka. 10.12.2024 alkaen sihteerinä on toiminut hallintopäällikkö Sanna Aho.

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 toimintakerptomuksesta
- 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 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,

OP-Julkinen
26.3.2025

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 8 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 88 prosenttia.

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:

Puheenjohtaja

Juha Anttila, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja

Arto Hänninen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Jäsenet

Hannu Tölli, hallituksen puheenjohtaja (19.12.2024 saakka)

Katja Torssonen, hallituksen puheenjohtaja (19.12.2024 alkaen)

Kimmo Mäkelä, hallituksen varapuheenjohtaja

Jyrki Salminen, edustajiston valitsema edustaja

Hilkka Suni, edustajiston valitsema edustaja

Tuomas Suvanto, edustajiston valitsema edustaja

Teuvo Tuorila, edustajiston valitsema edustaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2024.

OP-Julkinen
26.3.2025

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 8 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä, joista yksi on osuuspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. Osuuspankin uusien 14.9.2024 rekisteröityjen sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen päättää hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto päätti 10.12.2024 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 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.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Tölli Hannu (pj 19.12.2024 saakka, jäsen 19.12.2024 alkaen)
s. 1965

Agrologi (YAMK), HHJ

Maaseutujohtaja

Kotipaikka: Nivala

Hallituksen puheenjohtaja 2020 – 19.12.2024, hallituksen jäsen 19.12.2024 –
Keskeinen työkokemus: projektipäällikkö Maa- ja metsätalousministeriö 1.8.2020–
31.12.2022, maaseutujohtaja Nivalan kaupunki 1989 –

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Nivalan hallituksen puheenjohtaja 12/2020–2021,
hallintoneuvoston puheenjohtaja 2015–2020, hallintoneuvoston jäsen 2007–2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Nivalan Vesihuolto Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2023–

Torssonen Katja (pj 19.12.2024 alkaen, jäsen 2012 alkaen)
s. 1980

Tradenomi, HHJ

Talous- ja hallintopäällikkö

Kotipaikka: Nivala

Hallituksen puheenjohtaja 19.12.2024 alkaen, hallituksen jäsen 2012 alkaen

Keskeinen työkokemus: Vesikolmio Oy talous- ja hallintopäällikkö 2022–, Peruspalvelukuntayhtymä Kallio hallintopalvelupäällikkö 2017–2022

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Nivalan hallituksen jäsen 2012–2021, Pohjanmaa-Österbotten OP-liitto ry:n 1. vpj 2022–, OP Ryhmän nimitystoimikunnan jäsen 2023–

Varapuheenjohtaja

Mäkelä Kimmo

s. 1982

MMM, agronomi, HHJ-kurssi

Yrittäjä

OP-Julkinen
26.3.2025

Kotipaikka: Kalajoki
Hallituksen varapuheenjohtaja 2021 alkaen
Keskeinen työkokemus: Mäkelän Perunatalo Oy 2010 -
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Himangan hallituksen jäsen 2018–2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Potwell Oy:n hallituksen jäsen 2017–,
Mäkelän Perunatalo Oy:n hallituksen jäsen 2010–5.9.2024, Mäkelän Perunatalo Oy:n hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja 6.9.2024 -

Muut jäsenet

Hilonen Jenny
s. 1980
Fysioterapeutti (YAMK)
Vs. hyvinvointijohtaja
Kotipaikka: Nivala
Hallituksen jäsen 2023 alkaen
Keskeinen työkokemus: Vs. hyvinvointijohtaja Sievin kunta 8/2024 -, Palvelupäällikkö Coronaria Fysioterapia Oy 2022 - 8/2024, tiimivastaava Coronaria Terameri Oy 2019–2022, palveluesimies Oy Medicum Services Ab 2012–2015, fysioterapeutti 2002–2011 ja 2016–2019
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Nivalan hallintoneuvoston jäsen 2017–2021, OP Joki-Pohjanmaan hallintoneuvoston jäsen 2021–2023

Kivelä Antti
s. 1986
DI
Toimitusjohtaja, yrittäjä
Kotipaikka: Kalajoki
Hallituksen jäsen 2021 alkaen
Keskeinen työkokemus: Toimitusjohtaja Teknorakennus Oy 2019 -, Aluepäällikkö Paroc Oy 2014–2019, Myyntipäällikkö Rautapohja Oy 2012–2014
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Himangan hallituksen jäsen 12/2019–2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Teknorakennus Oy:n hallituksen jäsen 2019–, HUKI Invest Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2021–, Nokratek Group Oy:n hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja 2023–

Kytölä Olli
s. 1983
Automaatiotekniikan perustutkinto
Kehityspäällikkö
Kotipaikka: Perho
Hallituksen jäsen 2022 alkaen
Keskeinen työkokemus: Kehityspäällikkö Jetta-talo Oy 2020–, laskentapäällikkö Jetta-talo Oy 2016–2020
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Perhon hallintoneuvoston jäsen 2011–2014, hallituksen jäsen 2014–2021, OP Joki-Pohjanmaan hallintoneuvoston jäsen 2021–2022

Möttönen Jarmo
s. 1960
Logistiikan ammattitutkinto
Yrittäjä
Kotipaikka: Perho
Hallituksen jäsen 2021 alkaen
Keskeinen työkokemus: yrittäjä Kuljetus Jarmo Möttönen Oy 1978 -

OP-Julkinen
26.3.2025

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Perhon hallituksen jäsen 2012–2021, varapuheenjohtaja 2013–2021, hallintoneuvoston jäsen 2005–2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: HLO Express PKS Oy:n hallituksen jäsen 2012–26.2.2024, Kuljetus Jarmo Möttönen Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2022–

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, riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimsuhde. 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 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.

OP-Julkinen
26.3.2025

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Jenny Hilonen, Antti Kivelä, Olli Kytölä, Kimmo Mäkelä, Jarmo Möttönen ja Hannu Tölli.
Katja Torssonen on riippumaton 16.2.2024 saakka.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Hannu Tölli 11/11
Katja Torssonen 11/11
Jenny Hilonen 11/11
Antti Kivelä 11/11
Olli Kytölä 11/11
Kimmo Mäkelä 11/11
Jarmo Möttönen 11/11
Markku J. Niskala (toimitusjohtaja) 11/11

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

Vuonna 2024 hallintoneuvostossa oli miehiä 50 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 75 % ja naisia 25 % hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyörityssääntö 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

OP-Julkinen
26.3.2025

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:

Markku J. Niskala,
s. 1963
Varatuomari, MBA, HHJ
Kotipaikka: Nivala
Toimitusjohtaja 1.2.2001 alkaen

Toimitusjohtajan sijainen:

Pekka Pajula
s. 1962
Merkonomi
Kotipaikka: Perho
Varatoimitusjohtaja 1.10.2021 alkaen

Johtoryhmä

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

Toimitusjohtaja
Niskala, Markku Juhani

Varatoimitusjohtaja, henkilöasiakasliiketoiminta
Pajula, Esa Pekka

Pankinjohtaja, yritysasiakasliiketoiminta
Haanmäki, Kari

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2024 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Sami Posti päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 24 561,04 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 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 kuukausipalkkio on 1250 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 675 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 280 euroa kokoukselta 11.3.2024 saakka. Kokouspalkkiota on maksettu 300 euroa/kokous 12.3.2024 alkaen.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 280 euroa kokoukselta 11.3.2024 saakka. Kokouspalkkiota on maksettu 300 euroa/kokous 12.3.2024 alkaen. Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle on maksettu kokouspalkkio kaksinkertaisena.

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