

# Selvitys Lounais-Suomen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



## Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	3
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta.....	13
6	Hallitus.....	13
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	18
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	18
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	19
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	19
11	Palkitseminen.....	20
12	Sisäpiirihallinto.....	20
13	Lähipiiriliiketoimet.....	20
14	Vastuullinen toiminta.....	20
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	20

## 1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla [www.op.fi](http://www.op.fi).

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä 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-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna 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  
2.3.2023

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa 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:

Loimaan alue:

Pekka Ahokas	Loimaa
Jaakko Haltia	Loimaa
Usko Heinonen	Loimaa
Rauno Kraama	Loimaa
Julia Lehtinen	Loimaa
Katri Lehtojärvi	Loimaa
Anssi Levomäki	Loimaa
Pekka Mäkelä	Loimaa
Tarja Mäki-Punto-Ristanen	Loimaa
Eero Mäkipää	Loimaa
Jussi-Pekka Niittymäki	Loimaa
Jussi Niskala	Loimaa
Hannu Peltonen	Loimaa
Suvi Rautiainen	Loimaa
Pasi Riuttaskorpi	Loimaa
Martti Salonen	Loimaa
Eeva Taneli	Loimaa
Marko Toivola	Loimaa
Teemu Varho	Loimaa
Anne-Maarit Äijälä	Loimaa

Paimio-Sauvon alue:

Jari Aalto	Paimio
Anssi Aamurusko	Paimio
Heikki Alastalo	Paimio
Kimmo Arvisto	Paimio
Markus Hemmilä	Paimio
Pirita Huuhka	Sauvo
Miska Kanervo	Paimio

OP-Julkinen  
2.3.2023

Mari Kerkola-Tuomialho	Paimio
Esko Kiviranta	Sauvo
Antton Launto	Sauvo
Jouni Lehikoinen	Paimio
Tarmo Lindeman	Paimio
Tiia Peippo	Nummela
Elsi Poikkimäki	Kaarina
Sari Rannikko	Paimio
Pasi Ristilä	Paimio
Johan Söderholm	Sauvo
Mika Tuomola	Paimio
Timo Virta	Paimio
Harri Vuorinen	Sauvo

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 18 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano 1.1.2022-13.1.2022:

Puheenjohtaja

**Markku Määttänen**

s. 1954

valtiotieteiden maisteri

yrittäjä

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2005-2022

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2001-2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Paimion kaupungin teknisen lautakunnan puheenjohtaja 2017-

Kalevan viemäriolosuuskunnan hallituksen puheenjohtaja 2018-

Varapuheenjohtaja

**Markku Heikonen**

s. 1964

oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

lakimies

Sauvo

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2017-2022

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2012-2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Muut jäsenet:

**Marko Aarnio**

s. 1975

ylioppilas

toimitusjohtaja

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2004 -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Action Sport Center ry, puheenjohtaja 2017-

OP-Julkinen  
2.3.2023

**Mauri Ansio**

s. 1957

maatalousyrittäjä

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2008–2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

MTK Paimio hallituksen jäsen

Optimaa Oy, hallituksen jäsen 2008–

**Eini Haaja**

s. 1986

kauppatieteiden tohtori

tutkimuspäällikkö

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2017–

Lounais-Suomen Osuuspankki, edustajiston jäsen 2014–2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

**Jukka Hongisto**

s. 1955

hammaslääketieteen lisensiaatti

hammaslääkäri

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2006–2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Paimion kaupunginhallituksen puheenjohtaja 2019–

**Heli Järvelä**

s. 1974

FM

toiminnanjohtaja

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2008 –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Tsamma Oy, hallituksen puheenjohtaja 2018–

**Pertti Kuokkanen**

s. 1960

teknikko

yrittäjä

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2010–2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

**Tapani Lahti**

s. 1954

yo-merkonomi

työvoimaohjaaja

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2008–2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Paimion kaupunginvaltuusto, varavaltuutettu 2017–

