

Selvitys Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta	11
6	Hallitus.....	12
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	18
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	20
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	20
10	Palkitseminen.....	20
11	Sisäpiirihallinto.....	21
12	Lähipiiriliiketoimet.....	21
13	Vastuullinen toiminta.....	21
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	21

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 verkkosivuilla 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 soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien 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 31.12.2020 tilanteessa 137 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten 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 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 maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan 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.

OP-Julkinen
23.03.2021

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 hallitoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallitoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallitoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

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

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä Kalajoen Osuuspankin ja Keski-Pohjanmaan Osuuspankin vuonna 2017 vaaleilla valitut edustajistot yhdistettiin siten, että Keski-Pohjanmaan Osuuspankin edustajiston muodostavat:

- Kalajoen Osuuspankin kaksikymmentäviisi (25) edustajaa ja
- Keski-Pohjanmaan Osuuspankin viisikymmentä (50) edustajaa.

Tällä tavalla yhdistetyn Keski-Pohjanmaan Osuuspankin edustajiston jäsenmäärä on seitsemänkymmentäviisi (75) varsinaista edustajaa ja kunkin pankin mahdolliset varaedustajat.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Kristina Ahmas	FT, museotoimenjohtaja	Kokkola
Timo Alatupa	Seurakuntamestari, rakennusmestari	Kälviä
Juha Alkio	Ensihoitaja	Evijärvi
Karl Gustav Andersson	Pensionär/Eläkeläinen	Karleby
Pauli Mikael Annala	Matkatoimistoyrittäjä, eläkeläinen	Kokkola
Stefan Robert Mattias Dahlvik	Asiakkuuspäällikkö	Terjärv
Viktoria Forsberg	Toimitusjohtaja, yrittäjä	Småbönders
Ann-Sofi Granholm	Pensionerad banktjänsteman	Terjärv
Pyry Haapakoski	Rautakaupanmyyjä	Ylivieska
Aki Haasala	Kiinteistötekniikan insinööri	Marinkainen
Soili Maarit Hautamäki	Merkonomi, maatalousyrittäjä	Ylivieska
Markku Heikkilä	Myyntipäällikkö	Kalajoki 1)
Eeva-Liisa Heusala	Talouspäällikkö	Kalajoki 1)
Jukka Matias Hilli	Yrittäjä	Kälviä
Jani Huhtala	Yrittäjä	Kokkola
Esa Isokoski	Vastaava vahtimestari	Ylivieska

