

Selvitys Pudasjärven Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisällys

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

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, luottolaitoslain 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 Ryhmän muodostavat 31.12.2023 tilanteessa 104 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytäri- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- 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 päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan 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. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin 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 sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

OP-Julkinen
16.1.2024

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

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	(11.4.2023 asti)
Heikkinen Pertti	Oulu	(11.4.2023 asti)
Holappa Ulla-Maija	Pudasjärvi	
Jurmu Marja-Leena	Pudasjärvi	
Karhu Janne	Pudasjärvi	
Kettunen Lilja	Pudasjärvi	(11.4.2023 asti)
Kosamo Henna	Pudasjärvi	
Kujala Harri	Pudasjärvi	(11.4.2023 lukien)
Kumpumäki Seppo	Pudasjärvi	
Lantto Päivi	Pudasjärvi	
Leppänen Samuli	Pudasjärvi	
Lybeck Tuula	Helsinki	
Niemitalo Antti	Pudasjärvi	(11.4.2023 lukien)
Nikula Veli	Pudasjärvi	
Putula-Vasari Miriam	Rovaniemi	
Ronkainen Suvi	Pudasjärvi	
Stenius Sanna	Pudasjärvi	
Tauriainen Matti	Pudasjärvi	(11.4.2023 lukien)
Turves Kalevi	Pudasjärvi	
Virtanen Ilpo	Pudasjärvi	
Tapio Väliheikki	Pudasjärvi	

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 12 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

OP-Julkinen
16.1.2024

Jouni Piri (2023-2026)

Synt. 1957

Teknikko

Pudasjärvi

Oulunkaaren seudullinen hankintapäällikkö ja johtoryhmän jäsen

Hallintoneuvostossa vuodesta 2020. Hallintoneuvoston puheenjohtaja vuodesta 2021 alkaen.

Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen vuosina 2017-2020.

Pasi Ojala (2023-2026)

Synt. 1962

erikoistavaramyyjä

IKH- vastaava

Pudasjärvi

Hallintoneuvostossa vuodesta 2020. Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja vuodesta 2022 alkaen.

Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen vuosina 2017-2020.

Hely Forsberg-Moilanen 7.12.2023 asti

s. 1978

kasvatustieteen maisteri

apulaisrehtori

Pudasjärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2019-2023. Edustajiston jäsen 2017-2019.

Kirsi Hanhela 11.4.2023 lukien (2023-2024)

Synt. 1967

Sisäkirurgian sairaanhoitaja ja esimies

Yrittäjä

Pudasjärvi

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023

Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen vuosina 2021-2023

Pertti Heikkinen 11.4.2023 lukien (2023-2025)

Synt. 1966

Rakennusalan ja Keskon K-instituutin tutkinnot

Yrittäjä

Pudasjärvi

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023

Pudasjärven OP:n edustajiston jäsen 2021-2023

Merja Jumisko-Putula 11.4.2023 asti

Synt. 1968

Ylioppilas 1987, kotitalousteknikko 1994

maatilan emäntä

Pudasjärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2021-2023

Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2021

OP-Julkinen
16.1.2024

Lilja Kettunen 11.4.2023 lukien (2023-2025)

Synt. 1980
Sairaanhoidtaja AMK, terveyshallintotieteiden maisteri
Vastuuyksikköpäällikkö
Pudasjärvi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023
Pudasjärven OP:n edustajiston jäsen 2021-2023

Tanja Lapinlampi (2021-2024)

Synt. 1975
FM
Historian ja yhteiskuntaopin opettaja ja erityisopettaja
Pudasjärvi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019
Pudasjärven OP:n edustajiston jäsen vuosina 2017-2019

Juhani Mattila (2022-2025)

Synt. 1978
merkonomi
Palvelusihteeri
Pudasjärvi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2022
Pudasjärven OP:n edustajiston jäsen vuosina 2017-2022

Toni Nurmela (2023-2026)

Synt. 1982
Tietotekniikka-asentaja
Yrittäjä
Pudasjärvi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020.
Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen vuosina 2017-2020.

