Selvitys Pudasjärven Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018

Sisällys

1 Sovellettavat säännökset 3
2 OP Ryhmän rakenne 3
3 Edustajiston kokous 4
4 Hallintoneuvosto 5
Nimitysvaliokunta 8
Tarkastusvaliokunta 9
5 Hallitus 9
6 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä 13
7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta 16
8 Taloudellinen raportointiprosessi 17
9 Palkitseminen 17
10 Sisäpiirihallinto 17
11 Yhteiskuntavastuu 17
12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito 17

1 Sovellettavat säännökset

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1 – 5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. 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 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.

Osuuspankki kuuluu 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 31.12.2018 tilanteessa 157 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysasiakkaille, 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 märästä, 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 omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa

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

3 Edustajiston kokous

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
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan tai tilintarkastajien valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudelle 2017-2021:

Ahonen Eija Helena, Pudasjärvi
Ekdahl Aune Marketta, Pudasjärvi
Erkkilä Heikki Petteri, Pudasjärvi
Forsberg-Moilanen Hely Piritta, Pudasjärvi
Jumisko-Putula Merja, Pudasjärvi
Jurmu Iivari Aukusti, Pudasjärvi
Kenttälä Reijo, Pudasjärvi
Koivula Marko Tapani, Pudasjärvi
Kurttila Paavo, Oulu
Kärki Kari Hannu, Pudasjärvi
Lapinlampi Tanja, Pudasjärvi
Mattila Juhani Markus, Pudasjärvi
Nurmela Toni, Pudasjärvi
Ojala Pasi Antero, Pudasjärvi
Pankinaho Marko Juhani, Pudasjärvi
Partala Aija-Mari, Pudasjärvi
Piipponen Esko Ilmari, Pudasjärvi
Piri Jouni Esa, Pudasjärvi
Ranua Jari Kalevi, Pudasjärvi
Rissanen Hanna-Leena, Oulu
Tihinen Paavo Antero, Pudasjärvi
Timonen Mika Juha, Pudasjärvi
Turpeinen Auvo Simo Juhani, Pudasjärvi
Turves Kalevi, Pudasjärvi
Törmänen Pekka Olavi, 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 (2016 – 2019)
eläkkeellä (ent. tekninen päällikkö),
hallintoneuvoston puheenjohtaja
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 64v
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

Juha Ylitalo (2016 – 2019)
Maatilateknikko, koneyrittäjä,
hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 55 v
Hallintoneuvostossa vuodesta 2008 ja varapuheenjohtajana vuodesta 2012.

Timo Ahonen (2018 – 2021)
Myyjä
hallintoneuvoston jäsen
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 57
Hallintoneuvostossa vuodesta 1998.

Raimo Hepola (2018 – 2021)
maatalousyrittäjä
hallintoneuvoston jäsen
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 68 v
Hallintoneuvostossa vuodesta 2000.

Hilkka Kokko (2016 – 2019)
työterveyssihteeri
hallintoneuvoston jäsen
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 60 v
Hallintoneuvostossa vuodesta 2007.

Timo Kosamo (2018 – 2021)
maatalousyrittäjä
hallintoneuvoston jäsen

Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 51 v
Koulutus: maatalousoppilaitoskoulutus
Luottamustehtävät: Pudasjärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenyys vuodesta 1998

Hannu Nissi (2017 – 2020)
maaseutuasiamies
hallintoneuvoston jäsen, tarkastusvaliokunnan jäsen
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 59 v
Hallintoneuvostossa vuodesta 1991. Hallituksen varajäsen 1989-1990.

Sirkka Pankinaho (2016 – 2019)
merkonomi,
hallintoneuvoston jäsen, tarkastusvaliokunnan jäsen
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 59 v
Koulutus: merkonomi, vientiassistentti, PK-sektorin EU-neuvoja, agrologin opintoja
Luottamustehtävät: Pudasjärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2002, tarkastusvaliokunnan jäsen, Elinympäristövaliokunnan jäsen, varavaltuutettu, MTK Pudasjärven johtokunnan jäsen, Yli-Livon vesiosuuskunta toimitusjohtaja

Urpo Puolakanaho (2017 – 2020)
maatalousyrittäjä
hallintoneuvoston jäsen
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 59 v
Hallintoneuvostossa vuodesta 1993.

Jari Tyni (2018 – 2021)
alueneuvoja
hallintoneuvoston jäsen
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 54 v
Hallintoneuvostossa vuodesta 2003.

Lea Törrö (2017 – 2020)
toimistovirkailija
hallintoneuvoston jäsen
Kotipaikka: Pudasjärvi
Ikä: 65 v
Hallintoneuvostossa vuodesta 2003.

Heikki Vesteri (2017 – 2020)
metsäpalvelupäällikkö,
tarkastusvaliokunnan jäsen
Kotipaikka: Jyväskylä
Ikä: 54
Koulutus: metsätalousteknikko sekä opettajakoulutus
Luottamustehtävät: Pudasjärven OPn hallintoneuvosto vuodsta 2000 ja tarkastusvaliokunta 2017 asti.

