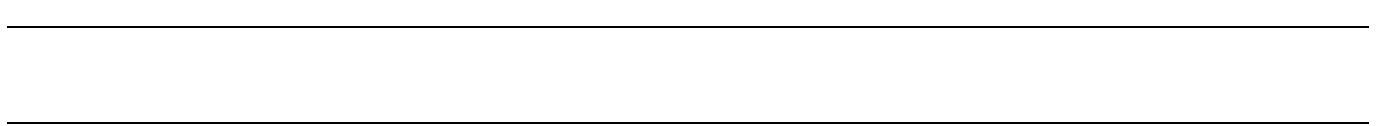


## Selvitys Lounais-Suomen Osuuspankin hallinto- ja ohjaus- järjestelmästä vuodelta 2024



## Sisällysluettelo

1	Sovellettava säädteyty.....	.3
2	OP Ryhmän rakenne.....	.3
3	Edustajisto.....	.4
4	Hallintoneuvosto .....	.5
5	Nimitysvaliokunta.....	.10
6	Hallitus.....	.11
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	.14
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 nähtävillä pitö .....	.17

## 1 Sovellettava säädely

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 verkkosivulla [www.op.fi](http://www.op.fi).

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemman astielen säädelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa säädelyä, viranomaisohjeita, osuuspankin sääntöjä, hallintoneuvoston vahvistamaa ohjesääntöä sekä talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan vahvistamia periaatteita ja 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 31.12.2024 tilanteessa 93 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä koko-naisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yritysasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukeamaan jäsenluottolaitosta määräällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksuwyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

### 3 Edustajisto

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

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin säätöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

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

Merkittävimpäitä edustajistossa käsiteltäviäasioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- säätöjen 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	edustajiston jäsenyys päättynyt 18.3.2024
Katri Lehtojärvi	Loimaa	
Anssi Levomäki	Loimaa	
Pekka Mäkelä	Loimaa	edustajiston jäsenyys päättynyt 18.3.2024
Tarja Mäki-Punto-Ristanen	Loimaa	
Eero Mäkipää	Loimaa	edustajiston jäsenyys päättynyt 18.3.2024
Jussi-Pekka Niittymäki	Loimaa	
Jussi Niskala	Loimaa	
Hannu Peltonen	Loimaa	
Arto Rantala	Loimaa	edustajiston jäsenyys alkanut 18.3.2024
Suvi Rautiainen	Loimaa	
Pasi Riuttaskorpi	Loimaa	
Martti Salonen	Loimaa	
Jukka Simola	Loimaa	edustajiston jäsenyys alkanut 18.3.2024
Eeva Taneli	Loimaa	
Pirjo-Riitta Tiisanova	Loimaa	edustajiston jäsenyys alkanut 18.3.2024
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
Mari Kerkola-Tuomialho	Paimio
Esko Kiviranta	Sauvo
Antton Launto	Sauvo
Jouni Lehikoinen	Paimio
Tarmo Lindeman	Paimio
Tiiia Peippo	Nummela
Jari Peri	Sauvo
Elsi Poikkimäki	Kaarina
Sari Rannikko	Paimio
Pasi Ristilä	Paimio
Johan Söderholm	Sauvo
Mika Tuomola	Paimio
Timo Virta	Paimio
Harri Vuorinen	Sauvo

edustajiston jäsenyys alkanut 18.3.2024

edustajiston jäsenyys päättynyt 18.3.2024

## 4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

## Hallintoneuvoston kokoonpano:

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:  
Paimion Yhteismetsä hoitokunnan jäsen 2019-  
Lounais-Suomen Metsänhoitojyhdistysten säätiö hallituksen puheenjohtaja 2020-

Varapuheenjohtaja  
Aapo Savo  
s. 1970  
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-

Turun kauppakamarin Loimaan osasto, 1. varapuheenjohtaja 2024-

Loimaan Korikoritarit ry, johtokunnan puheenjohtaja 2016-

Loimaan kaupunki, elinvoimatoimikunnan pj. 2021-

Muut jäsenet:

Marko Aarnio

s. 1975

ylioppilas

toimitusjohtaja

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2004-18.3.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Action Sport Center ry, puheenjohtaja 2017-

Eini Haaja

s. 1986

kauppatieteiden tohtori

tutkijatohtori

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2017-3.12.2024

Lounais-Suomen Osuuspankki, edustajiston jäsen 2014-2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Tuula Hälfors-Laaksonen

s. 1962

erikoissairaanhoidija

suunnittelun asiantuntija, valtakunnallinen pääluottamusmies

Loimaa

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-

Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2019-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Lounais-Suomen koulutuskuntayhtymän hallituksen jäsen 2021-

STTK edustajiston jäsen 2022-

Loimaan Rotary jäsen 2021-, hallituksen jäsen 2023-

Kela toimihenkööt ry, hallituksen jäsen

Jaana Hökkö

s. 1963

tradenumi, YAMK

talouspäällikkö

Paimio

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2010-2012 ja 2022-

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2017-2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Turun Diakoniasäätiö, hallituksen varajäsen 2020-