OP-Julkinen

23.03.2021

Vesa Isolankila	Maanviljelijä	Marinkainen
Juho Heikki Isopahkala	Maatalousyrittäjä	Kalajoki 1)
Tuula Junttila	Pankkitoimihenkilö	Kokkola
Veli-Matti Jylhä	Yrittäjä	Kokkola
Irma Keiski	Kokki, eläkeläinen	Kokkola
Antti Kalervo Keskisipilä	Maatalousyrittäjä	Kalajoki 1)
Kaarlo Elias Kirsilä	Maanviljelijä	Evijärvi
Eero Klemola	Yrittäjä, eläkeläinen	Kokkola
Kirsi Kokko	Yrityssihteeri	Kalajoki 1)
Mikko Korkeakoski	Vanhempi konstaapeli	Ylivieska
Mikko Korte	Maatalousyrittäjä	Ylivieska
Jouni Kultalahti	Yrittäjä, rakennusinsinööri	Evijärvi
Pekka Käsälä	Yrittäjä	Kokkola
Tapani Kärjä	Laatuinsinööri	Kalajoki 1)
Tage Bernhard M Lassas	Pälsfarmare, jordbrukare	Terjärv
Ulla Lehtikangas	Myyntineuvottelija, merkonomi	Ylivieska
Anu Leppikangas	Työterveyshoitaja	Ylivieska
Hannu Leppälä	Koulutusjohtaja	Ylivieska
Mika Liias	Yrittäjä	Kalajoki 1)
Johanna Lindvall	Johtava talousasiantuntija, agronomi	Kalajoki 1)
Leena Lokasaari	Opettaja	Ala-Viirre
Kari Löfbacka	Myyntiedustaja, eläkeläinen	Ylivieska
Virpi Talvikki Manninen	Maa- ja kotitalousyrittäjä	Kalajoki 1)
Kyösti Väinämö Marjanen	Toimitusjohtaja	Ylivieska
Auli Mustikkamaa	Ratkaisuasiantuntija, sosionomi, AMK	Ylivieska
Tapani Kullervo Mäkelä	Maatalousyrittäjä, taksinkuljettaja	Evijärvi
Ritva Mäntymäki	Luokanopettaja, eläkkeellä	Kalajoki 1)
Terttu Anneli Niemelä	Yrittäjä, terveydenhoitaja	Kokkola
Sanna Johanna Niska-Rahkola	Lastentarhanopettaja	Kalajoki 1)
Tiia Riikka Pauliina Norrena	Opettaja, FM	Evijärvi
Anna Nurmi-Lehto	Toimitusjohtaja	Kokkola
Virve Tuulikki Ojutkangas	Lääkäri	Kokkola
Iiro Ojala	Tuotantojohtaja	Kalajoki 1)
Erkki Sakari Olkkola	Toimitusjohtaja	Kalajoki 1)
Sirpa Orjala	Myyjä	Lohtaja
Riitta Esteri Pellinen	Työkykykoordinaattori, sosiaalityöntekijä	Kokkola
Mikko Juha Tapani Perttula	Yrittäjä, turkistarhaaja	Kalajoki 1)
Markus Polet	Maatalousyrittäjä, diplomi-insinööri	Kalajoki 1)
Antti Porko	Toimitusjohtaja	Kokkola
Elina Päivärinta	Maatilan emäntä	Ylivieska
Tomi Uolevi Reinikainen	Vanhempi konstaapeli, yrittäjä	Kalajoki 1)
Tuukka Saarela	Turkistarhaaja	Kalajoki 1)
Eeva Salmela	Herastuomari, toimistosihteeri	Kalajoki 1)
Juha Salo	Rehtori	Kokkola
Mauri Salo	Yrittäjä	Kälviä
Rinna Helena Santavuori	Maanviljelijä	Kalajoki 1)
Heikki Johannes Saukko	KM, luokanopettaja	Kalajoki 1)
Teemu Sauvula	Toimitusjohtaja	Kalajoki 1)
Kirsi Toskala	Yrittäjä	Lohtaja
Jukka-Pekka Tunkkari	Prosessityöntekijä	Kokkola
Markku Tuura	Maatalousyrittäjä	Kalajoki 1)
Tapani Typpö	Lääkäri, eläkeläinen	Kokkola
Lauri A Tähtinen	Maanviljelijä, yrittäjä	Evijärvi
Ahti Törmälä	Pintakäsittelijä, eläkeläinen	Ylivieska
Simo Tapio Törnval	Koulunjohtaja, luokanopettaja	Kalajoki 1)

OP-Julkinen
23.03.2021

Touko Virkkala	Dipl.ins., yliopettaja eläkeläinen	Kokkola
Minna Vörlin	Myyjä, tuotantotalouden insinööri	Kokkola
Mikko Yliverronen	Maanviljelijä	Kalajoki 1)
Minna Hannele Yrjänheikki	Yrittäjä	Kalajoki 1)

4 Hallintoneuvosto

1) Edustajiston jäsen 1.11.2020 alkaen

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston kokouksen valitsemia jäseniä. Sulautumiseen liittyvän sääntöjen siirtymäsäännöksen perusteella sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä Kalajoen Osuuspankin ja Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvostot yhdistettiin siten, että Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston muodostavat:

- enintään seitsemätoista (17) jäsentä Kalajoen Osuuspankista ja
- enintään kaksikymmentäneljä (24) jäsentä Keski-Pohjanmaan Osuuspankista.

Tällä tavalla yhdistetyn Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenmäärä on tällä hetkellä 38.

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:

Jarmo Rasmus, 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-.

