

Selvitys Pudasjärven Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021

Sisälylys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	5
5	Nimitysvaliokunta	9
6	Hallitus	10
	Marko Rautio	11
	Marko Rautio	14
7	Toimitusjohtaja ja liiketoiminnan suunnitteluryhmä	14
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	16
9	Taloudellinen raportointiprosessi	16
10	Palkitseminen.....	16
11	Sisäpiirihallinto	17
12	Vastuullinen toiminta	17
13	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	17

1 Sovellettava sääntely

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

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

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

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2019 tilanteessa 147 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytäryhtiöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja 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 maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on keskusyhteisön sääntöjen perusteella osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

3 Edustajisto

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä;
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyi 25.11.2021, kun vaalilautakunta oli julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Ahonen Eija Helena,	Pudasjärvi
Alatalo Matti,	Pudasjärvi
Ekdahl Aune Marketta,	Pudasjärvi
Erkkilä Heikki Petteri,	Pudasjärvi
Harju Pekka Veli	Pudasjärvi, 8.4.2021 lukien
Holappa Ulla-Maija	Pudasjärvi
Inget Irma	Pudasjärvi
Jumisko-Putula Merja,	Pudasjärvi, 8.4.2021 asti
Jurmu Iivari Aukusti,	Pudasjärvi
Kenttälä Reijo,	Pudasjärvi
Koivula Marko Tapani,	Pudasjärvi
Kujala Tauno	Pudasjärvi
Kurtti Paavo,	Oulu
Kärki Kari Hannu,	Pudasjärvi
Majava Pekka	Pudasjärvi
Mattila Juhani Markus,	Pudasjärvi
Niskasaari Juho Vilhelm	Pudasjärvi, 8.4.2021 lukien
Pankinaho Marko Juhani,	Pudasjärvi, 8.4.2021 asti
Moilanen Aija-Mari,	Pudasjärvi, 8.4.2021 asti
Onyumbe Olamba N Djeka	Pudasjärvi, 8.4.2021 lukien
Piipponen Esko Ilmari,	Pudasjärvi
Talala Heleena	Pudasjärvi

Tauriainen Matti	Pudasjärvi
Tihinen Paavo Antero,	Pudasjärvi
Timonen Mika Juha,	Pudasjärvi
Turpeinen Auvo Simo Juhani,	Pudasjärvi, 8.4.2021 asti
Turves Kalevi,	Pudasjärvi
Törmänen Pekka Olavi,	Pudasjärvi
Vainio Taina	Pudasjärvi, 8.4.2021 lukien

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Ahonen Eija	Pudasjärvi
Erkkilä Heikki	Pudasjärvi
Hanhela Kirsi	Pudasjärvi
Heikkinen Pertti	Oulu
Holappa Ulla-Maija	Pudasjärvi
Jurmu Marja-Leena	Pudasjärvi
Karhu Janne	Pudasjärvi
Kettunen Lilja	Pudasjärvi
Kosamo Henna	Pudasjärvi
Kumpumäki Seppo	Pudasjärvi
Lantto Päivi	Pudasjärvi
Leppänen Samuli	Pudasjärvi
Lybeck Tuula	Helsinki
Mattila Juhani	Pudasjärvi
Nikula Veli	Pudasjärvi
Putula Miriam	Oulu
Ronkainen Suvi	Pudasjärvi
Stenius Sanna	Pudasjärvi
Turves Kalevi	Pudasjärvi
Virtanen Ilpo	Pudasjärvi

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 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:

Jari Jussila (2019 – 2022)
 eläkkeellä (ent. tekninen päällikkö)
 hallintoneuvoston puheenjohtaja 9.12.2021 asti
 Kotipaikka: Pudasjärvi
 Ikä: 66 v
 Koulutus: Insinööri eMBA

Luottamustehtävät: Pudasjärven OP:n Hallintoneuvosto: Jäsen v:sta 1993 jossa puheenjohtajana v:sta 2013, Tarkastusvaliokunnan jäsen vuosina 2008-11, Iijoen vesistön kalastusalue, hallituksen pj vuodesta 2010

Jouni Piri (2020 – 2023)

Oulunkaaren seudullinen hankintapäällikkö ja johtoryhmän jäsen
Hallintoneuvoston jäsen 4.6.2020 lukien ja puheenjohtaja 9.12. 2021 lukien
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 63 v
Luottamustehtävät: Jyty ammattijärjestön (ent. Kunnallisvirkamiesliitto) paikallisyhdistyksen puheenjohtaja vuodesta 1985. Jyty liittovaltuustossa 2013 - 2020. Pudasjärven urheilijoiden uimajaoston jäsen. Pudasjärven Rotaryklubin jäsenyys 1998-. Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020.

