

# Selvitys Kuortaneen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



## Sisälllys

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

## 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](http://www.op.fi).

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta 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 yhteistoimintasuhte.

## 2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä asiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän 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 ja toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen  
14.03.2023

### 3 Osuuskunnan kokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla.

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

Ylimääräinen osuuskunnan kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä osuuskunnan kokoukselle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä osuuskunnan kokouksessa 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.

### 4 Hallintoneuvosto

#### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 9 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

#### **Sippola Asko**, kausi (v. 2022-2025)

Kuortane, s. 1962, metsätalousinsinööri AMK, toimitusjohtaja,

Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston pj. 2017- , varapj. v.2005-2017

Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2004

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Kuortaneen energiaosuuskunnan hallituksen varsinainen jäsen v. 2000 alk. ja toimitusjohtaja v. 2008 alkaen sekä Ähtärin energiaosuuskunnan toimitusjohtaja v. 2013 alk.

Varapuheenjohtaja

#### **Uusipaasto Jouni**, kausi (v. 2021-2024)

Kuortane, s. 1965, filosofian maisteri, järjestelmäasiantuntija,

Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston varapj. v. 2020 –

Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2003-2020.

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Kiinteistö Oy Kuortaneen Jäähallin hallituksen pj. v. 1998

#### **Ala-Honkola Esa** kausi (v. 2020-2023)

Kuortane, s. 1977, Entrepreneurial MBA ja Sähkö- ja automaatiotekniikan insinööri (AMK), Business Development Director,

Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2019-

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Kuortaneen Reserviupseerit ry, hallituksen jäsen v. 2013- ja WiCo Inspections Oy, Hallituksen jäsen 12/2020 -

OP-Julkinen  
14.03.2023

**Hoffrén-Mikkola Merja** kausi (v. 2020-2023)

Kuortane, s. 1979, Liikuntatieteiden tohtori, yliopettaja,  
Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2018 –  
Muut keskeiset luottamustehtävät:

Mannerheimin lastensuojeluliiton hallituksen jäsen v.2018- ja sihteeri v.2019-, Kuortaneen  
Kunnon jääkiekkojaoston hallituksen jäsen v.2018- ja sihteeri v.2019- sekä yleisurheiluja-  
oston hallituksen jäsen v.2017-

**Kallioniemi Maria** kausi (v. 2020-2023)

Kuortane, s. 1976, taiteen maisteri, kuvataideopettaja,  
Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2019 –  
Muut keskeiset luottamustoimet: -

**Keski-Nisula Katariina** kausi (v. 2021-2024)

Kuortane, s. 1969, automaatioinsinööri, Senior System Engineer,  
Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2016-  
Muut keskeiset luottamustoimet: -

**Koivisto Ari** kausi (v. 2022-2025)

Kuortane, s. 1970, agrologi  
Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2022 -  
Muut keskeiset luottamustoimet: -

**Riihimäki Piia** kausi (v. 2021-2024)

Kuortane, s. 1977, merkonomi, myyntisihteeri,  
Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2019 –  
Muut keskeiset luottamustoimet:  
elinkeinonharjoittaja PR-Taksipalvelu Piia Riihimäki

**Saranpää Tero** kausi (v. 2021-2024)

Kuortane, 1976, poliisin virkatutkinto ja rakennusmestari AMK, vanhempi konstaapeli,  
Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-  
Muut keskeiset luottamustoimet: -

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 osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

OP-Julkinen  
14.03.2023

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

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

#### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. 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. Lisäksi osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Asko Sippola, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Jouni Uusipaasto, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Raimo Kallioniemi, hallituksen puheenjohtaja  
Tepa Reinikainen, hallituksen varapuheenjohtaja  
Jari Kamunen, Osuuskuntakokouksen valitsema nimitysvaliokunnan jäsen  
Jaana Killinen, Osuuskuntakokouksen valitsema nimitysvaliokunnan jäsen 5.4.2022 asti  
Kristiina Vainiola, Osuuskuntakokouksen valitsema nimitysvaliokunnan jäsen 5.4.2022 alkaen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2022.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

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

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

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole

OP-Julkinen  
14.03.2023

tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

#### Hallituksen kokoonpano

##### **Raimo Kallioniemi**

s. 1964, projektipäällikkö, koneteknikko, Kuortane  
Kuortaneen Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 26.11.2020 alkaen -  
Kuortaneen Osuuspankin hallituksen jäsen 2013 -  
Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvon jäsen: 29.4.2013 - 8.12.-2013  
Keskeinen työkokemus:  
projektipäällikkö 2017 -  
Huoltopäällikkö Jeld-Wen Suomi Oy, 15 v.  
Tuotantopäällikkö, Reikälevy, 2 v.  
Muut luottamustoimet  
Hallituksen jäsen, Arvo ja Saima Laajan Säätiö, Kuortane 2013 -  
Kuortaneen Sotaveteraanit ry, hallituksen pj.  
Kuortaneen Reserviupseerit ry, hallituksen pj.  
Sotaveteraanien E-P perinnevastaava

