

Selvitys Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2017

Sisällys

<u>1</u>	<u>Sovellettavat säännökset</u>	3
<u>2</u>	<u>OP Ryhmän rakenne</u>	3
<u>3</u>	<u>Edustajisto</u>	4
<u>4</u>	<u>Hallintoneuvosto</u>	5
	<u>Nimitysvaliokunta</u>	9
	<u>Tarkastusvaliokunta</u>	10
<u>5</u>	<u>Hallitus</u>	11
<u>6</u>	<u>Toimitusjohtaja ja johtoryhmä</u>	16
<u>7</u>	<u>Sisäinen ja ulkoinen valvonta</u>	18
<u>8</u>	<u>Taloudellinen raportointiprosessi</u>	18
<u>9</u>	<u>Palkitseminen</u>	18
<u>10</u>	<u>Sisäpiirihallinto</u>	19
<u>11</u>	<u>Yhteiskuntavastuu</u>	19
<u>12</u>	<u>Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito</u>	19

1. Sovellettavat säännökset

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 hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta 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 internetsivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevien Suomen lakien ja niiden nojalla annettujen normien noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muita finanssialan yrityksiä koskevia säännöksiä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yksiköiden välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2. OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2017 tilanteessa 167 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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 määrästään, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä 5 vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallinto-neuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

3. Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

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
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan tai tilintarkastajien valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto marraskuussa 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy vuonna 2021 pidettäviin vaaleihin.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudelle 2017-2021:

Timo Alatupa	Kokkola
Juha Alkio	Evijärvi
Karl Gustav Andersson	Kokkola
Pauli Annala	Kokkola
Stefan Dahlvik	Kruunupyö
Viktoria Forsberg	Kruunupyö
Ann-Sofi Granholm	Kruunupyö
Pyry Haapakoski	Ylivieska
Seija Haapalehto	Kokkola
Aki Haasala	Kokkola
Mari Harmaala	Kokkola
Soili Hautamäki	Ylivieska
Jukka Hilli	Kokkola
Esa Isokoski	Ylivieska
Vesa Isolankila	Kokkola
Veli-Matti Jylhä	Kokkola
Irma Keiski	Kokkola
Lea Kippo-Kovasin	Kokkola
Kaarlo Kirsilä	Evijärvi
Merja Kivelä	Kokkola
Eero Klemola	Kokkola
Mikko Korkeakoski	Ylivieska
Mikko Korte	Ylivieska
Jouni Kultalahti	Evijärvi
Pekka Känsälä	Kokkola
Tage Lassas	Kruunupyö

Anu Leppikangas	Ylivieska
Hannu Leppälä	Ylivieska
Kari Löfbacka	Ylivieska
Kyösti Marjanen	Ylivieska
Markus Maunula	Kokkola
Tapani Mäkelä	Evijärvi
Terttu Niemelä	Kokkola
Tiia Norrena	Evijärvi
Virve Ojutkangas	Kokkola
Sirpa Orjala	Kokkola
Riitta Pellinen	Kokkola
Antti Porko	Kokkola
Elina Päivärinta	Ylivieska
Juha Salo	Kokkola
Mauri Salo	Kokkola
Marko Sorvisto	Ylivieska
Konsta Tastula	Helsinki
Petri Tofferi	Kokkola
Kirsi Toskala	Kokkola
Jukka-Pekka Tunkkari	Kokkola
Tapani Typpö	Kokkola
Lauri A Tähtinen	Evijärvi
Ahti Törmälä	Ylivieska
Touko Virkkala	Kokkola

4. Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsevia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 65 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Järvi Ulla, puheenjohtaja 28.11.2017 saakka, Kokkola, s. 1952, HTM-tilintarkastaja, KTM, liiketalouden lehtori

Kokkolan OPn hallintoneuvosto v 2006-, Kokkolan OPn hallintoneuvoston vpj 2009-2011, Kokkolan OPn hallintoneuvoston pj 2011-2017, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2013 -, OP Osuuskunnan riskienhallintovaliokunnan vpj 2015-

Rasmus Jarmo, puheenjohtaja 28.11.2017 alkaen, Kokkola, s. 1966, KM, apulaisrehtori, erityisopettaja