Pasi Ojala (2020 – 2023)

IKH- vastaava
Hallintoneuvoston jäsen, varapuheenjohtaja 9.12.2021 lukien
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 58 v
Koulutus: erikoistavaramyyjä.
Luottamustehtävät: SPR Pudasjärven osaston rahastonhoitaja ja Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020.

Timo Ahonen (2018 – 2021)

Myyjä
hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021 asti
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 59
Hallintoneuvostossa vuodesta 1998.

Hely Forsberg-Moilanen (2019 - 2022)

Koulunjohtaja, vt rehtori
Hallintoneuvoston jäsen
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 42 v
Koulutus: kasvatustieteen maisteri/ luokanopettaja (erikoistunut tieto- ja viestintätekniikkaan), opetushallinnon tutkinnon (=rehtoriopinnot)
Merkittävimmät luottamustoimet: Mannerheimin Lastensuojelujärjestön Pudasjärven yhdistys, hallituksen pj 2008-, LC Pudasjärven puolisotoiminta. Pudasjärven OP:n edustajiston jäsen 2017-2019 ja edustajiston valitsema nimitysvaliokunnan jäsen 2018-2019

Merja Jumisko-Putula (2021-2022)

Ammatti: maatilan emäntä
Hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021 lukien
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä vuosina: 53
Koulutus: Ylioppilas 1987, kotitalousteknikko 1994
Luottamustehtävät: edustajiston jäsen 8.4.2021 asti

Timo Kosamo (2018 – 2021)

maatalousyrittäjä
hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021 asti
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 53 v
Koulutus: maatalousoppilaitoskoulutus

Luottamustehtävät: Pudasjärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenyys vuodesta 1998

Tanja Lapinlampi (2021 - 2024)
Historian ja yhteiskuntaopin opettaja ja erityisopettaja
Hallintoneuvoston jäsen
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 45 v
Koulutus: FM (1998 Oulun yliopisto)
Merkittävimmät luottamustoimet: Edustajiston jäsen 2017-2019

Aija-Mari Moilanen (2021-2024)
Hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021 lukien
Ikä: 45
Kotipaikka: Pudasjärvi
Koulutus: hallintotieteiden maisteri 2014
Luottamustehtävät Op Pudasjärven nimitysvaliokunnan jäsen ja Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen 8.4.2021 asti, Jyty Pudasjärven hallituksen jäsen ja Kesseli ry rahastonhoitaja

Toni Nurmela (2020 – 2023)
Yrittäjä Pudasjärven LVI-Rautatarvike Oy
Hallintoneuvoston jäsen
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 39 v
Koulutus: Tietotekniikka-asentaja
Luottamustehtävät: Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020.

Marko Pankinaho (2021-2024)
maatalousyrittäjä
Hallintoneuvoston jäsen
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä vuosina: 37
Koulutus: Maatalouden perustutkinto 2000
Luottamustehtävät: edustajiston jäsenyyden lisäksi Pudasjärven rakennuslautakunnassa kaksi kautta, Pudasjärven edustajiston jäsen 8.4.2021 asti.

Jari Ranua (2019 - 2022)
Kauppias
Hallintoneuvoston jäsen
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 44 v
Merkittävimmät luottamustoimet: toimitusjohtaja M-tavaratalo Pudasjärvi Oy 2007-, hallituksen puheenjohtaja SPAR-Market Jouko Ranua Oy 2017-, Pudasjärven osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2019, Pudasjärven osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 2013-2019

Hanna-Leena Rissanen (2020 – 2023)
Ammatti: veroasiantuntija, lakimies
Tehtävä osuuspankissa: hallintoneuvoston jäsen
Kotipaikka: Oulu
Ikä vuosina: 36 v
Koulutus: Oikeustieteiden maisteri ja varatuomari
Luottamustehtävät: edustajiston jäsenyys 2017-2020

Auvo Turpeinen (2021-2024)
Ammatti: yritysneuvoja

Hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021 asti

Kotipaikka: Pudasjärvi

Ikä vuosina: 47

Koulutus: Markkinointimerkonomi 1994, yrittäjän ammattitutkinto 2005, yritysneuvojan erikoisammattitutkinto 2012

Luottamustehtävät: edustajiston jäsen 8.4.2021 asti, Pudasjärven ampujat ry rahastohoitaja 2018-

Jari Tyni (2018 – 2021)

alueneuvoja

hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021 asti

Kotipaikka: Pudasjärvi

Ikä: 56 v

Hallintoneuvostossa vuodesta 2003.

