

# Selvitys Lounaismaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



## Sisälllys

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

## 1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

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

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

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

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

## 2 OP Ryhmän rakenne

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

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

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

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

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

### 3 Edustajiston kokous

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:

Ahlbom Kari, Somero  
Alanko Kaarlo, Salo  
Alitalo Minna, