

Selvitys Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto [tai:] Osuuskunnan kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto	5
	Nimitysvaliokunta	9
	Tarkastusvaliokunta	10
5	Hallitus	11
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	17
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	18
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	18
9	Palkitseminen.....	18
10	Sisäpiirihallinto	19
11	Yhteiskuntavastuu.....	19
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys.....	19

1 Sovellettavat säännökset

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

Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys Osuuspankin hallinto ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä Osuuspankin säännöt ovat saatavilla Osuuspankin internetsivuilla www.op.fi.

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

Lisäksi Osuuspankki noudattaa OP Osuuskunnan hallintoneuvoston hyväksymiä Osuuspankin hyvän hallinnon periaatteita, jotka on julkaistu Osuuspankin internet-sivuilla osoitteessa www.op.fi. Osuuspankki kuuluu lakisääteiseen talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yksiköiden välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2016 tilanteessa 173 osuuspankista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat jäsentensä omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätaloudensijoituksille 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 selvitystilanteen 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. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä 5 vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa ylintä

päätösvaltaa käyttää omistajajäsenistä muodostuva edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

3 Edustajisto

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

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään Osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan tai tilintarkastajien valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin edustajisto toimikaudelle 2014-2017:

Alanko Taina, toiminnanjohtaja, Kokkola
Alatupa Timo, seurakuntamestari, Kokkola
Alkio Juha, sairaankuljettaja, Evijärvi
Andersson Karl, eläkeläinen, Kokkola
Annala Pauli, matkatoimistoyrittäjä, eläkeläinen, Kokkola
Granholm Ann-Sofi, eläkeläinen, Kruunupyy
Granvik Tore, tehdastyöntekijä, Kruunupyy
Haapakoski Mikko, sähkötöiden johtaja, Ylivieska
Haapakoski Pyry, myyjä, Ylivieska
Haasala Aki, tiimipäällikkö, Kokkola
Harmaala Mari, yrittäjä, rautakauppias, Kokkola
Hautamäki Soili, merkonomi, maatalousyrittäjä, Ylivieska
Heino Salme, sairaanhoitaja, Kokkola
Hilli Jukka, yrittäjä, Kokkola
Huomo Harri, palomestari, Ylivieska
Häli Pirkko, ensiapukouluttaja, Kokkola
Isokoski Esa, vahtimestari, Ylivieska
Isolankila Vesa, maanviljelijä, Kokkola
Jaakola Hannu, maanviljelijä, yrittäjä, Ylivieska
Jutila Tarmo, eläkeläinen, Kokkola
Jylhä Veli-Matti, yrittäjä, Kokkola
Kallis Bjarne, eläkeläinen, Kokkola
Katajala Pentti, kirvesmies, Ylivieska
Keiski Irma, suurtaloukokki, Kokkola
Kempainen Ari, rehtori, Kokkola
Kippo Esa, maanviljelijä, Kokkola
Kippo-Kovasin Lea, KM, opettaja, maatilayrittäjä, Kokkola