Paimion kaupunki, koulutuslautakunnan jäsen 2017–

Peimarin koulutuskuntayhtymän yhtymävaltuuston puheenjohtaja 2013–

OP-Julkinen  
2.3.2023

Paimion elinkeinotoimikunnan jäsen 2013-  
Peimarin Koulutus Oy:n hallituksen jäsen 2018-

**Christina Muurinen**

s.1960

laskentamerkonomi

toimitusjohtaja

Kemiönsaari

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2008-2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Matilda Ihamuotila muistosäätiö, sihteeri 1993-

**Maarit Peltola**

s. 1963

laskentatoimen merkonomi

tilitoimiston johtaja

Sauvo

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2012 –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

MLL Sauvo-Karuna ry:n rahastonhoitaja 1997-

Sauvon Karjalaseura ry:n rahastonhoitaja 2014-

**Jouni Pohjaluoto**

s. 1972

ylioppilas

yrittäjä

Sauvo

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2018-2022

Lounais-Suomen Osuuspankki, edustajiston jäsen 2012–2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Sauvon Yrittäjät ry hallituksen jäsen 2000 –

Turun Peltisepänliikkeen harjoittajain yhdistyksen hallituksen jäsen ja rahastonhoitaja 2000-

**Terhi Saari**

s. 1969

yo-merkonomi

opintos sihteeri

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2018 –

Lounais-Suomen Osuuspankki, edustajiston jäsen 2013-2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

**Toni Salminen**

s. 1974

insinööri AMK

konsultti

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2016 –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

**Mervi Soupas**

s. 1968

ekonomi

maatalousyrittäjä

OP-Julkinen  
2.3.2023

Sauvo

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2012-2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

verotuksen oikaisulautakunnan jäsen

Raisio-yhtymän hallintoneuvoston jäsen

Metsänhoitoyhdistyksen edustajiston jäsen

Sauvo-Karunan osuusmeijerisäätiön hallituksen jäsen

#### **Kirsi Toivola**

s. 1962

ylioppilas

maatilateknikko

maatalousyrittäjä

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2001-2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Pro-Agria Länsisuomen edustajiston jäsen

#### **Timo Uusitalo**

s. 1966

yo-merkonomi

maatalousyrittäjä

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2017 –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

#### **Hilkka Uuttu**

s. 1957

merkonomi

osastosihteeri

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2004-2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Terveystieteiden tutkimuskeskus VSSHP Jyväskylä ry

Hallintoneuvoston kokoonpano 13.1.2022-31.12.2022:

Puheenjohtaja

#### **Jussi Launto**

s. 1964

maatalousteknikko

maanviljelijä

Sauvo

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2022-

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2012-2017 ja 2022-

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2017-2022

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2012-2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

MHY Lounametsä ry hallituksen jäsen 2009-

Paimion Yhteismetsä hoitokunnan jäsen 2019-

Lounais-Suomen Metsänhoitoyhdistysten säätiö hallituksen puheenjohtaja 2020-

Varapuheenjohtaja

#### **Aapo Savo**

s. 1970



OP-Julkinen  
2.3.2023

agrologi  
toimitusjohtaja  
Loimaa  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2022-  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-  
Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2018-2021  
Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2016-2018  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Hunajayhtymä Tuotanto Oy, hallituksen pj. 2014-  
Satafood ry, hallituksen jäsen 2001-  
Loimaan Kauppakamariosasto, hallituksen jäsen 2001-  
Loimaan Korikonkarit ry, puheenjohtaja 2016-  
Loimaan elinvoimatoimikunnan pj. 2021-

Muut jäsenet:

**Marko Aarnio**

s. 1975  
ylioppilas  
toimitusjohtaja  
Paimio  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2004 -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Action Sport Center ry, puheenjohtaja 2017-

**Eini Haaja**

s. 1986  
kauppatieteiden tohtori  
tutkimuspäällikkö  
Paimio  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2017-  
Lounais-Suomen Osuuspankki, edustajiston jäsen 2014-2017  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