Kokkolan OPn edustajisto 2010-2014, Kokkolan OPn hallintoneuvosto 2014-

Muut luottamustehtävät: Kokkolan kaupunginvaltuuston jäsen, Keski-Pohjanmaan koulutusyhtymä hallituksen jäsen

Korte Terttu, varapuheenjohtaja, Kannus, s. 1964, kauppatieteiden maisteri kaupunginjohtaja
Ylivieskan OPn hallintoneuvosto 2002- , Ylivieskan OPn hallintoneuvoston pj 2009-2015, Keski-Pohjanmaan OPn hallintoneuvoston vpj 2016-
Muut luottamustehtävät: Keski-Pohjanmaan liitto maakunnan yhteistyöryhmän jäsen, Kokkolan yliopistokeskus Chydenius johtokunnan jäsen

Autio Elina, Kokkola, s. 1978, insinööri AMK, kehityspäällikkö
Keski-Pohjanmaan OPn hallintoneuvosto 2016 –

Fagnäs Leif, Kokkola, s. 1962, talonrakennusinsinööri, MBA toimitusjohtaja
Kokkolan OPn hallintoneuvosto 2013 - (**
Muut luottamustehtävät: Keski-Pohjanmaan Liikunta ry:n hallituksen jäsen, Pohjanmaan rakennusmestareiden hallituksen jäsen, Best-Hall Oy:n hallituksen jäsen

Finni Anne-Mari, Evijärvi, s. 1980, tradenomi kirjjanpitiäjä, mv
Keski-Pohjanmaan OPn hallintoneuvosto 2016 – (****

Heikkilä Anna-Maija, Ylivieska, s. 1958, kasvatustieteiden maisteri erityisopettaja
Ylivieskan OPn hallintoneuvosto 2001-

Kajasmaa Päivi, Ylivieska, s. 1958, peruskoulutus, somistajankoul., JTO-tutk. markkinointipäällikkö
hallintoneuvosto 2002-
Muut luottamustehtävät: Ylivieskan kodinkoneen hallituksen jäsen (*

Kangas Antero, Kokkola, s. 1966, agrologi maatalousmyyjä
Kokkolan OPn hallintoneuvosto 2007-

Kant Esa, Kokkola, s. 1956, asentaja koneistaja, työtekniikko koneasentaja
Kokkolan OPn edustajisto 1999 – 2013, Kokkolan OPn hallintoneuvosto 2013 –
Muut luottamustehtävät: Kokkolan kaupunginvaltuusto, Keski-Pohjanmaan liiton hallituksen vpj, Länsi- ja Sisä-Suomen Aluehallintoviraston työsuojelulautakunnan jäsen

Koivukoski-Hägg Johanna, Kokkola, s. 1964, yo urheilukauppias
Kokkolan OPn edustajisto 2010 – 2013, Kokkolan OPn hallintoneuvosto 2013 –

Komulainen Markku, Liminka, s. 1960, LVI-tekniikko aluepäällikkö
Ylivieskan OPn hallintoneuvosto 2005-, Ylivieskan OPn hallintoneuvoston vpj 2009 - 2015
Muut luottamustehtävät: Limingan Sähköosuuskunnan hallituksen jäsen

Kujala Jussi, Ylivieska, s. 1956, Maatilatekninen koulu, maaseutuyrittäjä
konttoritoimikunta 1981-1995, Ylivieskan OPn hallintoneuvosto 1997-
Muut luottamustehtävät: Metsänhoitoyhdistys Pyhä-Kalajokilaakso valtuuston jäsen

Kujala Kalervo, Evijärvi, s. 1958, markkinointipuolen yrittäjätutkinto, asentaja yksityisyrittäjä
Kokkolan OPn Evijärven paikallishallitus 2007– 2013, Kokkolan OPn hallintoneuvosto 2013 –

Kvikant Ulf, Kokkola, s. 1973, maatalouskoulutus maanviljelijä
hallintoneuvosto 2009 – (*

Leppälä Susanna, Ylivieska, s. 1970, tuotantotalousinsinööri yrittäjä
Keski-Pohjanmaan OPn hallintoneuvosto 2016, Ylivieskan OPn edustajisto 2013 - 2016

Långbacka Kenneth, Kruunupyy, s. 1959, koneteknikko
automyyjä
hallintoneuvosto 1995 – (*
Mustola Erkki, Ylivieska, s. 1961
alumiinirakentaja
hallintoneuvosto s. 2005- (*
Muuraiskangas Ari, Kokkola, s. 1964, maarakennusalan ammattitutkinto koneyrittäjä
Kokkolan OPn hallintoneuvosto 1998 -, (**
Muut luottamustehtävät: Kälviän-Ullavan riistanhoitoyhdistyksen pj
Mäkelä Jorma, Evijärvi, s. 1954, sähköasentaja
eläkkeellä
Evijärven paikallishallitus 1995 -2009, hallintoneuvosto 2009 –
Muut luottamustehtävät: MM-Tools Oy hallituksen pj, Suomen siemenperunakeskus
Oy hallituksen jäsen, Tärkkelysteollisuusyhdistyksen hallituksen jäsen (*
Männistö Hilka, Ylivieska, s. 1954, merkantti, mainos/markkinointiasistentti,
toimistoiesimieskoulutus
yrittäjä
Ylivieskan OPn hallintoneuvosto s. 2005-
Muut luottamustehtävät: Särkkäin Lomaparatiisi I hallituksen vpj
Niemelä Virpi, Kokkola, s. 1966, kasvatustieteen maisteri
apulaisrehtori/ opettaja
Kokkolan OPn hallintoneuvosto 2012-
Muut luottamustehtävät: Kokkolan Oaj:n hallituksen varajäsen, Kokkolan Oay:n
hallituksen varajäsen
Nisula Kari, Ylivieska, s. 1961, peruskoulu
autonkuljettaja
Ylivieskan OPn hallintoneuvosto 2000-
Muut luottamustehtävät: Japsis starat ry
Panula Päivi, Kokkola, s. 1974, lastenhojaaja
lastenhoitaja
Kokkolan OPn hallintoneuvosto 2007-
Renlund Tomas, Kokkola, s. 1962, insinööri, MBA,
yksikönjohtaja
Kokkolan OPn hallintoneuvosto 2009 –
Muut luottamustehtävät: Keski-Pohjanmaan Kauppakamariosaston hallituksen jäsen,
Evald ja Hilda Nissi Säätiön hallituksen jäsen, Tanskan Kunniakonsuli, Kokkola
Saastamoinen Minna-Liisa, Ylivieska, s. 1970, kasvatustieteen maisteri
luokanopettaja
hallintoneuvosto 2003- (*
Skullbacka Bengt-Johan, Kruunupyy, s. 1952
maanviljelijä, eläkeläinen
Kokkolan OPn hallintoneuvosto v 1996 –
Muut luottamustehtävät: Kunnanhallituksen jäsen Kruunupyy, Kunnanvaltuuston
jäsen Kruunupyy
Sorvoja Pirjo, Kokkola, s. 1957, yo, yritysverotuksen- ja tilitoimiston koulutusohjelmia
tilitoimistoyrittäjä
Kokkolan OPn hallintoneuvosto 2003 –
Muut luottamustehtävät: Lohtajan Yrittäjät ry hallituksen jäsen, Lohtajan Yrittäjät ry
sihteeri
Sorvoja Tuija, Ylivieska, s. 1955, merkonomi
verosihteeri
Ylivieskan OPn hallintoneuvosto 1992-

Tastula Seppo, Kokkola, s. 1957, peruskoulu
eläkeläinen

Kokkolan OPn edustajisto 1999- 2006, Kokkolan OPn hallintoneuvosto 2006 –
Muut luottamustehtävät: Kokkolan kaupungin valtuuston jäsen, Keski-Pohjanmaan
liiton valtuuston vpj, Kokkotyösäätiön valtuuston pj

Telimaa Sakari, Kokkola, s. 1953, lääketieteen ja kirurgian tohtori johtajaylilääkäri
eläkkeellä