Kirsilä Kaarlo, maanviljelijä, Evijärvi
Kivelä Merja, koulutuspäällikkö, opettaja, KTM, Kokkola
Kivijärvi Seppo, maanviljelijä, yrittäjä, Evijärvi
Kivilehto Kauko, yrittäjä, eläkeläinen, Kokkola
Klemola Eero, yrittäjä, eläkeläinen, Kokkola
Koiste Hannu, linja-autonkuljettaja, Ylivieska
Kopsa Hilka, sairaanhoitaja, eläkeläinen, Kokkola
Korte Mikko, maatalousyrittäjä, Ylivieska
Koskela Leena, toimistopäällikkö, Ylivieska
Kultala Raili, toiminnanjohtaja, Kokkola
Kultalahti Jouni, yrittäjä, Evijärvi
Kuoppala Juhani, yrittäjä, Kokkola
Känsälä Pekka, yrittäjä, Kokkola
Lassas Tage, turkistarhaaja, maanviljelijä, Kruunupyy
Leppälä Hannu, yksikönjohtaja, Ylivieska
Lesell Veli, käyttöpäällikkö, yrittäjä, Ylivieska
Löfbacka Kari, myyntiedustaja, eläkkeellä, Ylivieska
Maijala Aimo, rehtori, eläkeläinen, Kokkola
Marjanen Kyösti, toimitusjohtaja, Ylivieska
Mehtälä Matti, toimitusjohtaja, Ylivieska
Mäkelä Tapani, maanviljelijä, taksinkuljettaja, Evijärvi
Niemelä Terttu, yrittäjä, Kokkola
Ojakippola Jani, maanviljelijä, Ylivieska
Ojalehto Antti, koneenkuljettaja, Ylivieska
Ojutkangas Virve, lääkäri, Kokkola
Orjala Sirpa, myyjä, Kokkola
Pellinen Riitta, sosiaalityöntekijä, Kokkola
Pylväs Juha, agronomi, maaseutuyrittäjä, Ylivieska
Päivärinta Elina, emäntä, Ylivieska
Rättyä Päivi, myyntineuvottelija, Ylivieska
Saajoranta Pekka, eläkeläinen, Kruunupyy
Salo Juha, rehtori, Kokkola
Salo Mauri, yrittäjä, Kokkola
Sandström Hans, företagare, Kronoby
Similä Pekka, palopäällikkö, eläkkeellä, Ylivieska
Sorvisto Marko, agrologi AMK, maatalousyrittäjä, Ylivieska
Sorvisto Timo, kuorma-autoilija, Ylivieska
Tofferi Petri, vanh. konstaapeli, Kokkola
Toskala Jouko, opettaja, Kokkola
Toskala Kirsi, yrittäjä, Kokkola
Tunkkari Jukka-Pekka, prosessinhoitaja, Kokkola
Typpö Tapani, lääkäri, Kokkola
Tähtinen Lauri, maanviljelijä, agrologi, Evijärvi
Törmälä Ahti, pintakäsittelijä, eläkkeellä, Ylivieska
Viljamaa Eija, FM, Ylivieska
Virkkala Touko, TkL, dipl.ins, Kokkola
Wistbacka Inger, farmaseutti, Kruunupyy
Ylitalo Toni, turvallisuuskoordinaattori, Kokkola

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Järvi Ulla, puheenjohtaja, Kokkola, s. 1952, HTM-tilintarkastaja, KTM, liiketalouden lehtori
hallintoneuvosto v 2006-, hallintoneuvoston vpj 2009-2011, hallintoneuvoston pj 2011-, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2013 -, OP Osuuskunnan riskienhallintovaliokunnan vpj 2015 –

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

Alho Elina, Kokkola, s. 1978, insinööri AMK, kehityspäällikkö
hallintoneuvosto 2016 –

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

Finni Anne-Mari, 1980, Evijärvi, tradenomi kirjanpitäjä, mv
hallintoneuvosto 2016 –

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

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

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

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

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

Komulainen Markku, varapuheenjohtaja, Liminka, s. 1960, LVI-tekniikko toimitusjohtaja
hallintoneuvosto 2005-, Ylivieskan OPn hallintoneuvoston vpj 2009 - 2015
Muut luottamustehtävät: Pohjois-Pohjanmaan Vesivaliokunnan pj, Lakeuden keskuspuhdistamon hallituksen jäsen, Limingan Sähköosuuskunnan hallituksen jäsen