**Tuula Hällfors-Laaksonen**

s. 1962  
erikoissairaanhoitaja  
suunnittelun asiantuntija, valtakunnallinen päluottamusmiehes  
Loimaa  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-  
Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2019-2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Loimaan Kaukolämmön hallituksen jäsen 2013-  
Loimaan Sosiaalidemokraatit ry:n johtokunnan jäsen 2012-  
Osuuskunta Tradekan edustajiston varajäsen 2016 -  
STTK edustajiston varajäsen 2019-2021 ja varsinainen jäsen 2022-

**Jaana Hörkkö**

s. 1963  
tradenomi, YAMK  
taluspäällikkö  
Paimio  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2010-2012 ja 2022-  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2017-2022  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

OP-Julkinen  
2.3.2023

Turun Diakoniasäätiö, hallituksen varajäsen 2020-  
Vuontispirtti Oy, hallituksen varajäsen 2019-

**Heli Järvelä**

s. 1974

FM

kauppakeskuspäällikkö

Kaarina

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2008 –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Tsamma Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2018-

**Miro Marjamäki**

s. 1995

kauppatieteiden kandidaatti

opiskelija, yrittäjä

Loimaa

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-

Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Täsmäputti Ky, toimitusjohtaja, yhtiömies 2015-

Minigolf Park avoin yhtiö, yhtiömies 2015-

Loimaan Siivouspalvelu Oy, osakas, hallituksen puheenjohtaja 2020-

Suomen Ratagolfliitto ry, toiminnanjohtaja 2019-

**Nurmi Niina**

s. 1986

KTM, ekonomi

henkilöstöpäällikkö, yrittäjä

Loimaa

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-

Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2016-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Puro Pro Oy, yrittäjä, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen 2016-

Loimaan Kauppakamariosasto, asiamies 2016-

Turun AMK:n alueneuvottelukunta, jäsen 2020-

**Maarit Peltola**

s. 1963

laskentatoimen merkonomi

tilitoimiston johtaja

Sauvo

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2012 –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

MLL Sauvo-Karuna ry:n rahastonhoitaja 1997-

Sauvon Karjalaseura ry:n rahastonhoitaja 2014-

**Juho Pietilä**

s. 1971

maanviljelysteknikko

maatalousyrittäjä

Loimaa

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-

Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2021-2021

Loimaan Osuuspankki, edustajiston jäsen 2014-2021

OP-Julkinen  
2.3.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Loimaan kaupungin valtuuston jäsen 2017-  
Osuuskunta Länsi-Maito, hallintoneuvoston jäsen 2022-  
Osuuskunta Metsäliitto, edustajiston jäsen 2022-

**Hanna Rannanperä**

s. 1978

tradenomi YAMK, Isännöinnin ammattitutkinto  
toimitusjohtaja  
Loimaa

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-  
Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2019-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Lempparit Ay, yhtiömies 2010-

Hydro Dipping Finland Ay, yhtiömies 2014-

Sallila Energia Oy, hallintoneuvoston jäsen 2019-

Raikkonen Oy, Tiililinna Oy, hallituksen varajäsen, 2020-

Kiinteistö Oy Loimaan Teollisuuskatu 1, toimitusjohtaja, 2020-

Kiinteistö Oy Loimaan Mestarinkatu 2, toimitusjohtaja, 2020-

Koy Loimaan Yrityspuisto, toimitusjohtaja 2021-

Loimaan Mantaalisäätö sr, oikeutettu nimenkirjoitettu, 2020-

**Saari Terhi**

s. 1969

yo-merkonomi  
opiskelija  
Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2018 –

Lounais-Suomen Osuuspankki, edustajiston jäsen 2013-2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

**Toni Salminen**

s. 1974

insinööri AMK  
konsultti  
Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2016 –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

**Timo Uusitalo**

s. 1966

yo-merkonomi  
maatalousyrittäjä  
Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2017 –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

**Päivi Vanha-Perttula**

s. 1962

maanviljelysteknikko  
maatalousyrittäjä  
Loimaa

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-

Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2017-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

OP-Julkinen  
2.3.2023

Loimaan kaupungin luottamustoimet: valtuuston jäsen 2013-, kaupunginhallituksen jäsen 2017-

#### **Tia Ventto**

s. 1983

lääketieteen lisensiaatti, yleislääketieteen erikoislääkäri

lääkäri

Loimaa

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-

Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Tmi Tia Ventto, yrittäjä 2014-

