

Selvitys Pudasjärven Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon.....	4
4	Edustajisto.....	4
5	Hallintoneuvosto.....	5
6	Nimitysvaliokunta	8
7	Hallitus.....	9
8	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	11
9	Toimitusjohtaja	12
10	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	12
11	Taloudellinen raportointiprosessi.....	13
12	Palkitseminen.....	13
13	Sisäpiirihallinto.....	13
14	Lähipiiri liiketoimet.....	13
15	Vastuullinen toiminta.....	13
16	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito	13

1 Sovellettava sääntely

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 verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuva finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, viranomaisohjeita, osuuspankin sääntöjä, hallintoneuvoston vahvistamaa ohjesääntöä sekä talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan vahvistamia periaatteita ja 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 31.12.2024 tilanteessa 93 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätaloussasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan 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. 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.

OP-Julkinen
10.3.2025

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2024 - 31.8.2024 aikana Pudasjärven Osuuspankki sulautui Kuusamon Osuuspankkiin. Samanaikaisesti Pudasjärven Osuuspankin kanssa Kuusamon Osuuspankkiin sulautui Taivalkosken Osuuspankki.

Pudasjärven Osuuspankin ja Taivalkosken Osuuspankin sulautumiset Kuusamon Osuuspankkiin rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.8.2024, jolloin Pudasjärven Osuuspankin sekä muiden samanaikaisesti sulautuneiden osuuspankkien varat ja velat siirtyivät selvitysmennettelyttä Kuusamon Osuuspankille, sulautuneet osuuspankit purkautuivat ja niiden omistaja-asiakkaista tuli Kuusamon Osuuspankin omistaja-asiakkaita. Sulautumisen yhteydessä Kuusamon Osuuspankin toiminimi muuttui muotoon Koillismaan Osuuspankki. Tämä selvitys kattaa Pudasjärven Osuuspankin toiminnan ajanjaksolta 1.1.2024 - sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröintipäivä 31.8.2024.

4 Edustajisto

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

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

Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

1.1.-31.8.2024 Pudasjärven Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021-2024

Ahonen Eija	Pudasjärvi	
Erkkilä Heikki	Pudasjärvi	
Hanhela Kirsi	Pudasjärvi	(11.4.2023 asti)
Heikkinen Pertti	Oulu	(11.4.2023 asti)
Holappa Ulla-Maija	Pudasjärvi	

OP-Julkinen
10.3.2025

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	

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyi sulautumiseen 31.8.2024.

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa oli Pudasjärven Osuuspankissa 11 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano Pudasjärven Osuuspankki 1.1.–31.8.2024

Puheenjohtaja

Jouni Piri

Synt. 1957

Teknikko

Kotipaikka: Pudasjärvi

Oulunkaaren seudullinen hankintapäällikkö ja johtoryhmän jäsen

Hallintoneuvostossa vuodesta 2020. Hallintoneuvoston puheenjohtaja vuodesta 2021 alkaen.

Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen vuosina 2017–2020.

OP-Julkinen
10.3.2025

Varapuheenjohtaja
Pasi Ojala
Synt. 1962
erikoistavaramyyjä
IKH- vastaava
Kotipaikka: Pudasjärvi
Hallintoneuvostossa vuodesta 2020. Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja vuodesta 2022 alkaen.
Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen vuosina 2017-2020.

Kirsi Hanhela 11.4.2023 lukien
Synt. 1967
Sisäkirurgian sairaanhoitaja ja esimies
Yrittäjä
Kotipaikka: Pudasjärvi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023
Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen vuosina 2021-2023

Pertti Heikkinen 11.4.2023 lukien
Synt. 1966
Rakennusalan ja Keskon K-instituutin tutkinnot
Yrittäjä
Kotipaikka: Pudasjärvi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023
Pudasjärven OP:n edustajiston jäsen 2021-2023

Lilja Kettunen 11.4.2023 lukien
Synt. 1980
Sairaanhoitaja AMK, terveyshallintotieteiden maisteri
Vastuuyksikköpäällikkö
Kotipaikka: Pudasjärvi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023
Pudasjärven OP:n edustajiston jäsen 2021-2023

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

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

Toni Nurmela
Synt. 1982
Tietotekniikka-asentaja
Yrittäjä

OP-Julkinen
10.3.2025

Kotipaikka: Pudasjärvi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020.
Pudasjärven Osuuspankin edustajiston jäsen vuosina 2017-2020.

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

Hanna-Leena Rissanen
Synt. 1984
Oikeustieteiden maisteri ja varatuomari
veroasiantuntija, lakimies
Kotipaikka: Pudasjärvi
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020
Pudasjärven OP:n edustajiston jäsen vuosina 2017-2020

Auvo Turpeinen
Synt. 1974
Markkinointimerkonomi
yritysneuvoja
Kotipaikka: 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
- päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon, jos keskusyhteisön ohjeistus on lausunnon hankkimista edellyttänyt,
- 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.

