

Selvitys Turun Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	3
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta.....	12
6	Hallitus.....	12
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	15
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	16
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	16
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	17
11	Palkitseminen.....	17
12	Sisäpiirihallinto.....	17
13	Lähipiiriliiketoimet.....	17
14	Vastuullinen toiminta.....	18
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	18

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, 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 31.12.2022 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-yrityisasiakkaille, 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 eräänntyneestä 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, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajisto

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

OP-Julkinen
18.3.2023

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kahdesti vuodessa. Kokouksissa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Vaalipiiri 1. Kaarina

Mikko Aaltonen	Kuusisto
Maija Hanhiala	Piikkiö
Riikka Lyrintzis	Littoinen
Janne Pippola	Kaarina
Marketta Tapiola	Kaarina
Terhi Wiren	Kuusisto

Vaalipiiri 2. Naantali

Markus Helenius	Merimasku
Heikki Jyrkkä	Naantali
Marja Kytönen	Naantali
Jari Rautamaa	Turku

Vaalipiiri 3. Raisio

Emmi Haavisto	Raisio
Anneli Kivijärvi	Raisio
Risto Rihko	Raisio
Anita Ruusuranta	Raisio
Seija Sorsavirta	Raisio

Vaalipiiri 4. Rusko

Risto Ahtinen	Vahto
Elise Forsberg	Rusko

Vaalipiiri 5. Parainen

Karoliina Abrahamsson	Parainen
Sanna Autio	Parainen

Vaalipiiri 6. Vehmaa

Merja Alastalo	Vinkkilä
Timo Santanen	Vinkkilä

OP-Julkinen
18.3.2023Vaalipiiri 7, Turku

Satu Alanen	Turku
Tiina Angelova	Turku
Kari Antila	Turku
Rauno Artesola	Turku
Pekka Artukka	Turku
Susanne Björkman	Houtskär
Sara Bronstein	Turku
Hans Ekroth	Turku
Amro El-Khatib	Turku
Anniina Friman	Turku
Heidi Haapala	Turku
Mira Heilä	Turku
Jari Heinonen	Turku
Marko Heinonen	Turku
Raimo Huhtanen	Turku
Jaana Jaakola	Turku
Vesa Jauhiainen	Vanhalinna
Jaana Kiviluote	Turku
Seppo Koski	Turku
Piia Kramsu	Turku
Valpuri Kulovaara	Turku
Jukka Kärkkäinen	Turku
Suvi Laaksonen	Turku
Lilli Lähteenmäki	Turku
Terhi Mäki	Vanhalinna
Rauni Niinimäki	Turku
Liisa Norontaus	Turku
Timo Nurmio	Turku
Ari Rantanen	Turku
Pirjo Ranti	Turku
Eevi Raunio	Turku
Jarmo Rosenlöf	Turku
Pekka Saarela	Turku
Elina Sandelin	Turku
Esa Silander	Turku
Sirpa Särkijärvi	Turku
Ville Tavio	Turku
Matti Vikström	Turku
Kukka-Maaria Wessman	Turku

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa oli 9.11.2022 asti 24 edustajiston valitsemaa jäsentä (9.11.2022 alkaen 23 edustajiston valitsemaa jäsentä). Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Aho Helena
s. 1964
Filosofian maisteri
Yrittäjä, toimitusjohtaja
Kotipaikka: Rusko

OP-Julkinen
18.3.2023

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seudun edustajiston jäsen 2018-2020 ja Yritysassiakastoimikunnan jäsen 2014-2018
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Turun Seutu Oy:n hallituksen jäsen 2017-, Maununkotisäätiön hallituksen jäsen 2012-, Kiinteistö A1-palvelu Oy:n hallituksen jäsen 2001-

Forsström Jari
s. 1962
Lääketieteen tohtori, dosentti
Lääketieteellinen johtaja
Kotipaikka: Turku
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seudun edustajiston jäsen 2017-2020
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Abomics Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2021-, Multirec Oy:n hallituksen jäsen 2000-

