

Selvitys Kuortaneen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020



Sisälllys

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

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.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen 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 31.12.2020 tilanteessa 137 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-yrityksiä varten 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.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilanteen 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 maksukyvyttömyys-tilanteessa 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 ja toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen.

3 Osuuskunnan kokous

Osallistumisoikeus osuuskunnan kokouksiin on jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla. Osuuskunnan kokous käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

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

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä osuuskunnan kokouksen valitsemissa jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 65 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintoehenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Sippola Asko, (hallintoneuvoston jäsenen toimikausi v. 2019-2022)

Kuortane, s. 1962, metsätalousinsinööri AMK, toimitusjohtaja, Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston pj. 2017- , varapj. v. 2005-2017, v. 2004 alk. hallintoneuvoston jäsen. Muut keskeiset luottamustehtävät:

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

Varapuheenjohtaja*

Reinikainen Tapa, (hallintoneuvoston jäsenen toimikausi v. 2019-2022)

Kuortane, s. 1976, MTI amk, toiminnanjohtaja, Kuortaneen Osuuspankin hallituksen varapj. 26.11.2020-, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja v. 2017-2020 (*päätyi 26.11.2020), hallintoneuvoston jäsen v. 2013-2017.

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Eläkekassa Verson hallituksen varajäsen v. 2019 -

OP-Julkinen
28.1.2021

Varapuheenjohtaja*

Uusipaasto Jouni, (hallintoneuvoston jäsenen toimikausi v. 2019-2021)

Kuortane, s. 1965, filosofian maisteri, järjestelmäasiantuntija, Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston varapj. v. 2020 – (* 26.11.2020 alkaen), hallintoneuvoston jäsen v.2003-2020.

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Kiinteistö Oy Kuortaneen Jäähallin hallituksen pj. v. 1998

Ala-Honkola Esa (hallintoneuvoston jäsenen toimikausi 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 -

Hoffrén-Mikkola Merja (hallintoneuvoston jäsenen toimikausi 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 Kunnan jääkiekkojaoston hallituksen jäsen v.2018- ja sihteeri v.2019- sekä yleisurheilujaoston hallituksen jäsen v.2017-

Talvitie Pauli (hallintoneuvoston jäsenen toimikausi v. 2020-2023)

Kuortane, s. 1955, maamieskoulututkinto, maanviljelijä, Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 1998 – ja konttoritoimikunnan jäsen v.1982-1992

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Etelä-Pohjanmaan Maakunnan yhteistyöryhmän pj. v. 2009-

Kallioniemi Maria (hallintoneuvoston jäsenen toimikausi v. 2020-2023)

Kuortane, s. 1976, taiteen maisteri, kuvataideopettaja, Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2019 –

Muut keskeiset luottamustoimet: -

Lahtela Jukka (hallintoneuvoston jäsenen toimikausi v. 2019-2022)

Kuortane, s. 1959, agrologi, maanviljelijä, Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 1993 –

Muut keskeiset luottamustoimet:

Salmen MMS, hallituksen jäsen ja rahastonhoitaja v.1990-, Kuortaneen Srk kirkkovaltuuston ja -neuvoston jäsen v.2006-2018 ja pj. v. 2019 – ja Kuortaneen kunnan kiinteistötoimitusten uskottu mies v. 2008 –

Ilvola Tommi (hallintoneuvoston jäsenen toimikausi v. 2019-2022)

Kuortane, s. 1976, talonrakentajan ammattitutkinto, yrittäjä, Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2011 –

Muut keskeiset luottamustoimet: -

Keski-Nisula Katariina (hallintoneuvoston jäsenen toimikausi v. 2019-2021)

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

Muut keskeiset luottamustoimet: -

Riihimäki Piia (hallintoneuvoston jäsenen toimikausi v. 2019-2021)

Kuortane, s. 1977, merkonomi, myyntisihteeri, Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2019 –

Muut keskeiset luottamustoimet:

OP-Julkinen
28.1.2021

elinkeinonharjoittaja PR-Taksipalvelu Piia Riihimäki

Saranpää Tero (hallintoneuvoston jäsenen toimikausi v. 2019-2021)

Kuortane, s. 1976, poliisin virkatutkinto ja rakennusmestari AMK, vanhempi konstaapeli, hallintoneuvoston jäsen 2011-

Muut keskeiset luottamustoimet: -

Ylimäki Eija (hallintoneuvoston jäsenen toimikausi v. 2017-2020)

Kuortane, s. 1966, yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto, emäntä, Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen v. 2000- 16.6.2020 saakka.

Muut keskeiset luottamustehtävät: -

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 valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. 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.

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän 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

OP-Julkinen
28.1.2021

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 osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sioutuvat 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. Osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään omistaja-asiakkaiden edustajaa. Osuuskunnan kokouksen valitsemien jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän osuuskunnan päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

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

Valiokunta tekee osuuskunnan kokoukselle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallituksen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista

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.

