

Selvitys Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019

Sisällys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	5
5	Nimitysvaliokunta	9
6	Hallitus	11
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	16
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	18
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	19
10	Palkitseminen.....	19
11	Sisäpiirihallinto	19
12	Vastuullinen toiminta	19
13	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	20

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). 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 internetsivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan 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 Ryhmä muodostuu 31.12.2019 tilanteessa 147 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytäryhtiöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätaloussiakkaille 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 määrästä, 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. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on keskusyhteisön sääntöjen perusteella 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. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan.

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
- päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä;
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy kun vaalilautakunta on julkaistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Ahmas Kristina, Filosofian tohtori, museotoimenjohtaja, Kokkola
Alatupa Timo, rakennusmestari, seurakuntamestari, Kokkola
Alkio Juha, ensihoitaja, Evijärvi
Andersson Karl Gustav, eläkeläinen, Kokkola
Annala Pauli, matkatoimistoyrittäjä, eläkeläinen, Kokkola
Dahlvik Stefan, asiakkuuspäällikkö, Kruunupyö
Forsberg Viktoria, toimitusjohtaja, yrittäjä, Kruunupyö
Granhölm Ann-Sofi, pankkitoimihenkilö, eläkeläinen, Kruunupyö
Haapakoski Pyry, rautakaupan myyjä, Ylivieska
Haapalehto Seija, taloussihteeri, kirjanpitäjä, Kokkola (3
Haasala Aki, kiinteistötekniikan insinööri, Kokkola
Harmaala Mari, KTM, yrittäjä, Kokkola (1
Hautamäki Soili, merkonomi, maatalousyrittäjä, Ylivieska
Hilli Jukka, yrittäjä, Kokkola
Huhtala Jani, yrittäjä, Kokkola
Isokoski Esa, vastaava vahtimestari, Ylivieska
Isolankila Vesa, maanviljelijä, Kokkola
Junttila Tuula, pankkitoimihenkilö, Kokkola
Jylhä Veli-Matti, yrittäjä, Kokkola
Keiski Irma, kokki, eläkeläinen, Kokkola
Kirsilä Kaarlo, maanviljelijä, Evijärvi
Klemola Eero, yrittäjä, eläkeläinen, Kokkola

Korkeakoski Mikko, vanhempi konstaapeli, Ylivieska
Korte Mikko, maatalousyrittäjä, Ylivieska
Kultalahti Jouni, rakennusinsinööri, yrittäjä, Evijärvi
Känsälä Pekka, yrittäjä, Kokkola
Lassas Tage, turkistarhaaja, maanviljelijä, Kruunupyy
Lehtikangas Ulla, myyntineuvottelija, merkonomi, Ylivieska (2
Leppikangas Anu, työterveyshoitaja, Ylivieska
Leppälä Hannu, koulutusjohtaja, Ylivieska
Lokasaari Leena, opettaja, Kokkola
Löfbacka Kari, myyntiedustaja, eläkeläinen, Ylivieska
Marjanen Kyösti, toimitusjohtaja, Ylivieska
Mustikkamaa Auli, ratkaisuasiantuntija, sosionomi, Ylivieska (2
Mäkelä Tapani, maatalousyrittäjä, taksinkuljettaja, Evijärvi
Niemelä Terttu, terveydenhoitaja, yrittäjä, Kokkola
Norrena Tiia, FM, opettaja, Evijärvi
Nurmi-Lehto Anna, toimitusjohtaja, Kokkola
Ojutkangas Virve, lääkäri, Kokkola
Orjala Sirpa, myyjä, Kokkola
Pellinen Riitta, työkykykoordinaattori, sosiaalityöntekijä, Kokkola
Porko Antti, toimitusjohtaja, Kokkola
Päivärinta Elina, maatalon emäntä, Ylivieska
Salo Juha, rehtori, Kokkola
Salo Mauri, yrittäjä, Kokkola
Sorvisto Marko, AMK-agrologi, maatalousyrittäjä, Ylivieska (1
Toskala Kirsi, yrittäjä, Kokkola
Tunkkari Jukka-Pekka, prosessityöntekijä, Kokkola
Typpö Tapani, lääkäri, eläkeläinen, Kokkola
Tähtinen Lauri, maanviljelijä, yrittäjä, Evijärvi
Törmälä Ahti, pintakäsittelijä, eläkeläinen, Ylivieska
Virkkala Touko, DI, yliopettaja, eläkeläinen, Kokkola
Vörlin Minna, myyjä, tuotantotalouden insinööri, Kokkola (2

