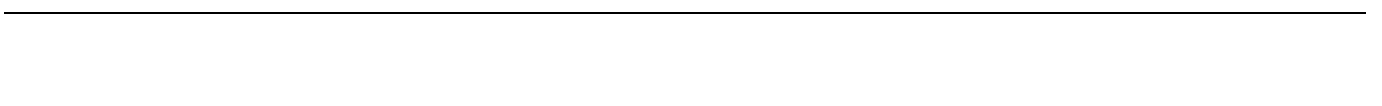


# Selvitys Turun Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



## Sisällys

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

## 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 tarkoitetulla tavalla.

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 sekä toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen  
15.3.2024

### 3 Edustajisto

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

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
Majja 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

OP-Julkinen  
15.3.2024Vaalipiiri 6, Vehmaa

Merja Alastalo	Vinkkilä
Timo Santanen	Vinkkilä

Vaalipiiri 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 8.11.2023 asti 23 edustajiston valitsemaa jäsentä (8.11.2023 alkaen 22 edustajiston valitsemaa jäsentä). Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

OP-Julkinen  
15.3.2024

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Aho Helena

s. 1964

Filosofian maisteri

Yrittäjä, toimitusjohtaja

Kotipaikka: Rusko

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: Salaojituksen Tukisäätiön sr hallituksen

puheenjohtaja 2023-, Metsänhoitoyhdistys Lounametsä hallituksen varapuheenjohtaja

2013-, Raisio Oyj:n hallituksen jäsen 2004-, Raision kaupunginvaltuuston jäsen 1997-

Hannula Mika

s. 1968

Professori, tekniikan tohtori

Vararehtori

Kotipaikka: Naantali

Hallintoneuvoston jäsen 10.11.2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Sivistystyönantajien (Sivista) yhteiskun-

nallisen vaikuttamisen valiokunnan jäsen, Maailman teknistieteellisten akatemioiden yhteis-

työjärjestö CAETS:n puheenjohtaja, Elinkeinoelämän keskusliiton yrittäjävaltuuskunnan jä-

sen, TOP-säätiön hallituksen jäsen, Turun Ammattikorkeakoulun hallituksen jäsen, Elomatic

Oy:n hallituksen jäsen, Maanpuolustuskorkeakoulun neuvottelukunnan puheenjohtaja

Hantula Mari

s. 1975

Tradenomi, restonomi

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Turku

Hallintoneuvoston jäsen 10.11.2021 alkaen

OP-Julkinen  
15.3.2024

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 -

Karlsson Susanne

s. 1969

Valtiotieteiden maisteri

Toimitusjohtaja

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

Koulutuspäällikkö

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

Kauppätieteiden maisteri, Diplomi-insinööri

Toimitusjohtaja, yrittäjä

Kotipaikka: Naantali

Hallintoneuvoston jäsen 2012-8.11.2023

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

Lahtivuo Eeva-Marie

s. 1978

Ylioppilas ja ammattitutkinto

Yrittäjä

Kotipaikka: Vehmaa

Hallintoneuvoston jäsen 10.11.2021 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: Raision kaupunginhallituksen jäsen 1999-2021 ja 2023-, varajäsen 2021- ja varapuheenjohtaja 2011-2021, Raision kaupunkikehityksijaoston puheenjohtaja 2023-, Raision kaupunginvaltuuston jäsen 1997-, Raision-Naantalin Vesilaitoskuntayhtymän hallituksen jäsen ja puheenjohtaja vuorovuosin 2012-,

OP-Julkinen  
15.3.2024

Varsinais-Suomen Liiton maakuntavaltuuston jäsen 2009-, Raision ev.lut srk:n kirkkovaltuuston jäsen 2007-, kirkkoneuvoston varapuheenjohtaja 2019-, Eero Rantasen säätiön hallituksen puheenjohtaja 2003-

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 ohjausryhmän jäsen 2019-, Vesilaitosyhdistys ry viemärlaitosryhmän jäsen 2018-, Turun kauppakamarin Elinkeinopolitiikan valiokunnan jäsen 2024-

Louhenperä Rosita

s. 1985

Filosofian maisteri

Aineenopettaja

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 hallitus 2018 -

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-

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: Turun kauppakamari hallituksen jäsen, Wihuri Group hallituksen jäsen, Turun Mestaripalvi 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



OP-Julkinen  
15.3.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Mäkitalo Harri

s. 1964

Koulutus: YO-maanviljelysteknikko

Maanviljelijä / yrittäjä

Kotipaikka: Vehmaa

Hallintoneuvoston jäsen 10.11.2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: MTK Varsinais-Suomen Viljakaupan-tarkkailija 1995 -

Puljujärvi Vuokko

s. 1969

Koulutus: Yhteisöpedagogi (AMK)