Kokkolan OPn hallintoneuvosto 2005-

Muut luottamustehtävät: K-P:n Kulttuurirahaston hallituksen jäsen

Tervämäki Matti, Ylivieska, 1976, kone- ja automaatioteknikko
talousjohtaja

hallintoneuvosto s. 2009- (* (**

Torppa Tuula, Kokkola, s. 1960, Agrologi

toiminnanjohtaja

taloustoimikunta 1996 - 1997, hallintoneuvosto 1998-

Muut luottamustehtävät: Kokkotyö-säätiö hallituksen jäsen (*

Viitanen Jari, Ylivieska, s. 1967, yo, poliisitukinto

vanhempi konstaapeli

Ylivieskan OPn hallintoneuvosto 2008-

Vuolukka Anu, 1976, Ylivieska, Yhteiskuntatieteiden maisteri

toimialajohtaja, yrittäjä

Keski-Pohjanmaan OPn hallintoneuvosto 2016 -, Ylivieskan OPn edustajisto 2013-
2016

(* Hallintoneuvoston jäsen 14.3.2017 saakka

(** Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

(*** Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 14.3.2017 saakka

(**** Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 28.11.2017 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
- valitsee ja vapauttaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen
kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa
käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan kokoukselle lausunnon
tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- edustajistopankeissa määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä
nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä ja toimitusjohtajana toimineiden henkilöiden valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin sääntöjen mukaan Osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella hallintoneuvostolle ja edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roolissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallintoon valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä ja että hallintohenkilöiden valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajistopankeissa edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Osuuskuntakokouspankeissa osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla.

Lisäksi valiokunta valmistelelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä

- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkiosta
- edustajiston jäsenten palkkiosta
- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta.

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- tarkastusvaliokuntaan valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 2017:

Ulla Järvi, nimitysvaliokunnan pj, hallintoneuvoston pj

Terttu Korte, hallintoneuvoston vpj

Pekka Nikula, hallituksen pj

Pertti Leskelä, hallituksen vpj

Bjarne Kallis, edustajiston jäsen

Hilkka Kopsa, edustajiston jäsen

Elina Päivärinta, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2017.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain valiokuntaan vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä ja nimeää valiokunnalle puheenjohtajan. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin koko huomioiden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenten tulee olla pankista riippumattomia.

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa:

- perehtyä pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin ja valvoa, että pankin johto reagoi asianmukaisesti annettuihin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioida pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan tehokkuutta

- valvoa osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista
- käsitellä ja arvioida pankin tilintarkastukseen liittyvät asiat ja valmistella tilintarkastajan valintaesitys sekä esitys tilintarkastajan palkkiosta.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista. Valiokunnan on myös määriteltävä tilintarkastajalta hankittavat oheispalvelut sekä niissä noudatettavat menettelytavat.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Muuraiskangas Ari, puheenjohtaja
Fagernäs Leif, jäsen
Tervämäki Matti, jäsen 14.3.2017 saakka
Finni Anne-Mari, jäsen 28.11.2017 alkaen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2017.

5. Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 65 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksella on oltava tarpeellinen osaaminen ja kokemus pankin liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä ja johtamisesta.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Nikula Pekka, s. 1958

Koulutus ja päätoimi: Agrologi, Maaseutuasiames Nivalan kaupunki

Keskeinen työkokemus: maanviljelijä 1984-2007, maataloussihteeri Alavieskan kunta 1982-1984, agrologi Keski-Pohjanmaan maatalouselinkeinopiiri 1984-1985, kirjanpitäjä J. Palojärvi/Tiliksinet Oy 1985-1995, maaseutuasiames Ylivieskan kaupunki/Nivalan kaupunki 1995-

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: hallituksen jäsen Keski-Pohjanmaan Osuuspankkiliitto 2014-

Päätyneet luottamustehtävät: hallituksen puheenjohtaja Keski-Pohjanmaan Osuuspankki 2016, hallituksen puheenjohtaja Ylivieskan Osuuspankki 2009- 2015, hallituksen jäsen Ylivieskan Osuuspankki 2009-2015, hallintoneuvoston puheenjohtaja Ylivieskan Osuuspankki 1999-2009, hallintoneuvoston jäsen Ylivieskan Osuuspankki 1997-1999, edustajiston jäsen Osuuspankkien Eläkekassa 2007-2010, hallituksen varapuheenjohtaja Ylivieskan Vesiosuuskunta 1994-2015

Varapuheenjohtaja

Leskelä Pertti, s. 1959

Koulutus ja päätoimi: Agronomi, koneurakointi

Keskeinen työkokemus: maanviljelijä 1984-2014, metsäkoneurakointia 2005-2012, kasvinviljelyagronomi Keski-Pohjanmaan Maatalouskeskus 1988-1991, maatalousopettaja Kannuksen Maatalousoppilaitos 1984-1988.