- 1) Edustajiston jäsen 11.3.2019 saakka
- 2) Edustajiston jäsen 11.3.2019 alkaen
- 3) Edustajiston jäsen 11.11.2019 saakka

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

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

Kokkolan OP:n edustajisto 2010-14, Kokkolan OP:n hallintoneuvosto 2014-15, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2016-, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvoston pj 2018-

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

Korte Terttu, varapuheenjohtaja, Kannus, s. 1964, kauppatieteiden maisteri kaupunginjohtaja

Ylivieskan OP:n hallintoneuvosto 2002-15, Ylivieskan OP:n hallintoneuvoston pj 2009-15, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvoston vpj 2016-

Muut luottamustehtävät: Keski-Pohjanmaan liitto maakunnan yhteistyöryhmän jäsen, Kokkolan yliopistokeskus Chydenius johtokunnan jäsen

Autio Elina, Kokkola, s. 1978, insinööri AMK

HR business partner

Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2016 –

Fagnäs Leif, Kokkola, s. 1962, talonrakennusinsinööri, MBA toimitusjohtaja

Kokkolan OP hallintoneuvosto 2013-16, Keski-Pohjanmaan OP hallintoneuvosto 2016- (*

Muut luottamustehtävät: Pohjanmaan rakennusmestareiden hallituksen jäsen, Best-Hall Oy:n hallituksen jäsen

Finni Anne-Mari, Evijärvi, s. 1980, tradenomi

kirjanpitäjä/palkanlaskija

Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2016 – (*

Harmaala Mari, Kälviä, s. 1971, KTM,

yrittäjä

Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvoston jäsen 2019- (2

Keski-Pohjanmaan edustajisto 2014-2019

Kaitajärvi Joacim, Kruunupyys, s. 1988, tuotantotalouden insinööri AMK

Key account manager

Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2018- (*

Kippo-Kovasin Lea, Kokkola, s. 1960, KM

opettaja, maatilayrittäjä

Kokkolan OP:n edustajisto 2006-16, Keski-pohjanmaan OP:n edustajisto

2016-18, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2018- (*

Muut luottamustehtävät: K-P:n liikunta hallituksen pj, K-P:n urheilun tuki hallituksen vpj, K-P:n järjestöneuvottelukunnan jäsen

Kivelä Merja, Kokkola, s. 1979, KTM, opinto-ohjaaja

opintoasiainpäällikkö

Kokkolan OP:n edustajisto 2013-16, Keski-Pohjanmaan OP:n edustajisto

2016-18, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2018- (*

Koivukoski-Hägg Johanna, Kokkola, s. 1964, yo

yrittäjä

Kokkolan OP:n edustajisto 2010-13, Kokkolan OP:n hallintoneuvosto 2013 – 15, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2016-

Komulainen Markku, Liminka, s. 1960, LVI-tekniikko

aluepäällikkö

Ylivieskan OP:n hallintoneuvosto 2005-, Ylivieskan OP:n hallintoneuvoston vpj 2009 – 15, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2016-

Kujala Jussi, Ylivieska, s. 1956, Maatilatekninen koulu

maaseutuyrittäjä

konttoritoimikunta 1981-95, Ylivieskan OP:n hallintoneuvosto 1997-2015,

Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2016-2019 (1

Muut luottamustehtävät: Metsänhoitoyhdistys Pyhä-Kalajokilaakso valtuuston jäsen

Kujala Kalervo, Evijärvi, s. 1958, yrittäjätutkinto, asentaja

yrittäjä

Kokkolan OP:n Evijärven paikallishallitus 2007– 2013, Kokkolan OP:n

hallintoneuvosto 2013 –15, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2016-

