Selvitys Pudasjärven Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022

Sisällys

1 Sovellettava sääntely 3
2 OP Ryhmän rakenne 3
4 Edustajisto 4
5 Hallintoneuvosto 5
6 Nimitysvaliokunta 8
7 Hallitus 9
8 Toimitusjohtaja ja liiketoiminnan suunnitteluryhmä 13
10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta 15
11 Taloudellinen raportointiprosessi 15
12 Palkitseminen 15
13 Sisäpiirihallinto 16
14 Lähipiiriliiketoimet 16
15 Vastuullinen toiminta 16
16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito 16

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/pudasjarvi.

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

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2021 tilanteessa 121 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-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 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 rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

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
- 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
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 (7.4.2022 asti)
Nikula Veli	Pudasjärvi
Putula Miriam	Oulu
Ronkainen Suvi	Pudasjärvi
Stenius Sanna	Pudasjärvi
Turves Kalevi	Pudasjärvi
Virtanen Ilpo	Pudasjärvi
Tapio Väliheikki	Pudasjärvi (7.4.2022 lukien)

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:

Jouni Piri (2020 – 2023)
Oulunkaaren seudullinen hankintapäällikkö ja johtoryhmän jäsen
Hallintoneuvoston jäsen 4.6.2020 lukien ja puheenjohtaja 9.12.2021 lukien
Kotipaikka: Pudasjärvi
Synt. 1957
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
Synt. 1962
Koulutus: erikoistavaramyyjä.
Luottamustehtävät: SPR Pudasjärven osaston rahastonhoitaja ja Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020.

Hely Forsberg-Moilanen (2022 - 2025)
Koulunjohtaja, vt rehtori
Hallintoneuvoston jäsen
Kotipaikka: Pudasjärvi
Synt. 1978
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 (2022-2025)
Ammatti: maatilan emäntä
Hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021 lukien
Kotipaikka: Pudasjärvi
Synt. 1968
Koulutus: Ylioppilas 1987, kotitalousteknikko 1994
Luottamustehtävät: edustajiston jäsen 8.4.2021 asti

Tanja Lapinlampi (2021 - 2024)
Historian ja yhteiskuntaopin opettaja ja erityisopettaja
Hallintoneuvoston jäsen

Kotipaikka: Pudasjärvi
Synt. 1975
Koulutus: FM (1998 Oulun yliopisto)
Merkittävimmät luottamustoimet: Edustajiston jäsen 2017-2019

Aija-Mari Moilanen (2021-2024)
Hallintoneuvoston jäsen 8.12.2022 asti.
Synt. 1975
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
Synt. 1982
Koulutus: Tietotekniikka-asentaja
Luottamustehtävät: Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020.

Marko Pankinaho (2021-2024)
maatalousyrittäjä
Hallintoneuvoston jäsen
Kotipaikka: Pudasjärvi
Synt. 1983
Koulutus: Maatalouden perustutkinto 2000
Luottamustehtävät: edustajiston jäsenyyden lisäksi Pudasjärven rakennuslautakunnassa kaksi kautta, Pudasjärven edustajiston jäsen 8.4.2021 asti.

Jari Ranua (2022 - 2025)
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 (2020 – 2023)
Ammatti: veroasiantuntija, lakimies
Tehtävä osuuspankissa: hallintoneuvoston jäsen
Kotipaikka: Oulu
Synt. 1984
Koulutus: Oikeustieteiden maisteri ja varatuomari
Luottamustehtävät: edustajiston jäsenyys 2017-2020

Auvo Turpeinen (2021 - 2024)
Ammatti: yritysneuvoja
Hallintoneuvoston jäsen 8.4.2021 lukien
Kotipaikka: Pudasjärvi
Synt. 1974
Koulutus: Markkinointimerkonomi 1994, yrittäjän ammattitutkinto 2005, yritysneuvojan erikoisammattitutkinto 2012

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

Aija-Mari Moilanen oli valittu vuoden 2022 aikana hallituksen jäseneksi ja hänen toimikautensa hallintoneuvostossa oli päättynyt jo silloin. Sen takia hallintoneuvoston jäsen määrä on 8.12.2022 lukien ollut 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 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 valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa 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. 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

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimellä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

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

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

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Jouni Piri, puheenjohtaja, hallintoneuvoston puheenjohtaja,
Pasi Ojala, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja,
Eeva Harju, hallituksen puheenjohtaja,
Marko Rautio, hallituksen varapuheenjohtaja,
Lilja Kettunen, edustajiston valitsema edustaja,
Kalevi Turves, edustajiston valitsema edustaja ja
Veli Nikula, edustajiston valitsema edustaja.

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2022.

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,
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 2016-2022, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2022 -.

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.

Aija-Mari Moilanen
s. 1975
Kotipaikka: Pudasjärvi
Hallituksen jäsen 8.12.2022 alkaen.
Koulutus: hallintotieteiden maisteri 2014
Luottamustehtävät Op Pudasjärven nimitysvaliokunnan jäsen ja Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen 8.4.2021 asti, Pudasjärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021-2022, Jyty Pudasjärven hallituksen jäsen ja Kesseli ry rahastonhoitaja

Sampo Puurunen
s. 1964
yrittäjä,
hallituksen jäsen 12.12.2012-8.12.2022, 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 yleistoimivallan, 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 tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- 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 suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

<u>Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat</u>

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

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

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

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

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin valvontaa tai 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 ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

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

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

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

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Marko Rautio, Sirpa Jurmu, Aija-Mari Moilanen, Sampo Puurunen ja Juha Ylitalo. Sampo Puurusen tilalle hallitukseen on tullut Aija-Mari Moilanen 8.12.2022 lukien.

Hallituksen jäsenistä riippumaton yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Eeva Harju.

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 2021 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 94,9 %.

Eeva Harju 12 kertaa, Sirpa Jurmu 13 kertaa, Sampo Puurunen 12/12 kertaa, Marko Rautio 12 kertaa, Juha Ylitalo 12 kertaa ja Aija-Mari Moilanen 1/1 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

- 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

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.

Pertti Purola
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 Antti Kääriäinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 17.019,51 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

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

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 570 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 260 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 edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2022.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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