Haavisto Erkki
s. 1968
MMM, agronomi
Maanviljelijä
Kotipaikka: Raisio
Hallintoneuvoston jäsen 9.11.2022 alkaen ja puheenjohtaja 21.11.2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2009-2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Metsänhoitoyhdistys Lounametsä hallituksen varapuheenjohtaja 2013-, Raisio Oyj:n hallituksen jäsen 2004-, Raision kaupunginvaltuuston jäsen 1997-

Hannula Mika
s. 1968
Tekniikan tohtori
Vararehtori
Kotipaikka: Naantali
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Sivistystyönantajien (Sivista) elinkeinopoliittisen valiokunnan jäsen, Maailman teknistieteellisten akatemioiden yhteistyöjärjestö CAETS:n johtoryhmän jäsen, tuleva puheenjohtaja (President-Elect 2023) ja puheenjohtaja (President 2024), Elinkeinoelämän keskusliiton yrittäjävaltuuskunnan jäsen, Tekniikan Akateemiset TEK:n valtuuston puheenjohtaja Turun Ammattikorkeakoulun hallituksen jäsen, Julkisoikeudellisen Maanpuolustuskoulutusyhdistyksen (MPK) hallituksen puheenjohtaja, Elomatic Oy:n hallituksen jäsen, Maanpuolustuskorkeakoulun neuvottelukunnan puheenjohtaja

Hantula Mari
s. 1975
Tradenomi, restonomi
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Turku
Hallintoneuvoston jäsen 10.11.2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Turun kauppakamarin Kaupan ja Palveluiden valiokunnan jäsen 2020 - ja varapuheenjohtaja 2023 -, Suomen Kauppakeskusyhdistyksen hallituksen jäsen 2022 -

OP-Julkinen
18.3.2023

Huovinen Pentti
s. 1956
Lääketieteen ja kirurgian tohtori
Professori
Kotipaikka: Turku
Hallintoneuvoston jäsen 2010–2016 ja puheenjohtaja 2016–9.11.2022
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Sakari Alhopuron Säätiön hallituksen varapuheenjohtaja, Maud Kuistilan Muistosäätiön hallituksen jäsen, TOP-säätiön hallituksen varapuheenjohtaja, Turku 2029 Säätiön hallituksen jäsen, Referator Oy:n hallituksen jäsen

Karlsson Susanne
s. 1969
Valtiotieteiden maisteri
Asiantuntija- ja kehityskeskukseen päällikkö
Kotipaikka: Parainen
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Barkbackens servicehus-Parkinmäen palvelutalon hallituksen varajäsen 2022-

Kauppinen Veli-Matti
s. 1973
Valtiotieteiden maisteri
Yhteiskuntasuhteiden asiantuntija
Kotipaikka: Turku
Hallintoneuvoston jäsen 9.11.2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Avoin työttömyyskassa A-kassan hallituksen varajäsen 2022-

Kolehmainen, Petri
s. 1970
Kauppatieteiden maisteri, Diplomi-insinööri
Toimitusjohtaja, yrittäjä
Kotipaikka: Naantali
Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Katakapital Oy:n hallituksen jäsen, Susanna ja Petrin Herkkupuoti Ay:n yhtiömies, Invest Aurinkoinen Oy:n hallituksen jäsen

Korhonen Ari
s.1972
Filosofian maisteri
Varautumisen ja turvallisuuden erityisasiantuntija
Kotipaikka: Raisio
Hallintoneuvoston jäsen 2010–2011 ja varapuheenjohtaja 2011– 9.11.2022
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kaarea Oy:n hallituksen jäsen 4/2022, Varsinais-Suomen sairaanhoitopiirin hallituksen puheenjohtaja, Varsinais-Suomen aluevaltuutettu, aluevaltuuston puheenjohtaja, Raision kaupunginvaltuutettu, Raision kaupungin tarkastuslautakunnan puheenjohtaja