Leppälä Susanna, Ylivieska, s. 1970, tuotantotalousinsinööri
yrittäjä
Ylivieskan OP:n edustajisto 2013 – 2016, Keski-Pohjanmaan OP:n
hallintoneuvosto 2016-
Muut luottamustehtävät: Ylivieskan Voimistelu ja Liikunta ry/voimistelujaoston
puheenjohtaja 2016-
Maunula Markus, Kokkola, s. 1977, FM, insinööri AMK,
kehityspäällikkö
Keski-Pohjanmaan OP:n edustajisto 2017-18, Keski-Pohjanmaan OP:n
hallintoneuvosto 2018-
Muuraiskangas Ari, Kokkola, s. 1964, maarakennusalan ammattitutkinto,
tavaraliikenteen yrittäjätutkinto
koneyrittäjä
Kokkolan OP:n hallintoneuvosto 1998 - 2016, Keski-Pohjanmaan OP:n
hallintoneuvosto 2016- (*
Muut luottamustehtävät: Kälviän-Ullavan riistanhoitoyhdistyksen pj
Männistö Hilikka, Ylivieska, s. 1954, merkantti
yrittäjä
Ylivieskan OP:n hallintoneuvosto s. 2005-2015. Keski-Pohjanmaan OP:n
hallintoneuvosto 2016-2019 (1
Niemelä Virpi, Kokkola, s. 1966, kasvatustieteen maisteri
apulaisrehtori, opettaja
Kokkolan OP:n hallintoneuvosto 2012-2015, Keski-Pohjanmaan OP:n
hallintoneuvosto 2016-
Muut luottamustehtävät: Kokkolan Oaj:n hallituksen varajäsen, Kokkolan
Oay:n hallituksen jäsen
Panula Päivi, Kokkola, s. 1974, lastenhojaaja
lastenhoitaja
Kokkolan OP:n hallintoneuvosto 2007-2015, Keski-Pohjanmaan OP:n
hallintoneuvosto 2016-2019 (1
Rintala Petri, Kokkola, s. 1972, insinööri ylempi AMK
kiinteistöpäällikkö
Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2018-
Sorvisto Marko, Ylivieska, s. 1973, AMK-agrologi
maatalousyrittäjä
Ylivieskan OP:n edustajisto 2013-2015, Keski-Pohjanmaan OP:n edustajisto
2016-2019, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvoston jäsen 2019- (2
Muut luottamustehtävät: Laaksojen Maitokunnan hallintoneuvoston
puheenjohtaja 2007-
Sorvoja Pirjo, Kokkola, s. 1957, yo
tilitoimistoyrittäjä
Kokkolan OP:n hallintoneuvosto 2003-15, Keski-Pohjanmaan OP:n
hallintoneuvosto 2016-
Muut luottamustehtävät: Lohtajan Yrittäjät ry hallituksen jäsen, Lohtajan
Yrittäjät ry sihteeri -2019.
Tastula Konsta, Helsinki, s. 1992, tradenomi
myyntiasistentti
Keski-Pohjanmaan OP:n edustajisto 2017-18, Keski-Pohjanmaan OP:n
hallintoneuvosto 2018-
Tastula Seppo Kokkola, s. 1957, peruskoulu
eläkeläinen
Kokkolan OP:n edustajisto 1999- 2006, Kokkolan OP:n hallintoneuvosto
2006-15, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2016-
Muut luottamustehtävät: Kokkolan kaupungin valtuuston jäsen, Keski-
Pohjanmaan liiton valtuuston vpj
Tofferi Petri, Kokkola, s. 1963, poliisitutkinto
vanhempi konstaapeli

Kokkolan OP:n edustajisto 2013-2015, Keski-Pohjanmaan OP:n edustajisto 2016-18

Muut luottamustehtävät: Kokkolan kaupunginvaltuusto jäsen, Koivuhaan Palvelukeskus Oy hallituksen jäsen, Keski-Pohjanmaan koulutusyhtymä valtuuston jäsen, Kokkolan kaupunki sivistyslautakunta jäsen

Viitanen Jari, Ylivieska, s. 1967, yo, poliisitutkinto
vanhempi konstaapeli

Ylivieskan OP:n hallintoneuvosto 2008-15, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2016-

Vuolukka Anu, s. 1976, Ylivieska, Yhteiskuntatieteiden maisteri
toimialapäällikkö

Ylivieskan OP:n edustajisto 2013-2016, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2016 -

- 1) Hallintoneuvoston jäsen 11.3.2019 saakka
- 2) Hallintoneuvoston jäsen 11.3.2019 alkaen
- *) Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

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
- valitsee ja tarvittaessa erottaa 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 kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostolla on ollut tarkastusvaliokunta, jonka toiminta on osuuspankin sääntömuutoksen ja hallintoneuvoston tekemän päätöksen johdosta päättynyt 26.11.2019. Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on ollut avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta on auttanut hallintoneuvostoa varmistamaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Valiokunta on muodostunut hallintoneuvoston vuosittain keskuudestaan valiokuntaan valitsemista kahdesta jäsenestä ja hallintoneuvoston nimeämästä puheenjohtajasta. Valiokunnan jäseniä ovat koskeneet seuraavat vaatimukset: pankin koko huomioiden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäinen

valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikki valiokunnan jäsenet ovat olleet pankista riippumattomia.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano 2019:

Muuraiskangas Ari, puheenjohtaja
Fagnäs Leif, jäsen
Finni Anne-Mari, jäsen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut: 3 kertaa vuonna 2019.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi vuodesta 2019 alkaen valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan likeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan 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.