Kujala Jussi, Ylivieska, s. 1956, Maatilatekninen koulu, maaseutuyrittäjä

konttoritoimikunta 1981-1995, hallintoneuvosto 1997-
Muut luottamustehtävät: Metsänhoitoyhdistys Pyhä-Kalajokilaakso valtuuston jäsen
Kujala Kalervo, Evijärvi, s. 1958, markkinointipuolen yrittäjätutkinto, asentaja yksityisyrittäjä
Evijärven paikallishallitus 2007– 2013, hallintoneuvosto 2013 –
Kvikant Ulf, Kokkola, s. 1973, maatalouskoulutus
maanviljelijä
hallintoneuvosto 2009 –
Leppälä Susanna, 1970, Ylivieska, tuotantotalousinsinööri
yrittäjä
hallintoneuvosto 2016, edustajisto 2013 - 2016
Långbacka Kenneth, Kruunupyy, s. 1959, koneteknikko
automyyjä
hallintoneuvosto 1995 -
Mustola Erkki, Ylivieska, s. 1961
alumiinirakentaja
hallintoneuvosto s. 2005-
Muuraiskangas Ari, Kokkola, s. 1964, maarakennusalan ammattitutkinto
koneyrittäjä
hallintoneuvosto 1998 -, (*
Muut luottamustehtävät: Kälviän-Ullavan riistanhoitoyhdistyksen pj
Mäkelä Jorma, Evijärvi, s. 1954, sähköasentaja
toimitusjohtaja
Evijärven paikallishallitus 1995 -2009, hallintoneuvosto 2009 –
Muut luottamustehtävät: MM-Tools Oy hallituksen pj, Suomen siemenperunakeskus Oy hallituksen jäsen, Tärkkelysteollisuusyhdistyksen hallituksen jäsen
Männistö Hilka, Ylivieska, s. 1954, merkantti,
mainos/markkinointiassistentti, toimistoesimieskoulutus
yrittäjä
hallintoneuvosto s. 2005-
Muut luottamustehtävät: Särkkäin Lomaparatiisi I hallituksen vpj
Niemelä Virpi, Kokkola, s. 1966, kasvatustieteen maisteri
apulaisrehtori/ opettaja
hallintoneuvosto 2012-
Muut luottamustehtävät: Kokkolan Oaj:n hallituksen varajäsen, Kokkolan Oaj:n hallituksen varajäsen
Nisula Kari, Ylivieska, s. 1961, peruskoulu
autonkuljettaja
hallintoneuvosto 2000-
Muut luottamustehtävät: Japsis starat ry
Panula Päivi, Kokkola, s. 1974, lastenohjaaja
lastenhoitaja
hallintoneuvosto 2007-
Rasmus Jarmo, Kokkola, s. 1966, KM
apulaisrehtori, erityisopettaja
edustajisto 2010-2014, hallintoneuvosto 2014 –
Muut luottamustehtävät: Kokkolan kaupunginvaltuuston jäsen, Keski-Pohjanmaan koulutusyhtymä. hallituksen jäsen, Keski-Pohjanmaan liiton hallituksen jäsen
Renlund Tomas, Kokkola, s. 1962, insinööri, MBA,
yksikönjohtaja
hallintoneuvosto 2009 –
Muut luottamustehtävät: Keski-Pohjanmaan Kauppakamariosaston hallituksen jäsen, Evald ja Hilda Nissi Säätiön hallituksen jäsen, Tanskan Kunniakonsuli, Kokkola
Saastamoinen Minna-Liisa, Ylivieska, s. 1970, kasvatustieteen maisteri
luokanopettaja

hallintoneuvosto 2003-

Skullbacka Bengt-Johan, Kruunupyy, s. 1952

maanviljelijä, eläkeläinen

hallintoneuvosto v 1996 –

Muut luottamustehtävät: Kunnanhallituksen jäsen Kruunupyy,

Kunnanvaltuuston jäsen Kruunupyy

Sorvoja Pirjo, Kokkola, s. 1957, yo, yritysverotuksen- ja tilitoimiston
koulutusohjelmia

tilitoimistoyrittäjä

hallintoneuvosto 2003 –

Muut luottamustehtävät: Lohtajan Yrittäjät ry hallituksen jäsen, Lohtajan

Yrittäjät ry sihteeri

Sorvoja Tuija, Ylivieska, s. 1955, merkonomi

verosihteeri

hallintoneuvosto 1992-

Tastula Seppo, Kokkola, s. 1957, peruskoulu

eläkeläinen

edustajisto 1999- 2006, hallintoneuvosto 2006 –

Muut luottamustehtävät: Kokkolan kaupungin valtuuston jäsen, Keski-

Pohjanmaan liiton valtuuston vpj, Kokkoyö-säätiön valtuuston pj

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

johtajaylilääkäri

hallintoneuvosto 2005-

Muut luottamustehtävät: K-P:n Kulttuurirahaston hallituksen jäsen

Tervämäki Matti, Ylivieska, 1976, kone- ja automaatioteknikko

talousjohtaja

hallintoneuvosto s. 2009- (*)