##### **Tepa Reinikainen**

s. 1976, toiminnanjohtaja MHY metsäpohjanmaa, MTI, BBA, Kuortane  
Kuortaneen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja, 26.11.2020 -  
Kuortaneen Osuuspankin hallituksen jäsen: 26.11.2020 -  
Kuortaneen Osuuspankki, hallintoneuvostonjäsen 2013-2020  
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja: 2017-26.11.2020  
Keskeinen työkokemus  
Metsänhoitoyhdistys Metsäpohjanmaa, toiminnanjohtaja 2018 – jatkuu  
Metsänhoitoyhdistys Metsäpohjanmaa, 2008-2017, metsäasiantuntija  
Ammattiuurheilija vuoteen 2007  
Muut luottamustoimet  
Eläkekassa Verson hallituksen varajäsen 2019-  
Hallituksen jäsen ja hallituksen puheenjohtaja, Arvo ja Saima Laajan Säätiö, Kuortane  
2021-

##### **Raija Nykänen**

s. 1963, maataloustyöntekijä, perushoitaja, Kuortane  
Kuortaneen Osuuspankin hallituksen jäsen: 2012-  
Keskeinen työkokemus:  
maataloustyöntekijä, 2015 -  
maatalousyrittäjä, 2002-2015  
perushoitajantyöt 1985-2000  
Muut luottamustoimet:  
Hallituksen jäsen, Arvo ja Saima Laajan Säätiö, Kuortane 2012 -

##### **Leena Suomela** s. 1961, koulutuskoordinaattori, yo-merkonomi, Kuortane

Kuortaneen Osuuspankin hallituksen jäsen: 2019 –  
Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen: 2017-2019  
Keskeinen työkokemus:  
koulutuskoordinaattori, 1997 -  
Muut luottamustoimet:  
Hallituksen jäsen, Arvo ja Saima Laajan Säätiö, Kuortane 2019 -

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 9.

OP-Julkinen  
14.03.2023

### 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 osuuskunnan kokoukselle.

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

Hallituksen on huolehdittava:

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

### Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

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

### Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai 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 yhteistyösuhhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Raimo Kallioniemi  
Tepa Reinikainen



OP-Julkinen  
14.03.2023

Raija Nykänen  
Leena Suomela

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

### 7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 55 % ja naisia 45 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

### 8 Toimitusjohtaja

#### Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

#### **Suvi-Katariina Kangastie**

s. 1979, toimitusjohtaja, OTM, Seinäjoki

Kuortaneen Osuuspankin toimitusjohtaja 1.3.2020

Kuortaneen OP hallituksen jäsen 03/2020 -

Keskeinen työkokemus

Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki, lakiasianpäällikkö, 2014-2020

Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki, pankkilakimies 08/2013-12/2013

Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Etera, perintäpäällikkö 2009 -2013

Tapiola-ryhmä, lakimies, erityisperintätiimin esihenkilö 2008-2008

Muut luottamustoimet

Pohjanmaa-Österbotten OP-Liitto ry:n hallituksen jäsen, 11/2021-11/2022

Hallituksen jäsen, Arvo ja Saima Laajan Säätiö, Kuortane 2021 -

OP-Julkinen  
14.03.2023

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

**Sanna Kattelus**

s. 1967, asiakkuuspäällikkö, yo-merkonomi, Lapua  
Kuortaneen OP, toimitusjohtajan sijainen 11.8.2019-  
Keskinen työkokemus  
Toimitusjohtajan sijainen, 28.11.2019-28.2.2020  
Kuortaneen Osuuspankki, asiakkuuspäällikkö, 2020-  
Kuortaneen Osuuspankki, asiakasneuvoja 2016-2020  
S-Pankki, S-pankkiiri, 2008-2016  
Lapuan Osuuspankki, asiakasneuvoja, 1989-2008  
Kauhavan Osuuspankki, pankkitoimihenkilö, 1988-1989

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2004 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Anni Pihlaja-Kuhna päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen. Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 9 106,00 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.

## 10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

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

## 11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 703,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 277,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio 355,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 213,00 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

OP-Julkinen  
14.03.2023

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 2022.

## 12 Sisäpiirihallinto

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

## 13 Lähipiiriliiketoimet

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

## 14 Vastuullinen toiminta

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

## 15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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