5 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. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan neljä jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. 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 on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

Lisäksi valiokunta valmistelee 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 palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

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

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 2019:

Jarmo Rasmus, nimitysvaliokunnan pj, hallintoneuvoston pj
Terttu Korte, hallintoneuvoston vpj
Pekka Nikula, hallituksen pj
Pertti Leskelä, hallituksen vpj
Juha Alkio, edustajiston jäsen
Tage Lassas, edustajiston jäsen
Riitta Pellinen, edustajiston jäsen
Jukka Hilli, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2019.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

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

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

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

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä 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

Nikula Pekka, s. 1958

Koulutus ja päätoimi: Agrologi, Maaseutuasiamies 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, maaseutuasiamies Ylivieskan kaupunki/Nivalan kaupunki 1995-, toimitusjohtaja Helaalan Tulos avoin yhtiö 2009-

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: hallituksen jäsen Keski-Pohjanmaan Osuuspankkiliitto 2014-18

Päättäneet luottamustehtävät: 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: -

Päättäneet luottamustehtävät: 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.

Muut jäsenet:

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 puheenjohtaja Vieskan Elementti Oy 2019-, hallituksen jäsen Volkswagen-Audi Kauppiat ry 2006-

Päättäneet luottamustehtävät: hallituksen jäsen Ylivieskan Osuuspankki 1998-2015, hallituksen jäsen Ylivieskan yrittäjät ry 2005-2017, hallituksen jäsen Vieskan Elementti Oy 2010-2019.

Forsander Märten, 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 2005-2019,

Päättäneet 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 terveyskeskus ky 2005-2009, sisäinen tarkastaja Kokkolanseudun terveyskeskus ky 2007-2009, laskentasihteeri Kalajoen kaupunki 2001-2005, asuntosihteeri Kälviän kunta 1988-2001

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Päättäneet 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 2015-2018

asiakaspalvelupäällikkö Kokkolan Energia Oy 2006-2015, kouluttaja CCC Group 2004-2006, palveluneuvoja Oulun Energia 2002-2004

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Osvakoulutus Oy, hallituksen jäsen 2018-

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, kehittämispäällikkö, Leader-neuvoja, Rieska-Leader 1997-, asiantuntija Metsätalouden kehittämiskeskus Tapio 1995-97

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: hallintoneuvoston jäsen Arvo Sijoitusosuuskunta 2015-

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

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

Hallituksen tehtävät

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

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien 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 riittävyydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä 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 hyväksyy 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
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

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 osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet 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 puolen hallituksen jäsenistä tulee olla riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

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 pankin toimitusjohtaja.

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Pekka Nikula, Pertti Leskelä, Ari Antti-Roiko, Mårten Forsander, Sirpa Hannula, Leena Kinaret ja Kirsti Oulasmaa.

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 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 92,9 %.

Hallituksen jäsenet ovat osallistuneet kokouksiin seuraavasti:

Nikula Pekka, puheenjohtaja	13 kertaa
Leskelä Pertti, varapuheenjohtaja	14 kertaa
Antti-Roiko Ari	10 kertaa
Forsander Mårten	12 kertaa
Hannula Sirpa	14 kertaa
Kinaret Leena	13 kertaa
Oulasmaa Kirsti	12 kertaa
Peuranto Kimmo, toimitusjohtaja 31.1.2019 saakka	1 kerta
Rantala Jyrki, toimitusjohtaja 1.2.2019 alkaen	13 kertaa

7 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, pankin palvelukseen 2016, toimitusjohtaja 31.1.2019 saakka.
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: Keski-Pohjanmaan Kauppakamariosaston hallitus 2009-2019, OP-Työnantajayhdistys OPTAn hallituksen puheenjohtaja 2011-2019, Keski-Pohjanmaan OP-liiton hallitus 2008-2019. Jokilaaksojen OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen pj 2018-2019.

Rantala Jyrki, s. 1969, VT, HuK, eMBA. toimitusjohtajaksi 1.2.2019 alkaen, pankin palvelukseen 1.12.2018.
Keskeinen työkokemus: Sastamalan Osuuspankki toimitusjohtaja 2006-2018, Vaasan Osuuspankki pankinjohtaja 2002-2006, Vaasan Osuuspankki henkilöstöpäällikkö, lakimies 1997-2002, Vaasan käräjäoikeus hovioikeuden auskultantti 1996-1997.
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: OP Koti Pohjanmaa Oy, hallituksen puheenjohtaja 2019-

Keski-Pohjanmaan Kauppakamariosasto, rahastovaliokunta, hallituksen jäsen 2019-

Pohjanmaa-Österbotten OP-liitto ry, hallituksen jäsen 2019-.