Heli Järvelä

s. 1974

FM

OP-Julkisen  
25.3.2025

kauppakeskuspäällikkö  
Kaarina  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2008 –  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Tsamma Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2018–

Julia Lehtinen  
s. 1993  
kasvatustieteiden maisteri  
luokanopettaja  
Loimaa  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 18.3.2024–  
Lounais-Suomen Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-18.3.2024  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Suomen lentopaloliitto ry, liittovaltuuston jäsen 2018–  
Loopy ry (Loimaan opettajayhdistys), hallituksen jäsen 2024–  
Loimaan seudun nuorkauppakamari, jäsen 2024–  
Jankko lentopallo ry, hallituksen jäsen 2019–

Miro Marjamäki  
s. 1995  
kauppatieteiden maisteri  
opiskelija, yritys  
Loimaa  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-18.3.2024  
Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2020-2021  
Loimaan Osuuspankki, edustajiston jäsen 2018-2020  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Täsmäputti Ky, toimitusjohtaja, yhtiömies 2015–  
Minigolf Park avoin yhtiö, yhtiömies 2015–  
Loimaan Siivouspalvelu Oy, osakas, hallituksen jäsen 2020–  
Jäätelökolmio Oy, osakas, hallituksen jäsen 2023–

Pekka Mäkelä  
s. 1965  
poliisi  
Loimaa  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 18.3.2024–  
Lounais-Suomen Osuuspankki, edustajiston jäsen 2022-18.3.2024  
Loimaan Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Suomen poliisijärjestöjen liitto / Lounais-Suomen aluetoiomikunnan puheenjohtaja  
Loimaan-Huittisten seudun poliisiyhdistys ry:n puheenjohtaja  
Kokonjärven suojuhdistyksen hallituksen jäsen

Eero Mäkipää  
s. 1989  
kauppatieteiden maisteri, maatalous-metsätieteiden maisteri  
maatalousyritystäjä, maatalouden asiantuntija  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 18.3.2024–  
Lounais-Suomen Osuuspankki, edustajiston jäsen 2022-18.3.2024  
Loimaan Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-2021  
Muut keskeiset luottamustoimet:  
MTK Loimaan seutu, johtokunnan jäsen 2016–

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

Hanna Rannanperä  
s. 1978  
tradename YAMK, Isännöinnin ammattitutkinto  
toimitusjohtaja  
Loimaa  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-  
Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2019-2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Lempparit Ay, yhtiönä 2010-  
Hulmin huolto Oy, toimitusjohtaja 2017-  
Sallila Energia Oy, hallintoneuvoston jäsen 2019-  
Raikonen Oy, Tiihilinna Oy, hallituksen varajäsen, 2020-  
Kiinteistö Oy Loimaan Teollisuuskatu 1, toimitusjohtaja, 2020-  
Kiinteistö Oy Loimaan Mestarinkatu 2, toimitusjohtaja, 2020-  
Kiinteistö Oy Loimaan Yrityspuisto, toimitusjohtaja 2021-  
Loimaan Manttaalisäätiö sr, oikeutettu nimenkirjoitettu, 2020-

Terhi Saari  
s. 1969  
yo-merkonomi, lähihoitaja  
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  
key account manager  
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 2022-18.3.2024  
Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2017-2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Loimaan kaupungin luottamustoimet: valtuoston 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-

Harri Vuorinen  
s. 1968  
sähköasentaja  
toimitusjohtaja  
Sauvo  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 18.3.2024-  
Lounais-Suomen Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-18.3.2024  
Muut keskeiset luottamustoimet:  
Varicon Oy, hallituksen jäsen 2023-

Iina Wahlström  
s. 1975  
FM  
näyttelytuottaja  
Loimaa  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-  
Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2021-2021  
Loimaan Osuuspankki, edustajiston jäsen 2017-2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Suomen museoliitto, hallituksen jäsen 2021-

### Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja parkin 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 hallituksen sekä määrää heidän palkkiensa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallituksen
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon, jos keskusyhteisön ohjeistus on lausunnon hankkimista edellyttänyt
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakerämuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

### Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

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

Hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on 12 vuotta. Enimmäiskeston laskennassa ei hallintoneuvoston jäsenyyttä ja puheenjohtajatehtäviä (puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja) pidetä eri tehtävinä.

### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 92 prosenttia.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaihtaan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Lisäksi vaalivuonna nimitysvaliokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestykseen.

Nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee nimitysvaliokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päätyyssä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päätyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

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 kokontunut neljä kertaa vuonna 2024.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on kuusi hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Osuusspankin uusien 14.9.2024 rekisteröityjen säätöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallituksen päättää hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto valitsi kokoussessaan 3.12.2024 hallituksen, jossa toimitusjohtaja ei ole jäsenenä. Toimitusjohtaja oli hallituksen jäsen 3.12.2024 asti. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Nimitysvaliokunta valmistlee 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 hallitusta valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtaja ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

### Hallituksen kokoonpano

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Lounais-Suomen Putki Oy, toimitusjohtaja, hallituksen pj. 2004-  
OP Koti Lounais-Suomi Oy, hallituksen jäsen 2022-

Hallituksen varapuheenjohtaja  
**Leena Erälinna**  
s. 1963  
MMT, agronomi  
kehityspääliikö, 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 yrityjyysvaliokunnan puheenjohtaja 2017-  
Metsähaittoyhdistys Lounametsän valtuuston jäsen 2013-  
Aurajokisäätiö, hallituksen jäsen 2024-  
Kyllelä Oy, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen 2023-  
Raisio Oyj, hallintoneuvoston jäsen 2023-

Muut jäsenet:

**Eini Haaja**  
s. 1986  
KT  
tutkijatohtori  
Paimio  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 3.12.2024-  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2017-3.12.2024  
Lounais-Suomen Osuuspankki, edustajiston jäsen 2014-2017  
Muut luottamustoimet: -

**Timo Ilola**  
s. 1964  
merkonomi  
myyntiedustaja  
Paimio  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen jäsen 2010-3.12.2024  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Paimion kaupunki hallituksen jäsen 2009-  
Lounais-Suomen Jätehuolto Oy hallituksen jäsen 2015-  
Varsinais-Suomen kärjäöikeus, 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, hallituksen varajäsen 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-  
Lounais-Suomen Osuuspankki, hallituksen varapuheenjohtaja 2019-2022  
Länsi-Suomi-Sydkusten OP-liitto ry, hallituksen jäsen 05/2021-08/2022, hallituksen 1.  
varapuheenjohtaja 08/2022-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Sauvon vapaaehtoinen palokunta ry, palokunnan pääliikkö 2003-  
Oak Hillside Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 2016-  
SADE Innovations Oy, hallituksen jäsen 2023-

#### 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 periaatteiden ja 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, riittävyydestä 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 kokoonuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päättösalainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

#### Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumatton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen pääöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia.

Osuusspankin sääntöjen mukaan osuusspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailavan likeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida valita muuta osuusspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja. Hallitukseen ei myöskään voida valita jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuusspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa olevaa henkilöä, toimitusjohtajaa, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsentä.

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat Eini Haaja, Tuomas Heikkilä, Mauri Kuusela ja Katja Repo.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 16 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:  
Leena Erälinna 14/16 kokousta  
Eini Haaja 1/1 kokousta  
Tuomas Heikkilä 16/16 kokousta  
Timo Ilola 15/15 kokousta  
Mauri Kuusela 16/16 kokousta  
Katja Repo 15/16 kokousta  
Ville Tulonen 16/16 kokousta.

#### 7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asian-tuntemusta, 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 osuusspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuna tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Hallintoisten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumataivutetta koskevan laskentataulukon pyörityssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja koke-mukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2024 hallintoneuvostossa oli ajalla 1.1.2024-18.3.2024 miehiä 41 % ja naisia 59 %, ajalla 18.3.2024-3.12.2024 miehiä 44 % ja naisia 56 % sekä ajalla 3.12.2024-31.12.2024 miehiä 47 % ja naisia 53 % hallintoisten sukupuolijakaumaa koskeva pyörityssääntö huomioiden. Vuonna 2024 hallituksessa oli ajalla 1.1.2024-3.12.2024 miehiä 71 % ja naisia 29 % ja ajalla 3.12.2024-31.12.2024 miehiä 50 % ja naisia 50% hallintoisten sukupuolijakaumaa koskeva pyörityssääntö huomioiden.

## 8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

Osuusspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuusspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaisohjeiden, osuusspankin sääntöjen sekä keskusyhteisön vahvistamiien periaatteiden, ohjeiden, hallintoneuvoston vahvistaman ohje-säännön sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimi-tusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuusspankin toimitusjohtaja:

Markku Pelkonen  
s. 1976  
tradenomi YAMK, eMBA  
toimitusjohtaja alkaen 1.1.2024

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

### Johtoryhmä

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

Toimitusjohtaja Markku Pelkonen, vastuualueena pankin yleisjohto  
Lakipalvelujohtaja Annu Niemi, vastuualueena pankin lakipalvelut, compliance ja opera-tiiviset riskit (johtoryhmän jäsen 1.2.2024 alkaen)  
Varatoimitusjohtaja Markku Rainio, vastuualueena yrityspalvelut  
Asiakkusujohtaja Susanna Rantakare, vastuualueena varallisuudenhoitopalvelut  
Asiakkusujohtaja Vesa-Matti Sirkia, vastuualueena henkilöasiakasrahoitus ja arjen talouden palvelut.

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2024 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Kalle Laaksonen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 22 408,34 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoinen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspanki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2024 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 1 400,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 425,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 700,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 310,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiosta 310,00 euroa kokoukselta. Edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaokseen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määritetyjen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määritetyjen kokouspalkkioiden mukaisesti.

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

Osuuspanki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivulla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2024.

## 12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2024 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

## 13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattua hyvää hallintotapaa, läpinäkyvyyttä ja vastuullisen liiketoiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

## 15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pitö

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