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Päätyneet luottamustehtävät: hallituksen varapuheenjohtaja Keski-Pohjanmaan Osuuspankki 2016, hallituksen puheenjohtaja Kokkolan Osuuspankki 2014-2015, hallituksen jäsen Kokkolan Osuuspankki 2012-2015, hallintoneuvoston jäsen Kokkolan Osuuspankki 2003-2011, hallintoneuvoston jäsen Lohtajan Osuuspankki 1998-2002, sotelautakunnan vpj Kokkolan kaupunki 2011-2012, kaupunginhallituksen jäsen Kokkolan kaupunki 2009-2010.

Antti-Roiko Ari, s. 1957

Koulutus ja päätoimi: Merkonomi, Toimitusjohtaja Autotalo Antti-Roiko OY

Keskeinen työkokemus: Yrittäjä 1980-, Toimitusjohtaja 2000-

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: hallituksen jäsen Vieskan Elementti Oy 2010-, hallituksen jäsen Volkswagen-Audi Kauppiaat ry 2006-

Päätyneet luottamustehtävät: hallituksen jäsen Ylivieskan Osuuspankki 1998-2015, hallituksen jäsen Ylivieskan yrittäjät ry 2005-2017.

Forsander Mårten s. 1962

Koulutus ja päätoimi: Merkonomi, Controller Ab Rani Plast Oy 2000-

Keskeinen työkokemus: Konttoripäällikkö Oy Forsen Ab 1985-1999,

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Hallituksen jäsen Terjärv Frys Ab

Päätyneet luottamustehtävät: hallituksen jäsen Kokkolan Osuuspankki 2005-2015, kunnanvaltuuston jäsen Kruunupyyn kunta 2002-2013, tarkastuslautakunnan puheenjohtaja Kruunupyyn Kunta 2002-2009, kunnanhallituksen jäsen Kruunupyyn Kunta 2010-2011, hallituksen jäsen Kuntayhtymä Optima 2006-2013

Hannula Sirpa s. 1955

Koulutus ja päätoimi: Sosionomi/Kunnallistutkinto, Palvelussuhdepäällikkö Keski-Pohjanmaan sosiaali- ja terveysterveyspalvelu ky

Keskeinen työkokemus: hallintosihteeri Kokkolanseudun terveysterveyskeskus ky 2005-2009, sisäinen tarkastaja Kokkolanseudun terveysterveyskeskus ky 2007-2009, laskentasihteeri Kalajoen kaupunki 2001-2005, asuntosihteeri Kälviän kunta 1988-2001

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Päätyneet luottamustehtävät: hallituksen jäsen Kokkolan Osuuspankki 2011-2015, paikallishallituksen jäsen Kokkolan Osuuspankki Kälviän konttori 2007-2010, hallituksen jäsen Keski-Pohjanmaan Liikunta ry 2010-2016

Kinaret Leena s. 1979

Koulutus ja päätoimi: Tradenomi, HR Manager OSTP Finland Oy Ab

Keskeinen työkokemus: henkilöstö- ja viestintäpäällikkö Kokkolan Energia Oy, asiakaspalvelupäällikkö Kokkolan Energia Oy 2006-2015, kouluttaja CCC Group 2004-2006, palveluneuvoja Oulun Energia 2002-2004

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Päättäneet luottamustehtävät: hallituksen jäsen Kokkolan Osuuspankki 2013-2015, hallintoneuvoston jäsen Kokkolan Osuuspankki 2011-2013, edustajiston jäsen Kokkolan Osuuspankki 2010-2011, teknisen lautakunnan ja henkilöstölautakunnan jäsen Kokkolan kaupunki 2009-2012