Torppa Tuula, Kokkola, s. 1960, Agrologi

toiminnanjohtaja

taloustoimikunta 1996 - 1997, hallintoneuvosto 1998-

Muut luottamustehtävät: Kokkoyö-säätiö hallituksen jäsen

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

vanhempi konstaapeli

hallintoneuvosto 2008-

Vuolukka Anu, 1976, Ylivieska, toimintaterapeutti AMK

toimialajohtaja, yrittäjä

hallintoneuvosto 2016 -, edustajisto 2013-2016

(* 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
- valitsee ja vapauttaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- vahvistaa pankin riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan ja muut keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamat periaatteet keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaisesti
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet

- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- edustajistopankeissa määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat keskusvaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

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

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

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

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

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

Nimitysvaliokunta

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

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

Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. 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 palkkiosta
- edustajiston jäsenten palkkiosta
- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta.

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

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

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Ulla Järvi, nimitysvaliokunnan pj, hallintoneuvoston pj
Terttu Korte, hallintoneuvoston vpj
Pekka Nikula, hallituksen pj
Pertti Leskelä, hallituksen vpj
Bjarne Kallis, edustajiston jäsen
Hilkka Kopsa, edustajiston jäsen
Elina Päivärinta, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2016.

Tarkastusvaliokunta

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

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

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa

- perehtyä pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin ja valvoa, että pankin johto reagoi asianmukaisesti tarkastuksen raporteissaan antamiin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioida pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan tehokkuutta
- valvoa osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista
- käsitellä ja arvioida pankin tilintarkastukseen liittyvät asiat ja valmistella tilintarkastajan valintaesitys sekä esitys tilintarkastajan palkkiosta.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Muuraiskangas Ari, puheenjohtaja
Fagnäs Leif, jäsen
Tervamäki Matti, jäsen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2016.

5 Hallitus

Hallituksen valinta

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

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

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Nikula Pekka, s. 1958, agrologi

Päätoimi: 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 Yliveskan kaupunki / Nivalan kaupunki 1995-

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen jäsen, Keski-Pohjanmaan Osuuspankkiliitto 2014-

Päättäneet luottamustehtävät: hallituksen jäsen, Ylivieskan Osuuspankki 2009-2015, hallituksen puheenjohtaja, Ylivieskan Osuuspankki 2009- 2015, hallintoneuvoston jäsen, Ylivieskan Osuuspankki 1997-1999 ja hallintoneuvoston puheenjohtaja 1999-2009, edustajiston jäsen, Osuuspankkien Eläkekassa 2007-2010, hallituksen varapuheenjohtaja, Ylivieskan Vesiosuuskunta 1994-2015

Varapuheenjohtaja:

Leskelä Pertti, s. 1959, agronomi

Päätoimi: maanviljelijä

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

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2013

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Päättäneet luottamustehtävät: Kaupunginhallituksen jäsen Kokkolan kaupunki 2009-2010, sotelautakunnan vpj Kokkolan kaupunki 2011-2012, hallintoneuvoston jäsen Lohtajan Osuuspankki 1998-2002, hallintoneuvoston jäsen Kokkolan Osuuspankki 2003-2011

Muut jäsenet:

Antti-Roiko Ari, s. 1957, merkonomi

Päätoimi: Toimitusjohtaja, Autotalo Antti-Roiko OY

Keskeinen työkokemus: Yrittäjä 1980 -, Toimitusjohtaja 2000 -

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen jäsen, Vieskan Elementti Oy 2010 -, hallituksen jäsen, Ylivieskan yrittäjät ry 2005 -, hallituksen jäsen, Volkswagen-Audi Kauppiat ry 2006 –

Päättäneet luottamustehtävät: hallituksen jäsen, Ylivieskan Osuuspankki 1998-2015

Forsander Märten s. 1962, merkonomi

Päätoimi: Controller, Ab Rani Plast Oy 2000 –

Keskeinen työkokemus: Konttoripäällikkö Oy Forsen Ab 1985 – 1999,

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2005

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Hallituksen jäsen Terjärv Frys Ab

Päättäneet luottamustehtävät: 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, sosionomi/Kunnallistutkinto