Keskeiset luottamustehtävät: Kokkolan kaupunginvaltuuston jäsen, Keski-Pohjanmaan koulutusyhtymä hallituksen jäsen.

Terttu Korte, varapuheenjohtaja, Ylivieska, s. 1964, KTM.

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

Keskeiset luottamustehtävät: Kokkolan yliopistokeskus Chydenius johtokunnan jäsen. Työplus Yhtiöt Oy hallituksen jäsen 2019-, Työplus Kunta Oy hallituksen jäsen 2019-.

Elina Autio, Kokkola, s. 1978, insinööri AMK, Kehityspäällikkö

Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2016-.

Anne-Mari Finni, Evijärvi, s. 1980, tradenomi, kirjanpitäjä/maanviljelijä

Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2016-.

Merja Gronoff, Kalajoki, s. 1972, hallintotieteiden maisteri, terveydenhoitaja, palvelupäällikkö, 1)

Kalajoen Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017—2018, Kalajoen Osuuspankki, hallintoneuvosto 2019-31.10.2020. Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.11.2020-.

Keskeiset luottamustoimet: Talentia Keski-Pohjanmaa ry hallituksen jäsen 2019.

OP-Julkinen
23.03.2021

Harmaala Mari, Kälviä, s. 1971, KTM, yrittäjä.

Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvoston jäsen 2019- . Keski-Pohjanmaan edustajisto 2014-2019.

Tarja Hihnala, Kalajoki, s. 1975, suurtalouskokki, maatalousyrittäjä. 1)

OP Kalajoki hallintoneuvoston jäsen 2014-2020, Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.11.2020-.

Keskeiset luottamustoimet: Kalajoen 4H-yhdistys hallituksen jäsen 2020-.

Heidi Hukka, Kalajoki, tradenomi, HT-tilintarkastajatutkinto, KLT-tutkinto, yrittäjä, HT-tilintarkastaja. 1)

Kalajoen Osuuspankki, hallintoneuvosto 2018-31.10.2020, Keski-Pohjanmaan Osuuspankki, hallintoneuvosto 1.11.2020-.

Keskeiset luottamustoimet: Tilintarkastus Hukka Oy, Toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 25.5.2018-, Kalajoen 4H-yhdistys hallituksen jäsen 2020-, Backman Capital Oy, hallituksen varajäsen 11.2019-, Tilintarkastajan vastuuasema eri yhtiöissä.

Jukka Isokääntä, Kalajoki, s. 1957, kansakoulu, Maatalousyrittäjä. 1)

OP Kalajoki hallintoneuvoston jäsen 2006-2020, Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.11.2020-.

Jussi Joki-Erkkiä, Kalajoki, s. 1977, YO, Maatalousyrittäjä. 1)

OP Kalajoen hallintoneuvosto 2019-2020, Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.11.2020-.

Keskeiset luottamustehtävät: Lihakunta hallintoneuvoston jäsen 2015- , Atria Oyj hallintoneuvoston jäsen 2016- .

Pekka Junnikkala, Kalajoki, s. 1980, DI, Toimitusjohtaja, 1)

OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2013-2020, Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.11.2020-.

Keskeiset luottamustehtävä: Julas Oy hallituksen jäsen 2010- .

Tiina Heikkilä (Jyrinki), Kalajoki, s. 1980, tradenomi, Oikeustieteen maisteri, Lakimies, 1)

OP Kalajoen edustajiston jäsen 2018-2019, OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2019- , Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.11.2020-.

Joacim Kaitajärvi, Teerijärvi, s. 1988, tuotantotalouden insinööri AMK, Key account manager,

Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2018-.

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

Kokkolan OP:n edustajisto 2003-2017, Keski-Pohjanmaan OP:n edustajisto 2016-2018, Keski-Pohjanmaan Osuuspankki hallintoneuvosto 2018- .

Keskeiset luottamustehtävät: Keski-Pohjanmaan Urheilun Tuki, varapj. 2013-, Suomen Liikunnan aluejärjestöjen ehdollepanotoimikunta 2020-,

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

Kokkolan OP:n edustajisto 2013-16, Keski-Pohjanmaan OP:n edustajisto 2016-18, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2018-.