Suomen Ratsastajaliiton maajoukkuelääkäri 2016-

#### **lina Wahlström**

s. 1975

FM

näyttelyamanuenssi

Loimaa

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-

Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2021-2021

Loimaan Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

As Oy Kaunistonkatu, hallituksen jäsen 2007-

Varsinais-Suomen Jokivarsikumppanit ry, hallituksen jäsen 2016-

#### 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 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

OP-Julkinen  
2.3.2023

mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

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

#### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

## 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 1.1.2022–24.1.2022:

Markku Määttänen, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Markku Heikonen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Juhani Alastalo, hallituksen puheenjohtaja  
Ville Tulonen, hallituksen varapuheenjohtaja  
Sari Rannikko, edustajiston jäsen  
Pasi Ristilä, edustajiston jäsen  
Harri Vuorinen, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 24.1.2022–31.12.2022:

Jussi Launto, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Aapo Savo, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Tuomas Heikkilä, hallituksen puheenjohtaja  
Leena Erälinna, hallituksen varapuheenjohtaja  
Pekka Ahokas, edustajiston jäsen  
Usko Heinonen, edustajiston jäsen  
Pirita Huuhka, edustajiston jäsen  
Pasi Ristilä, edustajiston jäsen

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.

OP-Julkinen  
2.3.2023

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 1.1.2022-24.1.2022:

Puheenjohtaja:

**Juhani Alastalo**

s. 1953

agrologi

maatalousyrittäjä

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2000-2022

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen puheenjohtaja 2008-2022

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 1993-2000

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

OP Koti Lounais-Suomi Oy, hallituksen jäsen 2009-2022

Varapuheenjohtaja

**Ville Tulonen**

s. 1978

insinööri

asiantuntija

Sauvo

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2012-

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen varapuheenjohtaja 2019-2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Sauvon vapaaehtoinen palokunta ry, palokunnan päällikkö 2003-

Länsi-Suomi-Sydysten OP-liitto ry, hallituksen jäsen 05/2021-08/2022, hallituksen 1.

vara-puheenjohtaja 08/2022-

Muut jäsenet:

**Leena Erälinna**

s. 1963

MMT, agronomi

johtaja, maatalousyrittäjä

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen varapuheenjohtaja 2022-

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2007-

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 1996-2007

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Turun yliopiston Kestävän kehityksen ohjausryhmän jäsen 2020-

MTK ry:n Elinkeinopolitiikka ja yrittäjyysvaliokunnan puheenjohtaja 2017-

Metsänhoitoyhdistys Lounametsän valtuuston jäsen 2013-

**Jaana Hörkkö**

s. 1963

tradenomi YAMK

taluspäällikkö

Paimio

OP-Julkinen  
2.3.2023

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2017-2022 (eronnut tehtävästä  
13.1.2022)  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2010-2012  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Turun Diakoniasäätiö, hallituksen varajäsen 2020-  
Vuontispirtti Oy, hallituksen varajäsen 2019-

**Timo Ilola**

s. 1964

merkonomi

myyntiedustaja

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2010-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Paimion kaupunki hallituksen jäsen 2009-

Lounais-Suomen Jätehuolto Oy hallituksen jäsen 2015-

Varsinais-Suomen käräjäoikeus, lautamies 2013-

Paimion Lämpökeskus Oy, hallituksen puheenjohtaja 2022-

**Jussi Launto**

s. 1964

maatalousteknikko

maanviljelijä

Sauvo

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2017-2022 (eronnut tehtävästä  
13.1.2022)

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2022-

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2012-2017 ja 2022-

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2012-2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

MHY Lounametsä ry hallituksen jäsen 2009-

Paimion Yhteismetsä hoitokunnan jäsen 2019-

Lounais-Suomen Metsänhoitoyhdistysten säätiö hallituksen puheenjohtaja 2020-

Hallituksen kokoonpano 24.1.2022-31.12.2022

Hallituksen puheenjohtaja

**Tuomas Heikkilä**

s. 1975

KTM

Yrittäjä

Loimaa

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen puheenjohtaja 2022 –

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2022-

Loimaan Osuuspankki, hallituksen puheenjohtaja 2017-2021

Loimaan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2014-2017

Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2009-2014

Lounais-Suomen Putki Oy, toimitusjohtaja, hallituksen pj. 2004-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

