

# Selvitys Lounais-Suomen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024

## Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	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 pito .....	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 alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuva finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, 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 kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätaloussasiakkaille 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 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 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  
25.3.2025

### 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 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	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 Tiisanoja	Loimaa	edustajiston jäsenyys alkanut 18.3.2024
Marko Toivola	Loimaa	
Teemu Varho	Loimaa	
Anne-Maarit Äijälä	Loimaa	

OP-Julkinen  
25.3.2025

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 Lehtikainen	Paimio	
Tarmo Lindeman	Paimio	
Tiia Peippo	Nummela	
Jari Peri	Sauvo	edustajiston jäsenyys alkanut 18.3.2024
Elsi Poikkimäki	Kaarina	
Sari Rannikko	Paimio	
Pasi Ristilä	Paimio	
Johan Söderholm	Sauvo	
Mika Tuomola	Paimio	
Timo Virta	Paimio	
Harri Vuorinen	Sauvo	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 Metsänhoitoyhdistysten säätiö hallituksen puheenjohtaja 2020-

Varapuheenjohtaja

Aapo Savo

s. 1970

agrologi

toimitusjohtaja

Loimaa

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2022-

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022-

OP-Julkinen  
25.3.2025

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 Korikonkarit 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 Hällfors-Laaksonen  
s. 1962  
erikoissairaanhoitaja  
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 Rotaryt jäsen 2021-, hallituksen jäsen 2023-  
Kela toimihenkilöt ry, hallituksen jäsen

Jaana Hörkkö  
s. 1963  
tradenomi, 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-Julkinen  
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 lentopalloliitto 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, yrittäjä

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 aluetoimikunnan puheenjohtaja

Loimaan-Huittisten seudun poliisiyhdistys ry:n puheenjohtaja

Kokonjärven suojeluyhdistyksen hallituksen jäsen

Eero Mäkipää

s. 1989

kauppatieteiden maisteri, maatalous-metsätieteiden maisteri

maatalousyrittäjä, 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–

OP-Julkinen  
25.3.2025

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 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 Oy, yhtiömies 2010–  
Hulmin huolto Oy, toimitusjohtaja 2017–  
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–  
Kiinteistö Oy Loimaan Yrityspuisto, toimitusjohtaja 2021–  
Loimaan Manttaalisäätio 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: -



OP-Julkinen  
25.3.2025

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: 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-

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-

OP-Julkinen  
25.3.2025

### 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
- päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallitukseen
- 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 toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

### Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Osuuspankin säännöissä on rajoitettu hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon tehtävässä oloaikana 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 päätösvaltaan 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 työjärjestyksen.

OP-Julkinen  
25.3.2025

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 päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

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 kokoontunut neljä kertaa vuonna 2024.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on kuusi hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Osuuspankin uusien 14.9.2024 rekisteröityjen sääntöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallitukseen päättää hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto valitsi kokouksessaan 3.12.2024 hallituksen, jossa toimitusjohtaja ei ole jäsenenä. Toimitusjohtaja oli hallituksen jäsen 3.12.2024 asti. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan hallitusta 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

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

OP-Julkinen  
25.3.2025

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

kehityspäällikkö, 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-

Aurajokisäätiö, hallituksen jäsen 2024-

Kylleä Oy, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen 2023-

Raisio Oyj, hallintoneuvoston jäsen 2023-

Muut jäsenet:

**Eini Haaja**

s. 1986

KTT

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 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:

OP-Julkinen  
25.3.2025

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Sauvon vapaaehtoinen palokunta ry, palokunnan päällikkö 2003-

Oak Hillside Oy, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 2016-

SADE Innovations Oy, hallituksen jäsen 2023-

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostöiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja töiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin töimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin töimivaa johtoa. Hallituksen töimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu töimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin töimintaa 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 liiketöiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, töimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostöimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten töimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

OP-Julkinen  
25.3.2025

#### 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.

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

OP-Julkinen  
25.3.2025

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumatavoitetta koskevan laskentataulukon pyörityssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokeumukseltaan 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 % hallintoelinten 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 % hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyörityssääntö huomioiden.

## 8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaisohjeiden, osuuspankin sääntöjen sekä keskusyhteisön vahvistamien periaatteiden, ohjeiden, hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön 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:

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

Toimitusjohtaja Markku Pelkonen, vastuualueena pankin yleisjohto  
Lakipalvelujohtaja Annukka Niemi, vastuualueena pankin lakipalvelut, compliance ja operatiiviset riskit (johtoryhmän jäsen 1.2.2024 alkaen)  
Varatoimitusjohtaja Markku Rainio, vastuualueena yrityspalvelut  
Asiakkuusjohtaja Susanna Rantakare, vastuualueena varallisuudenhoitopalvelut  
Asiakkuusjohtaja Vesa-Matti Sirkiä, vastuualueena henkilöasiakasrahoitus ja arjen talouden palvelut.

OP-Julkinen  
25.3.2025

## 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 ulkoisen 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 tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki 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 valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määritettyjen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määritettyjen 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 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 pito

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