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

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

OP-Julkinen
23.03.2021

Markku Komulainen, Liminka, s. 1960, LVI-tekniikko, aluepäällikkö.
Ylivieskan OP:n hallintoneuvosto 2005-, Ylivieskan OP:n hallintoneuvoston vpj 2009 – 15,
Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2016- .

Kalervo Kujala, 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-.

Suvi Lehtikangas, Kalajoki, s. 1980, merkonomi, KLT-kirjanpitäjä. 1)
Kalajoen Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2015–31.10.2020, Keski-Pohjanmaan
Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.11.2020-.
Keskeiset luottamustoimet: SunBowling Oy, varajäsen 2012-,

Susanna Leppälä, Ylivieska, s. 1970, tuotantotalousinsinööri, yrittäjä.
Ylivieskan OP:n edustajisto 2013 – 2016, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2016-.
Keskeiset luottamustehtävät: Ylivieskan Voimistelu ja Liikunta ry/voimistelijaoston puheen-
johtaja 2016-.

Tapio Manninen, Kalajoki, s. 1962, peruskoulu, toimitusjohtaja, tarhaaja, 1)
OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2002–2020, Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallinto-
neuvoston jäsen 1.11.2020-.

Markus Maunula, Kokkola, s. 1977, FM, insinööri AMK, kehityspäällikkö.
Keski-Pohjanmaan OP:n edustajisto 2017–18, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto
2018-.

Ari Muuraiskangas, Kokkola, s. 1964, maarakennusalan ammattitutkinto, tavaraliikenteen
yrittäjätutkinto, koneyrittäjä.
Kokkolan OP:n hallintoneuvosto 1998 – 2016, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto
2016-.
Keskeiset luottamustehtävät: Kokkolan Autoilijat Oy:n hallituksen jäsen 2019-.

Virpi Niemelä, Kokkola, s. 1966, kasvatustieteen maisteri, apulaisrehtori, opettaja.
Kokkolan OP:n hallintoneuvosto 2012–2015, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto
2016-.
Keskeiset luottamustehtävät: Kokkolan Oaj:n hallituksen varajäsen, Kokkolan Oay:n hallituk-
sen jäsen.

Riitta-Leena Ojala-Fors, Kalajoki, s. 1962, KTM, HHJ, Yritysjohtamisen ammattitutkinto
Myyntijohtaja, 1)
OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2006–2020, Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallinto-
neuvoston jäsen 1.11.2020-.
Keskeiset luottamustoimet: Topi-Keittiöt Oy hallituksen jäsen 2015- , Kalajoen Yrittäjät hal-
lituksen jäsen.

Mikko Okkonen, Kalajoki, s.1956, Kotiteollisuuskoulu, Mv/koneyrittäjä. 1)
OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2013–2020, Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallinto-
neuvoston jäsen 1.11.2020-.

Päivi Rahja, Kalajoki, s. 1968, kotitaloustekniikko, maatalouden perustutkinto, yrittäjän
ammattitutkinto, agribusiness-liiketoimintaosaamisen koulutus. 1)
OP Kalajoen hallintoneuvosto 2017–2020, Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvos-
ton jäsen 1.11.2020-.

Petri Rintala, Kokkola, s. 1972, insinööri ylempi AMK, kiinteistöpäällikkö.
Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2018-

OP-Julkinen
23.03.2021

Jaana Siermala, Kalajoki, sosionomi, erityisopettaja, s. 1973, Kalajoen kaupunginvaltuusto, tarkastuslautakunnan pj. Koulutuskuntayhtymä JEDU, valtuuston 3. pj. Käräjäoikeuden lautamies, 1)

Kalajoen OP hallintoneuvosto 2015–31.10.2020. Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.11.2020–.

Tommi Siipo, Kalajoki, s. 1973, Puutarhuri, yrittäjä. 1)

OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2013–2020, Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.11.2020–.

Marko Sorvisto, 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–.

Keskeiset luottamustehtävät: Laaksojen Maitokunnan hallintoneuvoston puheenjohtaja 2007–.

Pirjo Sorvoja, Kokkola, s. 1957, yo, tilitoimistoyrittäjä.