OP-Julkinen
28.1.2021

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Asko Sippola, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Tepa Reinikainen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 26.11.2020 asti
Jouni Uusipaasto, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, 26.11.2020 alkaen
Jukka-Pekka Laitila, hallituksen puheenjohtaja 26.11.2020 asti
Raimo Kallioniemi, hallituksen puheenjohtaja 26.11.2020 alkaen
Jari Kamunen, Osuuskuntakokouksen valitsema nimitysvaliokunnan jäsen
Jaana Killinen, Osuuskuntakokouksen valitsema nimitysvaliokunnan jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 lkm kertaa vuonna 2020.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikärajana on 65 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

Puheenjohtaja*

Jukka-Pekka Laitila s. 1962, MMM, tekninen johtaja, Kuortane
Kuortaneen Osuuspankin hallituksen jäsen: 9.12.2003 – 26.11.2020

Hallituksen puheenjohtaja: 2003 – 2020 (* päättyi 26.11.2020),

Hallintoneuvoston jäsen: 1.1.2002

Keskeinen työkokemus:

Tekninen johtaja 2013-, johtoryhmän jäsen, tuotepäällikkö 2007-2012,

Noin 20 vuoden kokemus useissa eri tehtävissä karjalouskoneisiin liittyvällä alalla

Keskeiset luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen, Arvo ja Saima Laajan Säätiö, Kuortane 2002 -

EP:n OP liiton hallituksen jäsen 2005-2014

Salmen kyläseura ry:n hallituksen jäsen 2014-

OP-Julkinen
28.1.2021

Puheenjohtaja*

Raimo Kallioniemi s. 1964, projektipäällikkö, koneteknikko, Kuortane
Kuortaneen Osuuspankin hallituksen jäsen 2013 -
Hallituksen puheenjohtaja 2020 - (* 26.11.2020 alkaen),
Hallintoneuvon jäsen: 29.4.2013 - 8.12-2013
Keskeinen työkokemus:
projektipäällikkö 2017 -, huoltopäällikkö, tuotantopäällikkö
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

Varapuheenjohtaja*

Kristiina Vainiola s. 1964, yo-merkonomi, yrittäjä, Kuortane
Kuortaneen Osuuspankin hallituksen jäsen: 2004 -26.11.2020
Varapuheenjohtaja, - 2020 (* päättyi 26.11.2020),
Hallintoneuvoston jäsen: 1.1.2001
Keskeinen työkokemus: yrittäjä 25 vuotta
Keskeiset luottamustehtävät:
Hallituksen jäsen, Arvo ja Saima Laajan Säätiö, Kuortane 2004 -
Kauppakeskus Kuurnan toimijat ry puh.joht

Varapuheenjohtaja*

Tepa Reinikainen s. 1976, toiminnanjohtaja MHY metsäpohjanmaa, MTI, BBA, Kuortane
Kuortaneen Osuuspankin hallituksen jäsen: 26.11.2020 -
Kuortaneen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja, 2020 - (* 26.11.2020 alkaen),
Kuortaneen Osuuspankki, hallintoneuvostonjäsen 2013 - 2020
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja: 2017- 26.11.2020
Keskeinen työkokemus
toiminnanjohtaja 2018 -, metsäasiantuntija
Ammattiuurheilija vuoteen 2007
Muut luottamustoimet
Eläkekassa Verson hallituksen varajäsen 2019-

Muut jäsenet

Ari Kivenmäki s. 1961, maaseutupäällikkö, agrologi, Kuortane
Kuortaneen Osuuspankin hallitus jäsen: 2018 – 26.11.2020
Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen: 1993- 2018
Keskeinen työkokemus:
maaseutupäällikkö 2017-, piiriagrologi
34 vuoden kokemus maatalouden asiantuntijatehtävistä
Muut luottamustoimet:
Hallituksen jäsen, Arvo ja Saima Laajan Säätiö, Kuortane 2018 -
Metsäliitto Osuuskunnan edustajisto 1999 -
Kuortaneen Metsänhoitoyhdistyksen hallituksen jäsen, 1998-2004
Metsänhoitoyhdistys Metsäpohjanmaa valtuusto 2005-2013

OP-Julkinen
28.1.2021

Raija Nykänen s. 1963, maataloustyöntekijä, perushoitaja, Kuortane
Kuortaneen Osuuspankin hallituksen jäsen: 2012 -
Keskeinen työkokemus:
maataloustyöntekijä, 2015 -
maatalousyrittäjä, perushoitajantyöt
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 8.

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.

Hallituksen on huolehdittava:

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

OP-Julkinen
28.1.2021

- 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 toteuttamisesta 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

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.

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.

OP-Julkinen
28.1.2021

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

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen 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 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:

Ari Kivenmäki
Raimo Kallioniemi
Raija Nykänen
Leena Suomela
Tepa Reinikainen

OP-Julkinen
28.1.2021

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-
musta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään
huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän moni-
muotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen 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 ole-
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2020 aikana 23 lkm kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistu-
misprosentti oli 99 %.

Jukka-Pekka Laitila	20/20
Kristiina Vainiola	20/20
Ari Kivenmäki	20/20
Raimo Kallioniemi	22/23
Raija Nykänen	23/23
Leena Suomela	23/23
Tepa Reinikainen	3/3

7 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.

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Suvi-Katariina Kangastie s. 1979, oikeustieteen maisteri, toimitusjohtaja
Kuortaneen Osuuspankki toimitusjohtaja 1.3.2020-
Kuortaneen Osuuspankki hallituksen jäsen 1.3.2020 -
Keskeinen työkokemus
lakiasiainpäällikkö, pankkilakimies, perintäpäällikkö
Ei muita luottamustehtäviä

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Sanna Kattelus s.1967, yo-merkonomi, asiakkuuspäällikkö,

OP-Julkinen
28.1.2021

Kuortaneen Osuuspankki toimitusjohtajan sijainen 5.8.2019
Keskeinen työkokemus
asiakkuuspäällikkö 04/2020 –
asiakkuusneuvoja, s-pankkiiri
Ei muita luottamustehtäviä

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2004 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Elina Saarenpää päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 5 240,24 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 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 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 650,00 euroa ja 26.11.2020 alkaen 704,00 euroa/kk.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 258,00 euroa ja 26.10.2020 alkaen 277,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 300,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 173,00 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 osuuskunnan kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

OP-Julkinen
28.1.2021

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2020.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2020 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 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.