Aluetoiminnan asiantuntija

Kotipaikka: Turku

Hallintoneuvoston jäsen 10.11.2021 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 Kaupunginteateri Oy:n puheenjohtaja 2018-, Turun lähimmäispalveluyhdistys ry:n (Asuin- ja palvelutalo

Kotikunnas) hallituksen jäsen 2006- ja hallituksen puheenjohtaja 2012-, Kansan Tukisää-

tiön hallituksen puheenjohtaja

Sandström Riia

s. 1968

YO-merkonomi

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Raisio

Hallintoneuvoston jäsen 10.11.2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Sirkiä Hanna

s. 1977

Filosofian maisteri

Lehtori

Kotipaikka: Kaarina

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seutu edustajiston jäsen 2013-2020, ni-

mitysvaliokunnan jäsen 2017-2020, edustajiston valmistelevan toimikunnan jäsen 2013-

2017

OP-Julkinen  
15.3.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kaarinan kaupunginvaltuuston jäsen 2008, Kaarinan kaupunginhallituksen jäsen 2021- ja 1.varapuheenjohtaja 2023-, 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 10.11.2021 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, Länsirata Oy:n hallituksen jäsen, Logomo Oy:n hallituksen jäsen, Turun Teknologia kiinteistöt Oy:n hallituksen jäsen, Obebat Oy:n hallituksen varajäsen, Työnantajaliitto Avainta Ry:n hallituksen puheenjohtaja, Kunta- ja hyvinvointityönantajat KT:n yritysjaoston jäsen, Länsi-Suomen Yleishyödyllinen Asuntosäätiö Sr:n neuvottelukunnan jäsen

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

OP-Julkinen  
15.3.2024

- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintaker-  
tomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilau-  
takuntaan.

#### Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa.

Hallintoneuvosto on valmistelujaosta perustaessaan päättänyt, että valmistelujaokseen vali-  
taan hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja sekä vahvistanut valmisteluja-  
oksen työjärjestyksen.

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteelli-  
syy- 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 päätymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluk-  
sessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mu-  
kaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kil-  
pailevan 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 2 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumis-  
prosentti oli 80,4 prosenttia.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösval-  
taan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten  
jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallinto-  
neuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapu-  
heenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jä-  
sentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston  
kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouk-  
sen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Haavisto Erkki  
Virtanen Jarkko

hallintoneuvoston pj.  
hallintoneuvoston vpj.

Raisio  
Turku

OP-Julkinen  
15.3.2024

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 2023.

## 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 vastuuta ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan 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

Juha Salonen

s. 1973

Yo-merkonomi

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Kaarina

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 14.01.2020-

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 työntajien neuvottelukunta 2015-, Raisio Oyj:n hallintoneuvoston jäsen 2010-

Varapuheenjohtaja

Olli Manner

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-, Pemamek Oy:n hallituksen jäsen 2016 -, Varma keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö työntajien neuvottelukunta 2008-

OP-Julkinen  
15.3.2024

#### Muut jäsenet

Jukka Heinonen

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

Liisa Ketomäki

s. 1984

VTM, M.A.

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Helsinki, Turku

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Suomalais-ranskalainen kauppakamarin puheenjohtaja 2021-, Turun yliopiston neuvottelukunta 2017-

Annina Lehtiö-Vainio

s. 1972

Kotipaikka: Turku

KTM, JET-tutkinto, JOKO-johtamiskoulutus

Nuorisopalvelujohtaja

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

Jari Suominen

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 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 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.

OP-Julkinen  
15.3.2024

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 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.

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 ei ole Juha Salonen.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 19 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,5 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

OP-Julkinen  
15.3.2024

Jukka Heinonen 19/19  
Liisa Ketomäki 16/19  
Annina Lehtiö-Vainio 19/19  
Olli Manner 18/19  
Juha Salonen 19/19  
Jari Suominen 19/19

## 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 48 % (8.11.2023 alkaen 45 %) ja naisia 52 % (8.11.2023 alkaen 55 %) 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 koordinoimisessa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden

OP-Julkinen  
15.3.2024

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 / Yritysasiakasliiketoiminta/Jussi Korpela 1.9.2023 alkaen

Liiketoimintajohtaja / Yritysasiakasliiketoiminta/ PK-asiakkaiden pankkitoiminta Niklas Österlund 31.8.2023 asti

Liiketoimintajohtaja / Varallisuudenhoito Petri Leino

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 16331,71 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 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 ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2.450 euroa (1.11.2023 alk. 2.800 euroa)

Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 525 euroa (1.11.2023 alk. 700 euroa)

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 545 euroa kokoukselta (1.11.2023 alk. 575 euroa).

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 980 euroa (1.12.2023 alk. 1.200 euroa)

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 430 euroa kokoukselta (1.12.2023 alk. 480 euroa).

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 430 euroa kokoukselta (1.12.2023 alk. 480 euroa). Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkio kaksinker-  
taisena.



OP-Julkinen  
15.3.2024

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.