OP Koti Lounais-Suomi Oy, hallituksen jäsen 2022-

Hallituksen varapuheenjohtaja

**Leena Erälinna**

OP-Julkinen  
2.3.2023

s. 1963

MMT, agronomi

johtaja, maatalousyrittäjä

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen varapuheenjohtaja 2022-

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2007-

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 1996-2007

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Turun yliopiston Kestävän kehityksen ohjausryhmän jäsen 2020-

MTK ry:n Elinkeinopolitiikka ja yrittäjyysvaliokunnan puheenjohtaja 2017-

Metsänhoitoyhdistys Lounametsän valtuuston jäsen 2013-

Muut jäsenet:

#### **Timo Ilola**

s. 1964

merkonomi

myyntiedustaja

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2010-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Paimion kaupunki hallituksen jäsen 2009-

Lounais-Suomen Jätehuolto Oy hallituksen jäsen 2015-

Varsinais-Suomen käräjäoikeus, lautamies 2013-

Paimion Lämpökeskus Oy, hallituksen puheenjohtaja 2022-

#### **Mauri Kuusela**

s. 1971

agrologi AMK

maatalousyrittäjä

Loimaa

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2022 -

Loimaan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2018-2021

Loimaan Osuuspankki, edustajiston jäsen 2013-2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Kylänpään Torppa Oy, toimitusjohtaja 2000-

#### **Katja Repo**

s. 1975

KTM

lehtori

Loimaa

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2022 -

Loimaan Osuuspankki, hallituksen jäsen 2016-2021

Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2015-2016

Loimaan Osuuspankki, edustajiston jäsen 2013-2015

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Tilipalvelu Katja Hakala Oy, yrittäjä, hallituksen jäsen, 2001-

#### **Ville Tulonen**

s. 1978

insinööri

asiantuntija

Sauvo

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2012-



OP-Julkinen  
2.3.2023

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen varapuheenjohtaja 2019–2022  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Sauvon vapaaehtoinen palokunta ry, palokunnan päällikkö 2003–  
Länsi-Suomi-Sydäkusten OP-liitto ry, hallituksen jäsen 05/2021–08/2022, hallituksen 1. varapuheenjohtaja 08/2022–

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

#### Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

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

#### Hallituksen jäsenten riippumattomuus

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

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

OP-Julkinen  
2.3.2023

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:

Tuomas Heikkilä

Mauri Kuusela

Katja Repo

Ville Tulonen.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 21 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

## 7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 39 % ja naisia 61 % ja hallituksessa miehiä 57 % ja naisia 43 %.

## 8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Leena Nikula

OP-Julkinen  
2.3.2023

s. 1965  
OTK, varatuomari, eMBA, HHJ  
valittu 12.11.2018 toimitusjohtajaksi, aloitti tehtävässä 16.2.2019

Toimitusjohtajan sijainen:

Markku Rainio  
s. 1964  
OTK, varatuomari  
varatoimitusjohtaja  
toimitusjohtajan sijainen alkaen 2010

#### 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.

Johtoryhmän kokoonpano:

Toimitusjohtaja Leena Nikula, vastuualueena pankin yleisjohto  
Varatoimitusjohtaja Markku Rainio, vastuualueena yrityspalvelut  
Asiakkuusjohtaja Susanna Rantakare, vastuualueena varallisuudenhoitopalvelut  
Asiakkuusjohtaja Vesa-Matti Sirkiä, vastuualueena henkilöasiakasrahoitus ja arjen talouden palvelut.

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2010 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Noora Satopää päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2022 alkaen 10.1.2023 asti. KHT Markku Valli on toiminut päävastuullisena tilintarkastajana 11.1.2023 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 6.262,00 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

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

## 11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.300,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 380,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 700,00 euroa

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 300,00 euroa kokoukselta. Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle on maksettu 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.