Oulasmaa Kirsti, s. 1968

Koulutus ja päätoimi: MMM, HHJ, Toiminnanjohtaja Rieska-Leader ry

Keskeinen työkokemus: toiminnanjohtaja, kehittämisspäällikkö, Leader-neuvoja, Rieska-Leader 1997-, asiantuntija Metsätalouden kehittämisskeskus Tapio 1995-97

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: hallintoneuvoston jäsen Osuuskunta PPO 2015-

Päättäneet luottamustehtävät: hallituksen jäsen Ylivieskan Osuuspankki 2007-2015, hallintoneuvoston jäsen Ylivieskan Osuuspankki 1999-2007

Pohjonen Markku s. 1952

Koulutus ja päätoimi: viilaaja-koneistaja, eläkkeellä

Keskeinen työkokemus: Kiinteistötyönjohtaja, Keski-Pohjanmaan koulutusyhtymä

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016, päättyi 28.11.2017

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Hallituksen jäsen Nuorisokeskus Villa Elba Oy 2014-, hallituksen jäsen Kokkolan Matkailu Oy 1996-

Päättäneet luottamustehtävät: hallituksen jäsen Kokkolan Osuuspankki 2013-2015, hallintoneuvoston jäsen Kokkolan Osuuspankki 2011-2012, edustajiston jäsen Kokkolan Osuuspankki 2002-2011, hallituksen puheenjohtaja Kokkoline Oy 1996-2012, hallituksen puheenjohtaja Nuorisokeskus Villa Elba Oy 1991-2014, hallituksen jäsen Kokkolanseudun kehitysyhtiö Kosek 2013-

Lisäksi hallitukseen kuuluu Osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 6.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan ja osuuspankin sääntöjen 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 ja sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle taikka osuuskunnan kokoukselle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance –toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta

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 paikalla on yli puolet jäsenistä.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali lähetetään hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan vähintään vuosittain tapahtuvana hallituksen kokoonpanon arviointina. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettava osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja että erityyppiset intressiristiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen 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. Vähintään puolet hallituksen jäsenistä tulee olla riippumattomia.

Osuuspankin sääntöjen mukaan Osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voi myöskään valita muuta Osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin toimitusjohtajaa.

Koska OP Ryhmän eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallituksen riippumattomuuden arvioi hallintoneuvoston puheenjohtajisto.

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen jäsenistä ovat riippumattomia Pekka Nikula, Pertti Leskelä, Ari Antti-Roiko, Mårten Forsander, Sirpa Hannula, Leena Kinaret, Kirsti Oulasmaa ja Markku Pohjonen

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa

valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden aikana 16 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,8 %.

Hallituksen jäsenet ovat osallistuneet kokouksiin seuraavasti:

Nikula Pekka, puheenjohtaja	16 kertaa
Leskelä Pertti, varapuheenjohtaja	15 kertaa
Antti-Roiko Ari	16 kertaa
Forsander Märten	16 kertaa
Hannula Sirpa	16 kertaa
Kinaret Leena	16 kertaa
Oulasmaa Kirsti	13 kertaa
Pohjonen Markku	14 kertaa
Peuranto Kimmo, toimitusjohtaja	16 kertaa

6. Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin toimitusjohtaja:

Peuranto Kimmo, s. 1955, ekonomi, MBA, toimitusjohtajaksi 1.1.2016.

Keskeinen työkokemus: Kokkolan OP toimitusjohtaja 2009-2015, Kokkolan OP pankinjohtaja 1995 - 2008, OKL liiketalouskonsultti 1986 - 1994, Suur-Helsingin Op konttorijohtaja 1984 - 1986.

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Kokkolan OP-Kiinteistökeskus Oy hallituksen puheenjohtaja 2009 -, Keski-Pohjanmaan Kauppariosaston hallitus 2009 -, OP-Työnantajayhdistys OPTAn hallituksen puheenjohtaja 2011 -, Keski-Pohjanmaan OP-liiton hallitus 2008 - Laaksojen OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 2016-.

Päätyneet luottamustehtävät: -

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Somero Jarmo s. 1963, KTM. Varatoimitusjohtaja, liiketoimintajohtaja, toimitusjohtajan sijaiseksi 1.1.2016.

Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Ylivieskan OP 1996-2015, toimitusjohtaja Pihtiputaan OP 1993-1996

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Kokkolan OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 2016-

Päätyneet luottamustehtävät: Ylivieskan Osuuspankin hallituksen jäsenyys 1996-2015, Laaksojen OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsenyys 1996-2015, OP-Henkivakuutusyhtiö Oy:n hallituksen jäsenyys 2005-2009.

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.

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin johtoryhmä:

Peuranto Kimmo s. 1955, ekonomi, MBA. Toimitusjohtaja.

Johtoryhmän jäseneksi 1.1.2016

Vastuualue: pankin yleisjohto

Muut tiedot: katso toimitusjohtaja

Somero Jarmo s. 1963, KTM. Varatoimitusjohtaja, Liiketoimintajohtaja.

Johtoryhmän jäseneksi 1.1.2016

Vastuualue: pankin liiketoiminta

Muut tiedot: katso toimitusjohtajan sijainen

Lääkkölä Jari s.1959, agronomi, MMM, MBA. Riskienhallintajohtaja. Johtoryhmän jäseneksi 1.1.2016.

Vastuualue: Riskienhallinta

Keskeinen työkokemus: Talous- ja riskienhallintajohtaja Kokkolan OP 2012-2015, Myyntijohtaja Kokkolan OP 2003-2011, Kokkolan OPn Evijärven aluejohtaja 1994-2002, Kärämäen OP toimitusjohtaja 1992-94

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Kokkolan OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 2003-

Haapakoski Pekka s. 1962, merkonomi, PGP, KED, LKV. Yrityspankinjohtaja.

Johtoryhmän jäseneksi 1.1.2017.

Vastuualue: Yritys- ja yhteisöasiakkaat.

Keskeinen työkokemus: Yrityspankinjohtaja Keski-Pohjanmaan OP 2016-, pankinjohtaja Ylivieskan OP 2013-2015, konttorinjohtaja Danske Bank Ylivieskan ja Raahen konttorit 2012-2013, konttorinjohtaja Sampo Pankki Oyj Ylivieskan konttori 2005-2011, Pohjois-Suomen myyntiryhmän päällikkö Kapiteeli Oyj 2001-2004, Oulun myyntiyksikön päällikkö Kapiteeli Oyj 1999-2001, Ylivieskan konttorin kiinteistöliiketoiminnasta vastaava myyntipäällikkö Omaisuudenhoitoyhtiö Arsenal Oy 1994-1998

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Jokilaaksojen Kauppaseuran hallituksen jäsen

Lillia Jaana s. 1965, kauppatieteiden yo. Pankinjohtaja. Johtoryhmän jäseneksi 1.1.2017.

Vastuualue: Henkilöasiakkaat.

Keskeinen työkokemus: Pankinjohtaja Keski-Pohjanmaan OP 2016-, Pankinjohtaja Kokkolan OP 2012-2015, Asiakkuusjohtaja Yrityspankki Kokkolan OP 2008-2011
Keskeiset päätyneet luottamustehtävät: Kokkolan OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 2011-2015.

Ruotanen Sirpa s. 1958, Yo-merkonomi. Sijoitusjohtaja. Johtoryhmän jäseneksi 1.1.2017.

Vastuualue: Varallisuudenhoito ja OP-Private.

Keskeinen työkokemus: Sijoitusjohtaja Keski-Pohjanmaan OP 2016-, sijoitusjohtaja Kokkolan OP 2012-2015, varainhoitaja Kokkolan OP 2006-2011, sijoituspäällikkö Pohjola-yhtiöt 2000-2006 ja sijoitusneuvoja Pohjola-yhtiöt 1996-2000. Sitä ennen Pohjola-yhtiöissä vahinkovakuutuksen eri tehtävissä vuodesta 1979.

7. Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

KHT-yhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 1994 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Elina Pesonen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

8. Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

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

9. Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio 19.200,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 490,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio 9.600,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350,00 euroa kokoukselta.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä edustajiston kokous on päättänyt maksaa vastaavia korvauksia hallintoneuvoston jäsenille.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisperiaatteita, joita on tarkemmin kuvattu OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä.

10. Sisäpiirihallinto

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

11. Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12. Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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