Juha Ylitalo oli valittu vuoden 2020 aikana hallituksen jäseneksi ja hänen toimikautensa hallintoneuvostossa oli päättynyt jo silloin. Sen takia hallintoneuvoston jäsen määrä oli 10.12.2020-8.4.2021 välisen ajan 11.

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudesta riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

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

5 Nimitysvaliokunta

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

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi.

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

Valiokunta tekee edustajistolle kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista

- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Jari Jussila, puheenjohtaja ja jäsen 9.12.2021 asti, hallintoneuvoston puheenjohtaja 9.12.2021 asti,

Jouni Piri, puheenjohtaja 9.12.2021 lukien, hallintoneuvoston puheenjohtaja 9.12.2021 lukien

Eeva Harju, hallituksen puheenjohtaja,

Pasi Ojala, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 9.12.2021 lukien

Marko Rautio, hallituksen varapuheenjohtaja

Aija-Mari Partala, edustajiston valitsema edustaja

Reijo Kenttälä, edustajiston valitsema edustaja ja

Aija-Mari Partala, edustajiston valitsema edustaja 8.4.2021 asti

Auvo Turpeinen, edustajiston valitsema edustaja 8.4.2021 asti

Kalevi Turves, edustajiston valitsema edustaja 8.4.2021 lukien

Pekka Törmänen, edustajiston valitsema edustaja 8.4.2021 lukien

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme (3) kertaa vuonna 2021.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 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 hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Eeva Harju

s. 1967,

apulaisrehtori, filosofian maisteri,

hallituksen puheenjohtaja 10.12.2020 lukien, hallituksessa 17.12.2008 alkaen, Johtamisen erikoisammattitutkinto, Pohto Oy ja Oppilaitosjohtamisen koulutus 2011, Oulun yliopisto
keskeinen työkokemus: lehtori 1993 lukien, apulaisrehtori (va.) 2007-2008, rehtori 2008 – 2016 ja apulaisrehtori 2016 lukien

Marko Rautio

s. 1971

yrittäjä, toimitusjohtaja,
hallituksen varapuheenjohtaja 10.12.2020 lukien, hallituksessa 14.12.2016 alkaen
yrittäjän ammattitutkinto, yhdistelmäajoneuvon kuljettajan ammattitutkinto,
keskeinen työkokemus: autonkuljettaja 1989-2008, yrittäjä 2008 lukien,
Pudasjärven Yrittäjät ry:n puheenjohtaja 2013-2017 ja Pohjois-Pohjanmaan Yrittäjät ry:n hallituksen jäsen

Sirpa Jurmu

s. 1974

maatalousyrittäjä, artesaani, kutoja,
hallituksen jäsen 9.12.2015 alkaen,
keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä 1999 lukien
Hallintoneuvoston jäsenenä 2004 – 2015.

Sampo Puurunen

s. 1964

yrittäjä,
hallituksen jäsen 12.12.2012 alkaen, hallintoneuvostossa 9.4.2003-12.12.2012.
keskeinen työkokemus: autonkuljettaja 1983 lukien ja yrittäjä 1993 lukien

Juha Ylitalo

s. 1963

yrittäjä, maatilateknikko
hallituksen jäsen 10.12.2020 lukien, hallintoneuvostossa 2008 lukien ja sen varapuheenjohtajana 2012 lukien.
keskeinen työkokemus: yrittäjänä Turve-Jussit Oy:ssä

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

Hallituksen tehtävät

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

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

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta

- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävyydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

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

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

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

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

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

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

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

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Vähintään puolen hallituksen jäsenistä tulee olla riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen

hallinnossa. Hallitukseen ei voi myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Marko Rautio

Sirpa Jurmu

Sampo Puurunen

Juha Ylitalo (hallituksessa 10.12.2020 lukien)

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Eeva Harju. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

Hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,2 %.