Päätoimi: Palvelusuhdepäällikkö, Keski-Pohjanmaan sosiaali- ja terveyspalvelu ky

Keskeinen työkokemus: Asuntosihtööri Kälviän kunta 1988-2001, Laskentasihtööri Kalajoen kaupunki 2001-2005, Hallintosihtööri Kokkolanseudun terveyskeskus ky 2005-2009, Sisäinen tarkastaja Kokkolanseudun terveyskeskus ky 2007 -2009

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2011

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Päättäneet luottamustehtävät: Paikallishallituksen jäsen Kokkolan Osuuspankki Kälviän konttori 2007-2010, hallituksen jäsen, Keski-Pohjanmaan Liikunta ry 2010-2016

Kinaret Leena s. 1979, tradenomi

Päätoimi: Henkilöstö- ja viestintäpäällikkö, Kokkolan Energia Oy

Keskeinen työkokemus: Asiakaspalvelupäällikkö Kokkolan Energia Oy 2006-2015, Kouluttaja CCC Group 2004-2006, Palveluneuvoja Oulun Energia 2002-2004

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2013

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

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

Melender Heikki, s.1961, yo-merkonomi (*hallituksen jäsen 29.11.2016 saakka*)

Päätoimi: Maanviljelijä, kirjanpitäjä Tili- ja Yrityspalvelu Lehtinen Oy

Keskeinen työkokemus: Kirjanpito ja taloushallinnon työt E-P:n Minkinrehu Oy, Aito-Palvelu Oy

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2009

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Päättäneet luottamustehtävät: edustajiston jäsen Kokkolan Osuuspankki 1999-2003, hallintoneuvoston jäsen Kokkolan Osuuspankki 2004-2008, kunnanhallituksen jäsen Evijärven kunta 2009-2012

Oulasmaa Kirsti, s. 1968, MMM, HHJ

Päätoimi: Toiminnanjohtaja, Rieska-Leader ry

Keskeinen työkokemus: Toiminnanjohtaja, Kehittämispäällikkö, Leader-neuvoja, Rieska-Leader 1997-, Asiantuntija, Metsätalouden kehittämisskeskus Tapio 1995-97

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Hallintoneuvoston jäsen, Osuuskunta PPO 2015-

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

Pohjonen Markku s. 1952, viilaaja-koneistaja

Päätoimi: eläkkeellä

Keskeinen työkokemus: Kiinteistötyönjohtaja, Keski-Pohjanmaan koulutusyhtymä

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2013

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

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

Rahja Antti, s. 1951, diplomi-insinööri (*hallituksen jäsen 29.11.2016 saakka*)

Päätoimi: eläkkeellä

Keskeinen työkokemus: Suunnittelupäällikkö, Koneikko Oy 1979-1985, Oy Julius Tallberg 1986, Lehtori, yliopettaja, Ylivieskan teknillinen oppilaitos 1986-1998, Koulutusohjelmajohtaja, Centria ammattikorkeakoulu 1998-2015, Kuljetusyrittäjä, Kuljetus Antti ja Jussi Rahja ky 1988-2010

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen puheenjohtaja, As Oy Villiruusu 2011-, Kirkkovaltuuston jäsen, Ylivieskan seurakunta 2011-

Päättäneet luottamustehtävät: hallituksen jäsen, Ylivieskan Osuuspankki 1994-2015, hallituksen puheenjohtaja, Scandic Trans Oy 1990- 2010, hallituksen jäsen, Suomen Ulkomaanliikenteenharjoittajat ULH ry 1997-2001,

hallituksen jäsen, Sopimusliikennöitsijät USL ry 2004- 2010, Kirkkoneuvoston jäsen, Ylivieskan seurakunta 2005-2006

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

Hallituksen tehtävät

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

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

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta toimitusjohtajan ja pankin muun toimivan johdon osalta.
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, sisäisten toimintaperiaatteiden sekä OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta.

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
- käsittelee pankin riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteet keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaisesti ja saattaa ne hallintoneuvoston vahvistettavaksi
- arvioi pääomapuskurin tarpeen sekä vahvistaa pankin pääomasuunnitelman ja omien varojen ennakoivan varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- 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

- vahvistaa pankin jatkuvuus- ja valmiussuunnitelmat
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä tarvittavien toimikuntien toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta

Hallituksen kokouksia koskevat seuraavat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun paikalla on yli puolet jäsenistä.