Marko Pankinaho (2021-2024)

Synt. 1983
Maatalouden perustutkinto 2000
maatalousyrittäjä
Pudasjärvi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021
Pudasjärven OP:n edustajiston jäsen vuosina 2017-2021

Jari Ranua 11.4.2023 asti

Kauppias
Hallintoneuvoston jäsen
Kotipaikka: Pudasjärvi
Synt. 1975
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 (2023-2026)

Synt. 1984
Oikeustieteiden maisteri ja varatuomari
veroasiantuntija, lakimies
Pudasjärvi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020

OP-Julkinen
16.1.2024

Pudasjärven OP:n edustajiston jäsen vuosina 2017–2020

Auvo Turpeinen (2021–2024)
Synt. 1974
Markkinointimerkonomi
yritysneuvoja
Pudasjärvi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021
Pudasjärven OP:n edustajiston jäsen vuosina 2017–2021

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 keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- 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 riippumattomuus

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

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. 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

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten

OP-Julkinen
16.1.2024

jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Jouni Piri, puheenjohtaja, hallintoneuvoston puheenjohtaja,
Pasi Ojala, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja,
Marko Rautio, hallituksen puheenjohtaja,
Sirpa Jurmu, hallituksen varapuheenjohtaja,
Marja-Leena Jurmu, edustajiston valitsema edustaja,
Kalevi Turves, edustajiston valitsema edustaja ja
Veli Nikula, edustajiston valitsema edustaja.

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

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,

filosofian maisteri,

hallituksen puheenjohtaja 18.4.2023 asti, hallituksessa 17.12.2008- kuollut 18.5.2023,

Pudasjärvi

Johtamisen erikoisammattitutkinto, Pohto Oy ja Oppilaitosjohtamisen koulutus 2011, Oulun yliopisto

lehtori 1993 lukien, apulaisrehtori (va.) 2007-2008, rehtori 2008 – 2016 ja apulaisrehtori 2016-2022, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2022 -.

OP-Julkinen
16.1.2024

Marko Rautio

s. 1971

yrittäjä, toimitusjohtaja,

hallituksen puheenjohtaja 18.4.2023 lukien, hallituksessa 14.12.2016 alkaen

Oulu

yrittäjän ammattitutkinto, yhdistelmäajoneuvon kuljettajan ammattitutkinto,

autonkuljettaja 1989-2008, yrittäjä 2008 lukien, Pudasjärven Yrittäjät ry:n puheenjohtaja

2013-2017 ja Pohjois-Pohjanmaan Yrittäjät ry:n hallituksen jäsen

Hely Forsberg-Moilanen 7.12.2023 lukien

s. 1978

apulaisrehtori

hallituksen jäsen 2023-

Pudasjärvi

kasvatustieteen maisteri

Hallintoneuvoston jäsen 2019-2023. Edustajiston jäsen 2017-2019.

Sirpa Jurmu

s. 1974

maatalousyrittäjä, artesaani, kutoja,

hallituksen varapuheenjohtaja 18.4.2023 lukien, hallituksessa 9.12.2015 alkaen,

Pudasjärvi

maatalousyrittäjä 1999 lukien

Hallintoneuvoston jäsenenä 2004 – 2015.

Aija-Mari Moilanen

s. 1975

hallintotieteiden maisteri 2014

Hallituksen jäsen 8.12.2022 alkaen.

Pudasjärvi

OP Pudasjärven nimitysvaliokunnan jäsen ja Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen

8.4.2021 asti, Pudasjärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021-2022, Jyty Pudas-

järven hallituksen jäsen ja Kesseli ry rahastonhoitaja

Juha Ylitalo

s. 1963

yrittäjä, maatilateknikko

hallituksen jäsen 10.12.2020 lukien

Pudasjärvi

hallintoneuvostossa 2008-2020 ja sen varapuheenjohtajana 2012-2020.

Yrittäjä 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.

OP-Julkinen
16.1.2024

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

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

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.

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 toimitusuhde. 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 yhteistyösuhhteessa, 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:

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei kukaan ole ei-riippumaton.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97,6 %.

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 58,3 % ja naisia 41,7 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

8 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. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

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 sairauslomien 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

OP-Julkinen
16.1.2024

Keskeiset samanaikaiset ja päätyneet 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
- liittovaltuuston jäsen	2020-2022

Toimitusjohtajan sijainen

Jonne Ivola

s. 1984,

myyntijohtaja, oikeustieteen maisteri

pankin palveluksessa 2013 lukien. Toimitusjohtajan sijainen 12.12.2018 lukien.

Liiketoiminnan suunnitteluryhmä

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

OP-Julkinen
16.1.2024

Pertti Purola

Syntynyt 1963, koulutus: oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, toimitusjohtaja. Vastuu-alue 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.

9 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 Antti Kääriäinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 8.428,24 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 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 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 1.050 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 570 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 270 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

OP-Julkinen
16.1.2024

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2023.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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