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
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- edustajistopankeissa määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä 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, 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. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. 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. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla.

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
- tarkastusvaliokuntaan valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä 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, hallintoneuvoston puheenjohtaja,
Hannu Honkanen, hallituksen puheenjohtaja,
Juha Ylitalo, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja,
Eeva Harju, hallituksen varapuheenjohtaja
Tanja Lapinlampi, edustajiston valitsema edustaja,
Jari Ranua, edustajiston valitsema edustaja ja
Jouni Piri, edustajiston valitsema edustaja.

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2018.

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 annettuihin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyyttä 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. Valiokunnan on myös määriteltävä tilintarkastajalta hankittavat oheispalvelut sekä niissä noudatettavat menettelytavat.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Hannu Nissi, puheenjohtaja
Sirkka Pankinaho
Jari Tyni
Tarkastusvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2018.

5 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. 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

Hannu Honkanen
s. 1958,
johtava lääkäri, lääketieteen lisensiaatti, yleislääketieteen erikoislääkäri,
hallituksen puheenjohtaja, jäsen 1.1.1993 alkaen,
keskeinen työkokemus: Taivalkosken terveyskeskus 1.9.2015 alkaen,
Oulunkaaren kuntayhtymä, Pudasjärven terveysasema, vastaava lääkäri 2011-2015,
Pudasjärven kaupunki, terveyskeskuslääkäri 1992 – 2011

Eeva Harju
s. 1967,
apulaisrehtori, filosofian maisteri,

hallituksen varapuheenjohtaja, jäsen 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

Sirpa Jurmu
s. 1974,
maatalousyrittäjä, artesaani, kutoja,
hallituksen jäsen 9.12.2015 alkaen,
keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä 1999 lukien

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

Marko Rautio
s. 1971
yrittäjä, toimitusjohtaja,
yrittäjän ammattitutkinto, yhdistelmäajoneuvon kuljettajan ammattitutkinto,
hallituksen jäsen 14.12.2016 alkaen,
keskeinen työkokemus: autonkuljettaja 1989-2008, yrittäjä 2008 lukien,
Pudasjärven Yrittäjät ry:n puheenjohtaja 2013-2017 ja Pohjois-Pohjanmaan Yrittäjät ry:n hallituksen jäsen

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

Hallituksen tehtävät

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista

- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti

- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja 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

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 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

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 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, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallituksen riippumattomuuden arvioi hallintoneuvosto.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Eeva Harju, Sampo Puurunen ja Marko Rautio. Eli enemmän kuin puolet hallituksen muista jäsenistä kuin toimitusjohtaja ovat riippumattomia.

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 91 %. Hallituksen jäsenet osallistuivat hallituksen kokouksiin seuraavasti: Hannu Honkanen 13 kertaa, Eeva Harju 12 kertaa, Sirpa Jurmu 13 kertaa, Sampo Puurunen 10 kertaa ja Marko Rautio 10 kertaa sekä toimitusjohtaja 13 kertaa.

6 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

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

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
Varsinais-Suomen Osuuspankkiliiton Salon alueen suunnitteluryhmä	
- sihteeri	2008
- puheenjohtaja	2010
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

Toimitusjohtajan sijainen:

Mikko Kähkönen
s. 1985,
myyntijohtaja, liiketalouden tradenomi,
pankin palveluksessa 2013 lukien. Toimitusjohtajan sijainen 12.12.2018 asti.

Jonne Ivola
s. 1984,
myyntijohtaja, oikeustieteen maisteri
pankin palveluksessa 2013 lukien. Toimitusjohtajan sijainen 12.12.2018 lukien.

Liiketoiminnan suunnitteluryhmä

Liiketoiminnan suunnitteluryhmän tehtävänä on toimia Osuuspankin toimitusjohtajan tukena Osuuspankkiin 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 liiketoiminnan suunnitteluryhmän kokoonpanon.

Liiketoiminnan suunnitteluryhmän kokoonpano

Pertti Purola
Syntynyt 1963, koulutus: oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, toimitusjohtaja. Vastuualue on yleishallinto. Jäsenyys on alkanut 1.6.2017.

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
Varsinais-Suomen Osuuspankkiliiton Salon alueen suunnitteluryhmä	
- sihteeri	2008
- puheenjohtaja	2010
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

Mikko Kähkönen
s. 1985,
myyntijohtaja, liiketalouden tradenomi,
pankin palveluksessa 2013 lukien. Toimitusjohtajan sijainen. Vastuualue myynti ja riskienhallinta Jäsenyys alkanut 1.6.2017

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

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

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

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

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 annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 870,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 470,00
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 220,00 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 palkitsemisperiaatteita, joita on tarkemmin kuvattu OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä.

10 Sisäpiirihallinto

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

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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