

Selvitys Lounais-Suomen Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023

Sisälllys

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

OP-Julkinen
21.3.2024

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.

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

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten, maa- ja metsätalousohjeille 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 tarkoitettulla 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.

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin 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
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

OP-Julkinen
21.3.2024

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
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:

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

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

OP-Julkinen
21.3.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Hunajayhtymä Tuotanto Oy, hallituksen pj. 2014-
Satafood ry, hallituksen jäsen 2001-
Turun kauppakamarin Loimaan osasto, 1. varapuheenjohtaja 2024-
Turun kauppakamarin Loimaan osasto, hallituksen jäsen 2001-
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 -

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-

Lounais-Suomen Osuuspankki, edustajiston jäsen 2014-2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Tuula Hällfors-Laaksonen

s. 1962

erikoissairaanhoidaja

suunnittelun asiantuntija, valtakunnallinen pääluottamusmies

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

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-

Vuontispirtti Oy, hallituksen varajäsen 2019-

OP-Julkinen
21.3.2024

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 maisteri

opiskelija, yrittäjä

Loimaa

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022–

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–

Nurmi Niina

s. 1986

KTM, ekonomi

henkilöstöpäällikkö, yrittäjä

Loimaa

Lounais-Suomen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2022–1.9.2023 (eronnut hallintoneuvoston jäsenyydestä)

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

OP-Julkinen
21.3.2024

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-

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-

Saari Terhi

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-

Loimaan Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2017-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

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

OP-Julkinen
21.3.2024

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

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

OP-Julkinen
21.3.2024

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 kolme kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 86 prosenttia.

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:

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 viisi kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on kuusi hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota 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 vastuuta ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävien 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.

OP-Julkinen
21.3.2024

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

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–

Kyllelä Oy, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen 2023–

Raisio Oyj, hallintoneuvoston jäsen 2023–

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

OP-Julkinen
21.3.2024

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-Sydäkusten 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 luottolaitostoinnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävästä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

OP-Julkinen
21.3.2024

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 toimisuuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

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

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

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Tuomas Heikkilä
Mauri Kuusela
Katja Repo
Ville Tulonen.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 25 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Leena Erälinna 23/25 kokousta
Tuomas Heikkilä 25/25 kokousta
Timo Ilola 24/25 kokousta
Mauri Kuusela 24/25 kokousta
Katja Repo 25/25 kokousta
Ville Tulonen 25/25 kokousta.

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa

OP-Julkinen
21.3.2024

kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

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

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

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli ajalla 1.1.2023-31.8.2023 miehiä 39 % ja naisia 61 % ja ajalla 1.9.2023-31.12.2023 miehiä 41 % ja naisia 59 %. Hallituksessa oli ajalla 1.1.2023-30.9.2023 miehiä 57 % ja naisia 43 % ja ajalla 1.10.2023-31.12.2023 miehiä 67 % ja naisia 33 %.

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

Osuuspankin toimitusjohtaja 30.9.2023 asti

Leena Nikula

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

Lounais-Suomen Osuuspankin hallintoneuvosto on 21.9.2023 valinnut uudeksi toimitusjohtajaksi tradenomi (ylempi AMK), eMBA Markku Pelkonen. Markku Pelkonen aloitti tehtävässään 1.1.2024. Ajalla 1.10.2023-31.12.2023 toimitusjohtajan sijaisena on toiminut varatoimitusjohtaja Markku Rainio.

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoimisessa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan

OP-Julkinen
21.3.2024

toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

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.

Leena Nikula on toiminut johtoryhmän jäsenenä 30.9.2023 asti. Varatoimitusjohtaja Markku Rainion toimiessa toimitusjohtajan sijaisena ajalla 1.10.2023-31.12.2023 hänen vastuualueenaan on ollut yrityspalveluiden lisäksi myös pankin yleisjohto.

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.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 4738,31 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 496,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1300,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 700,00 euroa

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 määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan

OP-Julkinen
21.3.2024

sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti.

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2023.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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