OP-Julkinen
18.3.2023

Lahtivuo Eeva-Marie
s. 1978
Yrittäjä
Kotipaikka: Vehmaa
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Lehto-Laurila Hannele
s. 1957
Oikeustieteen maisteri, VT
Asianajaja, yrittäjä
Kotipaikka: Raisio
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seudun edustajiston jäsen 2013-2017
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Turun Seudun Energiatuotanto Oy:n hallituksen jäsen 2019- 2021, Raision-Naantalain Vesilaitoskuntayhtymän hallituksen jäsen ja puheenjohtaja vuorovuosin 2012-, Varsinais-Suomen Liiton maakuntavaltuuston jäsen 2009-, Raision ev.lut srk:n kirkkovaltuuston jäsen 2007-, kirkkoneuvoston varapuheenjohtaja 2019-, Eero Rantasen säätiön hallituksen puheenjohtaja 2003-, Raision kaupungin hallituksen jäsen 1999-2021, varajäsen 2021- ja varapuheenjohtaja 2011-2021, Raision kaupunginvaltuuston jäsen 1997-

Levomäki Mirva
s. 1974
Diplomi-insinööri, eMBA
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Turku
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Aalto-yliopisto -yhdyskuntajätevesien puhdistuksen työelämäprofessorin ohjausryhmä 2019-, Vesilaitosyhdistys ry viemärlaitosryhmä 2018-, Itämeri-haaste Turun työryhmä 2013-

Louhenperä Rosita
s. 1985
Filosofian maisteri
Opettaja
Kotipaikka: Merimasku
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Merimaskun hallintoneuvosto (jäsen 2015-2017, puheenjohtaja 2018-2019)
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: MLL Merimaskun yhdistyksen hallituksen jäsen 2018 ja sihteeri 2019-

Lundén Katja
s. 1969
KTM
Talousjohtaja
Kotipaikka: Turku
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seutu Yritysassiakastoimikunnan jäsen 2016-2021 ja Edustajiston jäsen 4.12.2017-18.4.2018
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Turun Diakoniasäätiön valtuuskunta 2022-, Turun kauppakamarin Laki- ja talousvaliokunnan jäsen 2016-

OP-Julkinen
18.3.2023

Lundén Lauri
s. 1981
Koulutus: MSc Management
Toimitusjohtaja, Oy Lunden Ab
Kotipaikka: Kaarina
Hallintoneuvoston jäsen 9.11.2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Wihuri Group hallituksen jäsen, Turun Mestaripalvelu Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Elintarviketeollisuusliiton hallituksen jäsen

Mansikka-aho Hanna
s. 1978
Sosionomi (YAMK)
Aluejohtaja
Kotipaikka: Turku
Hallintoneuvoston jäsen 18.4.2018 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seutu edustajiston jäsen 2013-2017
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Mäkitalo Harri
s. 1964
Koulutus: YO-maanviljelysteknikko
Maanviljelijä / yrittäjä
Kotipaikka: Vehmaa
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: MTK -Vehmaan johtokunta 2017-, MTK Varsinais-Suomen Viljakaupantarkkailija 1995 -

Puljujärvi Vuokko
s. 1969
Koulutus: Yhteisöpedagogi (amk)
Aluetoiminnan asiantuntija
Kotipaikka: Turku
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Turun aikuiskoukutuskeskuksen johtokunnan jäsen 1/2023-

Raaska Petja
s. 1977
Filosofian maisteri
Toiminnanjohtaja
Kotipaikka: Turku
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seutu edustajiston jäsen 2017-2020
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Hyvinvointialue Varhan henkilöstöjaoston jäsen 2023-, Turun kulttuuri- ja nuorisolautakunnan jäsen 2021-, Turun Kaupunginteatteri Oy:n puheenjohtaja 2018-, Turun lähimmäispalveluyhdistys ry:n (Asuin- ja palvelutalo Kotikunnas) hallituksen jäsen 2006- ja hallituksen puheenjohtaja 2012-, Kansan Tukisäätiön hallituksen puheenjohtaja

OP-Julkinen
18.3.2023

Rautiainen Jyrki
s. 1956
TM
Pastori/eläkeläinen
Kotipaikka: Naantali
Hallintoneuvoston jäsen 2013-2022
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seutu edustajiston jäsen 2008-2013
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Naantalın seurakunnan kirkkovaltuusto 2019-, Naantalın seurakunnan seurakuntaneuvosto 2019-

