

# Selvitys Punkalaitumen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



## Sisälllys

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

OP-Julkinen  
26.3.2024

## 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](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 yhteistoimintasuhde.

## 2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2023 tilanteessa 102 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-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille 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 tarkoitettulla 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  
26.3.2024

### 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 13 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Tapio Kaunisto

s. 1963

Ylioppilas

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Punkalaidun

Hallintoneuvoston jäsen 1994-2019, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2019-2021, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2021-2023.

Jaana Kemppi

s. 1966

Ylioppilas, kotitalousteknikko, karjatalouden ammattitutkinto, suurtaloukokki

Vuorovastaava, maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Punkalaidun

Hallintoneuvoston jäsen 2007-2022, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2022 alkaen

Jaakko Hannula

s. 1973

Ylioppilas

Toimitusjohtaja, maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Punkalaidun

Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen

OP-Julkinen  
26.3.2024

Seppo Haukilehto  
s. 1960  
Ammattikoulu  
Myyjä  
Kotipaikka: Soini  
Hallintoneuvoston jäsen 2007 alkaen

Eveliina Hietaniemi  
s. 1994  
HuK, suuhygienisti, LuK  
Suuhygienisti  
Kotipaikka: Punkalaidun  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Jari Huuska  
s. 1971  
Viljelijäkoneenkorjaaja  
Maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Punkalaidun  
Hallintoneuvoston jäsen 1995 alkaen

Hellevi Ilvesmäki  
s. 1988  
Metsätalousinsinööri  
Lähihoitaja  
Kotipaikka: Punkalaidun  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Jyrki Kankaanpää  
s. 1968  
Agrologi  
Maanviljelijä  
Kotipaikka: Punkalaidun  
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen

Juha Kouvo  
s. 1966  
Agrologi  
Toimitusjohtaja, maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Punkalaidun  
Hallintoneuvoston jäsen 1994 alkaen

Ville-Matti Kyläsorri  
s. 1994  
Insinööri  
Tuotannon esimies  
Kotipaikka: Punkalaidun  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Linda Lähdeniemi  
s. 1997  
Ylioppilas  
Poliittinen asiantuntija  
Kotipaikka: Punkalaidun  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

OP-Julkinen  
26.3.2024

Mirja Nieminen  
s. 1968  
Logistiikan perustutkinto  
Yrittäjä, ammattiautoilija  
Kotipaikka: Punkalaidun  
Hallintoneuvoston jäsen 2005-2023

Antti-Jussi Pouru  
s. 1982  
Tradenomi  
Kauppias  
Kotipaikka: Punkalaidun  
Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen

Reijo Rantala  
s. 1954  
Ammattikoulu  
Eläkeläinen  
Kotipaikka: Punkalaidun  
Hallintoneuvoston jäsen 1993-2023

Simo Takku  
s. 1961  
Maatila tekninen koulu  
Myyjä, maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Punkalaidun  
Hallintoneuvoston jäsen 1999 alkaen

Mikko Uotila  
s. 1988  
Ylioppilas  
Toimitusjohtaja, maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Punkalaidun  
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

#### 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 toimintaker-  
tomuksesta

OP-Julkinen  
26.3.2024

### Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

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

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

### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 3 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 77 prosenttia.

## 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:

Tapio Kaunisto, hallintoneuvoston puheenjohtaja (1.11.2023 asti)  
Jaana Kemppi, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Juha Aro, hallituksen puheenjohtaja  
Olavi Kyttä, hallituksen varapuheenjohtaja (1.11.2023 asti)  
Mari Pohjala, hallituksen varapuheenjohtaja (7.11.2023 alkaen)  
Simo Takku, hallintoneuvoston jäsen  
Linda Lähdeniemi, hallintoneuvoston jäsen (27.4.2023 alkaen)

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2023.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

OP-Julkinen  
26.3.2024

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

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

#### Hallituksen kokoonpano

Juha Aro

s. 1974

FM

Päätoimittaja, toimitusjohtaja

Kotipaikka: Punkalaidun

Hallituksen jäsen 2018–2021, hallituksen varapuheenjohtaja 2021–2022, hallituksen puheenjohtaja 2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Punkalaitumen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2017–2018

Mari Pohjala

s. 1985

Tradenomi

Toimitusjohtaja, sisustussuunnittelija

Kotipaikka: Punkalaidun

Hallituksen jäsen 2022–2023, hallituksen varapuheenjohtaja 2023 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Punkalaitumen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020–2022

Tapio Kaunisto

s. 1963

Ylioppilas

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Punkalaidun

Hallituksen jäsen 2023 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Punkalaitumen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1994–2019, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2019–2021, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2021–2023.

Olavi Kyttä

s. 1957

Agronomi

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Punkalaidun

Hallituksen jäsen 2014–2017, 2021–2022, hallituksen varapuheenjohtaja 2017–2021, 2022–2023.

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Punkalaitumen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010–2014.



OP-Julkinen  
26.3.2024

Elina Poutala  
s. 1989  
KM

Kotipaikka: Punkalaidun

Hallituksen jäsen 2022 alkaen

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä: Punkalaitumen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019–2021, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2021–2022.

#### 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 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, riittävästä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

#### Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

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

#### Hallituksen jäsenten riippumattomuus

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

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.

OP-Julkinen  
26.3.2024

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Kaikki hallituksen edellä mainitut jäsenet

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Juha Aro 13/13 kokousta

Mari Pohjala 11/13 kokousta

Tapio Kaunisto 2/2 kokousta

Olavi Kyttä 11/11 kokousta

Elina Poutala 13/13

Hannu Juhe 2/2

Petri Antila 11/11

## 7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 69,2 % ja naisia 30,8 % ja hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40 %.

## 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

OP-Julkinen  
26.3.2024

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:

Hannu Juhe  
s. 1991  
Kauppatieteiden kandidaatti  
Punkalaitumen Osuuspankin toimitusjohtajaksi 6.11.2023

Petri Antila  
s. 1961  
Varatuomari  
Punkalaitumen Osuuspankin toimitusjohtaja 16.8.2010-5.11.2023

Toimitusjohtajan sijainen:

Tuomas Kankaanranta  
s. 1985  
Tradenomi  
Asiakkuuspäällikkö  
toimitusjohtajan sijainen 10.11.2023 alkaen

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Jessica Björkgren päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 7169,33 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 492,16 euroa

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

## 10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio on 7.500 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 310 euroa kokoukselta.

OP-Julkinen  
26.3.2024

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio 4.000 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu 200 euroa kokoukselta.

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

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

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

## 12 Sisäpiirihallinto

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

## 13 Lähipiiriliiketoimet

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

## 14 Vastuullinen toiminta

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

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

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