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Somero Jarmo, s. 1963, KTM. Varatoimitusjohtaja, johtoryhmän jäsen 2016-, pankin palvelukseen 2016

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

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Johtoryhmä

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

Johtoryhmän kokoonpano 31.8.2019 saakka

Rantala Jyrki, s. 1969, VT, HuK, eMBA. Pankin palvelukseen ja johtoryhmän jäseneksi 1.12.2018. Toimitusjohtajaksi 1.2.2019 alkaen.

Vastuualue: Johtoryhmän puheenjohtaja, pankin yleisjohto

Muut tiedot katso kohta Toimitusjohtaja

Somero Jarmo, s. 1963, KTM. Varatoimitusjohtaja, johtoryhmän jäsen 2016-, pankin palvelukseen 2016

Vastuualue: Varallisuudenhoito, talous, henkilöstö, kiinteistöt

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

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Lääkkölä Jari, s.1959, agronomi, MMM, MBA, HHJ. Riskienhallintajohtaja, johtoryhmän jäsen 2016-, pankin palvelukseen 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: -

Lillia Jaana, s. 1965, kauppatieteiden yo., pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2017-, pankin palvelukseen 2016

Vastuualue: Henkilöasiakasliiketoiminta

Keskeinen työkokemus: Pankinjohtaja Keski-Pohjanmaan OP 2016-, Pankinjohtaja Kokkolan OP 2012-2015, Asiakkuusjohtaja Yrityspankki Kokkolan OP 2008-2011, sitä ennen Kokkola OP:ssa eri tehtävissä rahoitus- ja sijoituspalveluissa sekä asiakkuuksien hoidossa vuodesta 1990 alkaen.

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Haapakoski Pekka, s. 1962, merkonomi, PGP, KED, LKV, johtoryhmän jäsen 2017-, pankin palvelukseen 2016

Vastuualue: Yrityspankki

Keskeinen työkokemus: 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 Omaisuudenhoidoyhtiö Arsenal Oy 1994-1998
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Jokilaaksojen Kauppaseuran hallituksen jäsen 2013-

Johtoryhmän kokoonpano 1.9.2019 alkaen

Rantala Jyrki, s. 1969, VT, HuK, eMBA. Pankin palvelukseen ja johtoryhmän jäseneksi 1.12.2018. Toimitusjohtajaksi 1.2.2019 alkaen
Vastuualue: Johtoryhmän puheenjohtaja, pankin yleisjohto
Muut tiedot katso kohta Toimitusjohtaja

Somero Jarmo, s. 1963, KTM. Varatoimitusjohtaja, johtoryhmän jäsen 2016-, pankin palvelukseen 2016
Vastuualue: Varallisuudenhoito, talous, henkilöstö, kiinteistöt
Keskeinen työkokemus: Toimitusjohtaja Ylivieskan OP 1996-2015, toimitusjohtaja Pihlputaan OP 1993-1996
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Lääkkölä Jari, s.1959, agronomi, MMM, MBA, HHJ. Riskienhallintajohtaja, johtoryhmän jäsen 2016-, pankin palvelukseen 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: -

Tuukka Hakala s. 1984, OTM. Yrityspankinjohtaja. Johtoryhmän jäseneksi 1.9.2019 alkaen
Vastuualue: Yritys- ja yhteisöasiakkaat
Keskeinen työkokemus: Yrityspankinjohtaja Keski-Pohjanmaan OP 9/2019-, asiakkuus- ja luottojohtaja (tiimiesimies suuret yritysasiakkaat) Keski-Pohjanmaan OP 1/2019-8/2019, asiakkuus- ja luottojohtaja 2016-2018 Keski-Pohjanmaan OP, rahoitusjohtaja (Pohjois-Suomen alueen esimies) 2015-2016 Yrityspankki Oyj, Rahoituspäällikkö 2011-2015 Pohjola Pankki Oyj

Mikko Rasi, s. 1977, tradenomi. Pankinjohtaja. Johtoryhmän jäseneksi 1.9.2019 alkaen
Vastuualue: Henkilöasiakkaat
Keskeinen työkokemus: Myyntijohtaja Keski-Pohjanmaan OP 2016-2019, Asiakkuusjohtaja Kokkolan OP 2012-2015, Myyntipäällikkö Oulun OP 2009-2012, sitä ennen Oulun OP:ssa eri tehtävissä rahoitus-, sijoitus- ja päivittäispalveluissa vuodesta 2002 alkaen

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

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

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 25.935 euroa

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

9 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 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio on 19.200,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 490,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio on 9.600,00
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350,00 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevassa selvityksessä.

11 Sisäpiirihallinto

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

12 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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