Sandström Riia
s. 1968
YO-merkonomi
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Raisio
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Sirkiä Hanna
s. 1977
Filosofian maisteri
Aineenopettaja
Kotipaikka: Kaarina
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seutu edustajiston jäsen 2013-2020, nimitysvaliokunnan jäsen 2017-2020, edustajiston valmisteleavan toimikunnan jäsen 2013-2017
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kaarinan kaupunginvaltuuston jäsen 2008, Kaarinan kaupunginhallituksen jäsen 2021-, Varsinais-Suomen maakuntavaltuuston jäsen 2017-

Unkuri Tommi
s. 1987
Insinööri (AMK)
Kotipaikka: Merimasku
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Merimaskun hallintoneuvoston jäsen, OP Merimaskun hallituksen jäsen
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Rymättylä-Merimaskun Riistanhoitoyhdistyksen toiminnanohjaaja

Virtanen Jarkko
s. 1964
Valtiotieteen maisteri
Omistajaohjausjohtaja
Kotipaikka: Turku
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen ja varapuheenjohtaja 21.11.2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Turun Raitiotie Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Turun Teknologia ja tiedepuisto Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Siirtolaisuusinstituutti Sr:n hallituksen varapuheenjohtaja, Turun Tunnin Juna Oy:n hallituksen jäsen, Logomo Oy:n hallituksen jäsen, Työnantajaliitto Avainta Ry:n hallituksen puheenjohtaja, Kunta- ja hyvinvointityönantajat KT yritysjaoston jäsen, Länsi-Suomen Yleishyödyllinen Asuntosäätiö Sr:n neuvottelukunnan jäsen

OP-Julkinen
18.3.2023

Virtanen Juuso
s. 1979
OTK, KTM
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Kaarina
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seutu Yritysassiakastoimikunnan jäsen 2014-2020
Muut keskeiset voimassa olevat 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 edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

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.

Hallintoneuvosto on valmistelujaosta perustaessaan päättänyt, että valmistelujaokseen valitaan hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja sekä vahvistanut valmistelujaoksen työjärjestyksen.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. 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.

OP-Julkinen
18.3.2023

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle 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 edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Huovinen Pentti	hallintoneuvoston pj.	Turku
Korhonen Ari	hallintoneuvoston vpj.	Raisio
Salonen Juha	hallituksen pj.	Kaarina
Manner Olli	hallituksen vpj.	Naantali
Alanen Satu	edustajiston jäsen	Turku
Autio Sanna	edustajiston jäsen	Parainen
Haavisto Emmi	edustajiston jäsen	Turku
Rautamaa Jari-Pekka	edustajiston jäsen	Naantali

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 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 tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja
Salonen Juha
s. 1973
Yo-merkonomi
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Kaarina
Turun Seudun Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 14.01.2020-

OP-Julkinen
18.3.2023

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2010-, varapuheenjohtaja 2013–2019
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Leipomo Primula Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2015-, Varma keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö työnantajien neuvottelukunta 2015-, Raisio Oyj:n hallintoneuvoston jäsen 2010-

Varapuheenjohtaja
Manner Olli
s. 1956
DI

Hallituksen puheenjohtaja
Kotipaikka: Naantali, Rymättylä
Turun Seudun Osuuspankki hallituksen jäsen 2012-, varapuheenjohtaja 14.01.2020-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Turun Urheiluliiton säätiö sr:n hallituksen jäsen 2021-, Ardor Oy:n hallituksen jäsen 2021-, Orgalim, Euroopan teknologiateollisuusjärjestöjen keskusliiton President's Board'in jäsen 2019-, Finnish Institute of Technology'n Turun Innovaatioyhteisön (FITech-Turku) johtoryhmän puheenjohtaja 2017-2022, Teknologiateollisuus ry:n hallituksen varajäsen 2017-2022, Ocuspecto Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2017-2022, Pemamek Oy:n hallituksen jäsen 2016 -, Varma keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö työnantajien neuvottelukunta 2008-