Hallituksen jäsenet osallistuivat hallituksen kokouksiin seuraavasti: **Eeva Harju** 11 kertaa, **Sirpa Jurmu** 13 kertaa, **Sampo Puurunen** 13 kertaa, **Marko Rautio** 12 kertaa ja **Juha Ylitalo** 13 kertaa sekä **toimitusjohtaja Pertti Purola** 13 kertaa.

7 Toimitusjohtaja ja liiketoiminnan suunnitteluryhmä

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.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Pertti Purola

Syntynyt 1963, koulutus: oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, toimitusjohtaja **1.6.2017 lukien.**

Keskeinen työkokemus:

Vihannin Osuuspankki

- pankkilakimies 12.11.1990 - 31.1.1999
- toimitusjohtajan varamies 12.11.1990 - 31.1.1999
- toimitusjohtajan sijaisuudet kesä- ja talvilomien aikana sekä sairaslomien aikana 1991-1999

Artjärven Osuuspankki

- toimitusjohtaja 1.2.1999 - 6.10.2000

Vakka-Suomen Osuuspankki

- varatoimitusjohtaja 6.10.2000 – 31.7.2006

Someron Osuuspankki

- toimitusjohtaja 1.8.2006 – 31.8.2013

Someron Op-Kiinteistökeskus Oy

- toimitusjohtaja 2006 – 2013

Lounaismaan Osuuspankki

- hallintojohtaja 1.9.2013 – 31.5.2017

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät

Kuutosrahasto Oy, Raahe

- hallituksen jäsen 1996 - 1999

Vakka-Suomen Voima Oy, Laitila

- hallintoneuvoston jäsen 2001 - 2006

Laitilan Lämpö Oy

- hallituksen jäsen 2004 – 2006

Someron Talkkari Oy

- hallituksen jäsen 2007 – 2017

Someron Liikemiesyhdistys ry

- hallituksen jäsen 2008 – 2010

Someron Esa ry

- yleisurheilujaoston varapuheenjohtaja 2006 – 2017
- valmennuspäällikkö 2006 – 2017
- seuran puheenjohtaja 2017- 2017

Lounaismaan OP-Kiinteistökeskus Oy

- hallituksen jäsen 2013 - 2017

Lion Clubs International, piiri 107-A

- hallituksen jäsen, urheiluvastaava 2011- 2013

Varsinais-Suomen Op-Liitto ry

- johtokunnan jäsen 2007 – 2013

Suomen Urheiluliitto, Varsinais-Suomen piiri, johtokunta

- jäsen 2008 – 2010

Suomen Urheiluliitto, Varsinais-Suomen piiri, koulutus- ja valmennusvaliokunta

- puheenjohtaja 2008 – 2010

Someron Seurakunta

- kirkkovaltuuston jäsen 2010-2014
- kirkkovaltuuston puheenjohtaja 2010-2014
- kirkkoneuvoston asioita valmistelevan toimikunnan puheenjohtaja 2010-2014

Lounean Pienosakkaat ry

- hallituksen jäsen 2016-2017

Suomen Urheiluliitto ry, Pohjois-Pohjanmaan Yleisurheilu ry

- hallituksen puheenjohtaja 2020-2021

Suomen Urheiluliitto ry

- liittovaltuuston varajäsen 2018-2019

Liiketoiminnan suunnitteluryhmä

Liiketoiminnan suunnitteluryhmän 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.

Liiketoiminnan suunnitteluryhmän kokoonpano

Pertti Puola

Syntynyt 1963, koulutus: oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, toimitusjohtaja. Vastuualue on yleishallinto. Jäsenyys on alkanut 1.6.2017. Katso edellä keskeinen työkokemus ja luottamustoimet.

Jonne Ivola

s. 1984,
myyntijohtaja, oikeustieteen maisteri
pankin palveluksessa 2013 lukien. Jäsenyys alkanut 12.12.2018.

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

KHT-yhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Tapio Raappana päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 10.514,38 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

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

9 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

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

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.040,00 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 345,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 570,00. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 260,00 euroa kokoukselta.

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

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

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

11 Sisäpiirihallinto

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

12 Vastuullinen toiminta

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

13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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