Kokkolan OP:n hallintoneuvosto 2003–15, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2016–.

Konsta Tastula, Helsinki, s. 1992, tradenomi, myyntiassistentti.

Keski-Pohjanmaan OP:n edustajisto 2017–18, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2018–.

Seppo Tastula, Kokkola, s. 1957, peruskoulu, eläkeläinen.

Kokkolan OP:n edustajisto 1999– 2006, Kokkolan OP:n hallintoneuvosto 2006–15, Keski-Pohjanmaan OP:n hallintoneuvosto 2016–.

Keskeiset luottamustehtävät: Kokkolan kaupungin valtuuston jäsen 2000–, Keski-Pohjanmaan liiton valtuuston vpj.

Petri Tofferi, Kokkola, s. 1963, poliisitutkinto, Vanhempi konstaapeli Kokkola.

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

Keskeiset luottamustehtävät: Kokkolan kaupunginvaltuusto jäsen 2013–, Koivuhaan Palvelukeskus Oy hallituksen jäsen, Keski-Pohjanmaan koulutusyhtymä valtuuston jäsen, Kokkolan kaupunki sivistyslautakunta jäsen.

Mika Vihelä, Kalajoki, s. 1968, kuljetusteknikko. Yrittäjä, 1)

OP Kalajoen hallintoneuvoston puheenjohtaja 2019–2020, Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.11.2020–.

Keskeiset luottamustehtävät: Meinalan Katsastus Oy, hallituksen jäsen 2017–, He-Vi Invest Oy, hallituksen jäsen 1998 –, Tuulilaukka hallituksen jäsen 2014–.

Markus Vuollet, Kalajoki, s. 1970, metsätalousinsinööri, metsäneuvoja, 1)

OP Kalajoen hallintoneuvosto 2015–2020. Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1.11.2020–.

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

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

1) Hallintoneuvoston jäsen 1.11.2020 alkaen

OP-Julkinen
23.03.2021

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
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi 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 liikeyrityksen 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

OP-Julkinen
23.03.2021

hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta 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.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Sulautumisen järjestelyasiakirjan mukaisesti kun sulautumisen voimaantulon jälkeen ensimmäiset henkilövalinnat pankin hallintoneuvostoon ja hallitukseen on toteutettu, pankin nimitysvaliokuntaan kuuluu jäljellä olevan siirtymäkauden ajan (joka on yhtä kuin jäljellä oleva edustajiston vaalikausi) pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajien ja varapuheenjohtajien lisäksi sulautuvan ja vastaanottavan pankin edustajistojen kulumassa olevalle vaalikaudelle ennen sulautumisen voimaantuloa valitsevat jäsenet.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta
- 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.

OP-Julkinen
23.03.2021

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Rasmus Jarmo, hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja
Korte Terttu, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, nimitysvaliokunnan varapj
Kaakko Marja-Liisa, hallituksen puheenjohtaja
Kinaret Leena, hallituksen varapuheenjohtaja
Alkio Juha, edustajiston jäsen
Hilli Jukka, edustajiston jäsen
Lassas Tage, edustajiston jäsen
Pellinen Riitta, edustajiston jäsen
Olkkola Erkki, edustajiston jäsen
Salmela Eeva, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2020.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikärajaa on 65 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee 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 hallintojenkilöiden 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

Kaakko Marja-Liisa, s. 1965, kotipaikka Kalajoki, puheenjohtaja 24.11.2020 alkaen
Päätoimi ja koulutus: Centria-ammattikorkeakoulu: laskentatoimen lehtori vuodesta 2003; ekonomi, KTM, HHJ, HHJ Puheenjohtaja
Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2020
Keskeinen työkokemus: tuntiopettaja, Keski-Pohjanmaan Ammatti-korkeakoulu, Ylivieska, 1998 – 2003; projektin vetäjä, Kalajokilaakson koulutuskuntayhtymä, YTOL-Instituutti, 1997 – 1998; rahoituspäällikkö, Omaisuudenhoito-yhtiö Arsenal Oy, Kokkola, 1994 –1997; apulaisjohtaja, konttorinjohtaja, rahoituspäällikkö, Kälviän Säästöpankki – SSP Oy, 1988 – 1994
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:
OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2016–
Keskeiset päätyneet luottamustehtävät:
Kalajoen Osuuspankin hallituksen jäsen/puheenjohtaja 2014–2020; Kalajoen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008–2014; hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2011–2014; Kalajoen seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen, 2003 – 2010, tästä kirkkovaltuuston vpj.