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

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

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

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

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

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

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

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

Hallituksen riippumattomuus

Hallitustyöskentelyn luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty OP Ryhmän

Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteissa. Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde, taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimsuhde. Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteiden mukaan vähintään puolet hallituksen jäsenistä tulee olla riippumattomia.

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

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

Hallituksen riippumattomuuden arvioi hallintoneuvoston puheenjohtajisto.

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

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

Keski-Pohjanmaan OPn hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 88,3 %.

Hallituksen jäsenet ovat osallistuneet kokouksiin seuraavasti:

Nikula Pekka, puheenjohtaja	13 kertaa
Leskelä Pertti, varapuheenjohtaja	13 kertaa
Antti-Roiko Ari	11 kertaa
Forsander Mårten	12 kertaa
Hannula Sirpa	13 kertaa
Kinaret Leena	9 kertaa
Melender Heikki	4 kertaa
Oulasmaa Kirsti	13 kertaa
Pohjonen Markku	12 kertaa

Rahja Antti	12 kertaa
Peuranto Kimmo, toimitusjohtaja	13 kertaa

6 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

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

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin toimitusjohtaja:

Peuranto Kimmo, s. 1955, ekonomi, MBA, toimitusjohtajaksi 1.1.2016.
 Keskeinen työkokemus: Kokkolan OP toimitusjohtaja 2009-2015, Kokkolan OP pankinjohtaja 1995 - 2008, OKL liiketalouskonsultti 1986 - 1994, Suur-Helsingin Op konttorijohtaja 1984 - 1986.
 Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Kokkolan OP-Kiinteistökeskus Oy hallituksen puheenjohtaja 2009 -, Keski-Pohjanmaan Kauppakamariosaston hallitus 2009 -, OP-Työnantajayhdistys OPTAn hallituksen puheenjohtaja 2011 -, Keski-Pohjanmaan OP-liiton hallitus 2008 - Laaksojen OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 2016-.
 Päättäneet luottamustehtävät: -

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Somero Jarmo s. 1963, KTM. Varatoimitusjohtaja, liiketoimintajohtaja, toimitusjohtajan sijaiseksi 1.1.2016.
 Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Ylivieskan OP 1996-2015, toimitusjohtaja Pihtiputaan OP 1993-1996
 Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Kokkolan OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 2016-.
 Päättäneet luottamustehtävät: Ylivieskan Osuuspankin hallituksen jäsenyys 1996-2015, Laaksojen OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsenyys 1996-2015, OP-Henkivakuutusyhtiö Oy:n hallituksen jäsenyys 2005-2009.

Johtoryhmä

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

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin johtoryhmä 31.12.2016 saakka:

Peuranto Kimmo s. 1955, ekonomi, MBA. Toimitusjohtaja.
 Johtoryhmän jäseneksi 1.1.2016
 Vastuualue: pankin yleisjohto
 Muut tiedot: katso toimitusjohtaja

Somero Jarmo s. 1963, KTM. Varatoimitusjohtaja, Liiketoimintajohtaja.
Johtoryhmän jäseneksi 1.1.2016
Vastuualue: pankin liiketoiminta
Muut tiedot: katso toimitusjohtajan sijainen

Lääkkölä Jari s.1959, agronomi, MMM, MBA. Riskienhallintajohtaja.
Johtoryhmän jäsen 1.1.2016-
Vastuualue: riskienhallinta
Keskeinen työkokemus: Talous- ja riskienhallintajohtaja 2012-2015 Kokkolan OP, Myyntijohtaja Kokkolan OP 2003-2011, Kokkolan OPn Evijärven aluejohtaja 1994-2002, Kärämäen OP toimitusjohtaja 1992-94
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Kokkolan OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 2003-

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

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

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 7.

8 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 8 kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

9 Palkitseminen

Keski-Pohjanmaan 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 9.500,00 euroa.
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350,00 euroa kokoukselta. Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 350,00 euroa kokoukselta.

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 9 kuvattuja palkitsemisperiaatteita.

10 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2016 koskevan selvityksen luvussa 10 kuvattuja sisäpiirihallinnon periaatteita.

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2016 koskevan selvityksen luvussa 12 kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevaa kuvausta päivitetään vuosittain ja se on nähtävillä op.fi -sivuilla.