OP-Julkinen
10.3.2025

Osuuspankin säännöissä on rajoitettu hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö tai jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on 12 vuotta. Enimmäiskeston laskennassa ei hallintoneuvoston jäsenyyttä ja puheenjohtajatehtäviä (puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja) pidetä eri tehtävinä.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Pudasjärven Osuuspankin hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 88 %

6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Lisäksi vaalivuonna nimitysvaliokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Pudasjärven Osuuspankin nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee nimitysvaliokuntaan 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 Pudasjärven Osuuspankki
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
Veli Nikula, edustajiston valitsema edustaja

Pudasjärven Osuuspankin nimitysvaliokunta on kokoontunut 1 kertaa vuonna 2024.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

1.1.-31.8.2024 Pudasjärven Osuuspankin hallituksen valinta

Pudasjärven Osuuspankin hallituksessa oli 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä sekä osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. 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 vastuuta 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 hallitusta 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

Puheenjohtaja

Marko Rautio

s. 1971

yrittäjä, toimitusjohtaja,

hallituksen puheenjohtaja 18.4.2023 lukien, hallituksessa 14.12.2016 alkaen

Kotipaikka: 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

Varapuheenjohtaja

Sirpa Jurmu

s. 1974

maatalousyrittäjä, artesaani, kutoja,

hallituksen varapuheenjohtaja 18.4.2023 lukien, hallituksessa 9.12.2015 alkaen,

Kotipaikka: Pudasjärvi

maatalousyrittäjä 1999 lukien

Hallintoneuvoston jäsenenä 2004 – 2015.

Hely Forsberg-Moilanen 7.12.2023 lukien

s. 1978

apulaisrehtori

hallituksen jäsen 2023-

Kotipaikka: Pudasjärvi

kasvatustieteen maisteri

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

Aija-Mari Moilanen

s. 1975

hallintotieteiden maisteri 2014

Hallituksen jäsen 8.12.2022 alkaen.

Kotipaikka: Pudasjärvi

OP-Julkinen
10.3.2025

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

Juha Ylitalo
s. 1963
yrittäjä, maatilateknikko
hallituksen jäsen 10.12.2020 alkaen
Kotipaikka: Pudasjärvi
hallintoneuvostossa 2008–2020 ja sen varapuheenjohtajana 2012–2020.
Yrittäjä Turve-Jussit Oy:ssä

Hallituksen tehtävät

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

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden ja 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, riittävyydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä 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 toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia.

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

OP-Julkinen
10.3.2025

toimitusjohtaja. Hallitukseen ei myöskään voida valita jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa olevaa henkilöä, toimitusjohtajaa, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsentä.

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat Pudasjärven Osuuspankissa:

Marko Rautio

Hely Forsberg-Moilanen

Sirpa Jurmu

Aija-Mari Moilanen

Juha Ylitalo

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Pudasjärven Osuuspankin hallitus kokoontui v. 2024 9 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen kokouksiin:

Marko Rautio 9/9 kokousta

Hely Forsberg-Moilanen 9/9 kokousta

Sirpa Jurmu 9/9 kokousta

Aija-Mari Moilanen 9/9 kokousta

Juha Ylitalo 8/9 kokousta

Pertti Purola 9/9 kokousta

8 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.

OP-Julkinen
10.3.2025

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumatavoitetta koskevan laskentataulukon pyörityssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään kolmen vuoden kuluessa sulautumisen / sulautumisten täytäntöönpanojen rekisteröinnistä eli viimeistään 31.8.2027 Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2024 Pudasjärven Osuuspankin hallitoneuvostossa oli miehiä 64 % ja naisia 36 % ja Pudasjärven Osuuspankin hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 % hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyörityssääntö huomioiden.

9 Toimitusjohtaja

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaisohjeiden, osuuspankin sääntöjen sekä keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden, ohjeiden, hallitoneuvoston vahvistaman ohjesäännön 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.

Pudasjärven Osuuspankin toimitusjohtaja:

Purola Pertti

s. 1963

Oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

Toimitusjohtaja

OP Koillismaa toimitusjohtaja 1.9.2024-, OP Pudasjärvi toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 2017-2024.

Toimitusjohtajan sijainen

Ivola Jonne

s. 1984

Oikeustieteen maisteri

Myyntijohtaja, Pankinjohtaja 1.9.2024-

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Sami Posti päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 14967,31 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 1257,31 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

11 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 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Pudasjärven Osuuspankissa hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1090,00 euroa. Hallituksen jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 360,00 euroa kokoukselta.

Pudasjärven Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 580,00 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 280,00 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan 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 2024.

13 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2024 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

14 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattua hyvää hallintotapaa, läpinäkyvyyttä ja vastuullisen liiketoiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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