OP-Julkinen

23.03.2021

2006 – 2010; Kalajoki-Raution seurakuntayhtymän yhteisen kirkkoneuvoston jäsen 1995 – 1998.

Nikula Pekka, s. 1958, kotipaikka Ylivieska, puheenjohtaja 24.11.2020 saakka
Koulutus ja päätoimi: Agrobiologi, Maaseutuasiamies Nivalan kaupunki
Keskeinen työkokemus: Maanviljelijä 1984–2007, maataloussihteeri Alavieskan kunta 1982–1984, agrobiologi Keski-Pohjanmaan maatalouselinkeinopiiri 1984–1985, kirjanpitiä 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

Kinaret Leena s. 1979, kotipaikka Kokkola, varapuheenjohtaja 24.11.2020 alkaen
Koulutus ja päätoimi: Tradenomi, HHJ; 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: Osuvakoulutus 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

Leskelä Pertti, s. 1959, kotipaikka Kokkola, varapuheenjohtaja 24.11.2020 saakka
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, toimitusjohtaja Antti-Roiko Invest Oy
Keskeinen työkokemus: Yrittäjä 1980–, Toimitusjohtaja 2000–
Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: hallituksen puheenjohtaja Vieskan Elementti Oy 2019–, hallituksen jäsen Kalajoen Lokkilinna Oy 2020–
Päättäneet luottamustehtävät: hallituksen jäsen Ylivieskan Osuuspankki 1998–2015, hallituksen jäsen Ylivieskan yrittäjät ry 2005–2017, hallituksen jäsen Vieskan Elementti Oy 2010–2019, hallituksen jäsen Volkswagen-Audi Kauppiat ry 2006–2019.

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

OP-Julkinen
23.03.2021

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, hallituksen jäsen 24.11.2020 saakka

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: -

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

Kärjä Hannu, s. 1964, kotipaikka Kalajoki

Päätoimi ja koulutus: Pohjois-Suomen Turkiseläinten Kasvattajat ry:n toiminnanjohtaja vuodesta 1999, Suomen Turkiseläinten Kasvattajainliitto ry:n varatoiminnanjohtaja vuodesta 1999; turkisteknikko, HHJ

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2020

Keskeinen työkokemus: Kalajoen Osuuspankin hallituksen jäsen 2000 – 2020; Kalajoen kaupunki: alueellinen kenttäneuvoja 1987 – 1999

Lapinoja Ari, s. 1962, kotipaikka Kalajoki

Päätoimi ja koulutus: maatalousyrittäjä, ammattikoulu ja maamieskoulu

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2020

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Kalajoki-Alavieska riistanhoitoyhdistyksen hallituksen varajäsen

Päättäneet luottamustehtävät:

Kalajoen Osuuspankin hallituksen jäsen 2017 – 2020; Kalajoen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1996–2017

tarkastusvaliokunnan jäsen 2015–2017

Leskelä Pertti, s. 1959, kotipaikka Kokkola

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.

Oulasmaa Kirsti, s. 1968

Koulutus ja päätoimi: MMM, HHJ, Toiminnanjohtaja Rieska-Leader ry; Toimitusjohtaja/yritystaja: Oulashovi Oy

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

OP-Julkinen
23.03.2021

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: hallintoneuvoston jäsen Arvo Sijoitusosuus-kunta 2015-

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

Ruhkala Ari, s. 1960, hallituksen jäsen 24.11.2020 saakka

Koulutus ja päätoimi: puuseppä ja yrittäjä

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2020

Keskeinen työkokemus: HR Ikkunat Oy, tuotantovastaava

Keskeiset samanaikaiset ja päättäneet luottamustehtävät: HR Ikkunat Oy, hallituksen jäsen vuodesta 2005. Kalajoen Osuuspankin hallituksen jäsen 2003-2020.