Muut jäsenet

Haavisto Erkki
s. 1968
MMM, agronomi
Maanviljelijä
Kotipaikka: Raisio

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2009-20.10.2022
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2009-2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Metsänhoitoyhdistys Lounametsä hallituksen varapuheenjohtaja 2013-, Raisio Oyj:n hallituksen jäsen 2004-, Raision kaupunginvaltuuston jäsen 1997-

Heinonen Jukka
s. 1971
OTK, VT, LL.M.
Vice President
Kotipaikka: Turku

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 20.10.2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -Turun kauppakamari: välityslautakunnan pj, laki- ja talousvaliokunnan pj; Turun yliopiston oikeustieteellisen tiedekunnan neuvottelukunta

Ketomäki Liisa
s. 1984
VTM, M.A.
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Helsinki

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

OP-Julkinen
18.3.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Suomalais-ranskalainen kauppakamarin puheenjohtaja 2021-, Logomo Oy:n hallituksen jäsen 2021-, Turun yliopiston neuvottelukunta 2017-

Lehtiö-Vainio Annina
s. 1972

KTM, JET-tutkinto, JOKO-johtamiskoulutus

Nuorisopalvelujohtaja

Kotipaikka: Turku

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Turun kauppaopetussäätiön hallituksen jäsen 2009-, puheenjohtaja 2014, 2016, 2018, 2020, 2022 ja varapuheenjohtaja 2015, 2017, 2019, 2021, 2023

Suominen Jari

s. 1966

Varatuomari

Kotipaikka: Helsinki

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2020 -

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Rauno ja Anne Puolimatkan säätiön hallituksen jäsen 2012-, Auratum Kiinteistöt Oy:n hallituksen jäsen 2012-, Aura Capital Oy:n hallituksen jäsen 2012-

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 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 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

OP-Julkinen
18.3.2023

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 toimisuhte. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

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

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

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Jukka Heinonen, Liisa Ketomäki, Annina Lehtiö-Vainio, Olli Manner ja Jari Suominen

Hallituksen jäsenistä riippumattomia yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi eivät ole Juha Salonen ja Erkki Haavisto (hallituksen jäsen 20.10.2022 asti).

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 21 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98 %.

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.

OP-Julkinen
18.3.2023

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 50 % (9.11.2022 alkaen 48 %) ja naisia 50 % (9.11.2022 alkaen 52 %) ja hallituksessa miehiä 67 % ja naisia 33 %.

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, 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
Petteri Rinne
s. 1967
KTM, eMBA
toimitusjohtaja 1.1.2022 alkaen

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen
Irma Hyvärinen
s. 1963
VTM, eMBA
Muutos- ja kehitysjohtaja
toimitusjohtajan sijainen 9.2.2022 alkaen

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohtaja Petteri Rinne
Toimitusjohtajan sijainen / Muutos- ja kehitysjohtaja / HR, asiakkuudet, digitalisaatio, vastuullisuus Irma Hyvärinen
Talous- ja riskienhallintajohtaja / Riskienhallinta, compliance, taloushallinto Kari Friman
Liiketoimintajohtaja / Varallisuudenhoito Petri Leino
Liiketoimintajohtaja / Yritysasiakasliiketoiminta/ PK-asiakkaiden pankkitoiminta Niklas Österlund
Liiketoimintajohtaja / Henkilöasiakasliiketoiminta Minnaliisa Vehkala

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Markku Valli päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 20473,45 euroa

OP-Julkinen
18.3.2023

- 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 ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2.400 euroa (1.11.2022 alk. 2.450 euroa)
Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 515 euroa (1.11.2022 alk. 525 euroa)
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 535 euroa (1.11.2022 alk. 545 euroa).

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 960 euroa (1.12.2022 alk. 980 euroa)
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 420 euroa (1.12.2022 alk. 430 euroa).

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 420 euroa kokoukselta (1.12.2022 alk. 430 euroa). Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena.

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 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.