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 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 hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman

OP-Julkinen
23.03.2021

- 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 toteuttamisavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten 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 toimisopimuksen 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 puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

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

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan 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,

OP-Julkinen
23.03.2021

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 jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. 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 voida myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

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

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Antti-Roiko Ari, Forsander Mårten, Kaakko Marja-Liisa, Kinaret Leena, Kärjä Hannu, Lapinoja Ari, Leskelä Pertti ja Oulasmaa Kirsti.

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.

OP-Julkinen
23.03.2021

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 2020 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98,3 %.

Hallituksen jäsenet ovat osallistuneet kokouksiin seuraavasti:

Nikula Pekka, puheenjohtaja 24.11.2020 saakka 12/12
Kaakko Marja-Liisa, jäsen 1.11.2020 alkaen ja puheenjohtaja 24.11.2020 alkaen 3/3
Leskelä Pertti, varapuheenjohtaja 24.11.2020 saakka 14/14
Kinaret Leena, varapuheenjohtaja 24.11.2020 alkaen 14/14
Antti-Roiko Ari 13/14
Forsander Mårten 14/14
Hannula Sirpa, hallituksen jäsen 24.11.2020 saakka 12/12
Kärjä Hannu, hallituksen jäsen 1.11.2020 alkaen 3/3
Lapinoja Ari, hallituksen jäsen 1.11.2020 alkaen 3/3
Oulasmaa Kirsti 14/14
Rantala Jyrki, toimitusjohtaja 14/14
Ruhkala Ari, hallituksen jäsen 1.-24.11.2020 0/1

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, 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:

Rantala Jyrki, s. 1969, VT, HuK, eMBA. toimitusjohtaja 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 jäsen 2019– Keski-Pohjanmaan Kauppakamariosasto, rahastovaliokunta, hallituksen puheenjohtaja 2019–. Pohjanmaa-Österbotten OP-liitto ry, hallituksen jäsen 2019–.

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

OP-Julkinen
23.03.2021

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

Vastuualue: Varallisuudenhoito, talous, kiinteistöt

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

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Johtoryhmän kokoonpano

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

Rantala Jyrki, s. 1969, VT, HuK, eMBA. Toimitusjohtaja. Pankin palvelukseen ja johtoryhmän jäseneksi 1.12.2018. Toimitusjohtaja 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, kiinteistöt

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

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Hakala Tuukka, 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

Pajumaa Leena, s. 1960, VT, eMBA. Riskienhallintajohtaja. Johtoryhmän jäseneksi 1.11.2020 alkaen

Vastuualue: Riskienhallinta

Keskeinen työkokemus: Kalajoen Osuuspankki, toimitusjohtaja 2013-2020, Toholammin Osuuspankki, toimitusjohtaja 2007-2013, Toholammin Osuuspankki, pankinjohtaja 2007, Ylivieskan Osuuspankki, pankinjohtaja 1997-2006, Ylivieskan Osuuspankki, pankkilakimies 1990-1997, Ylivieskan maatalouspiiri, ylimääräinen lakimies 1984-1990

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:

OP Palvelut Oy, hallituksen jäsen 2019 alkaen, OP Koti Pohjanmaa Oy, hallituksen jäsen 2018 alkaen, Keski-Pohjanmaan OP-liitto, hallituksen jäsen 2013-2015; Laaksojen OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen jäsen 2013-2018; OP-Johtajat ry: hallituksen jäsen 2011-2017; Jokivarren OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen jäsen 2008-2013

Rasi Mikko, s. 1977, tradenomi. Pankinjohtaja. Johtoryhmän jäseneksi 1.9.2019 alkaen

Vastuualue: Henkilöasiakkaat

OP-Julkinen
23.03.2021

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 18 077,00 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 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 vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 19.200,00 euroa

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

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 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 kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset 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 olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2020.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2020 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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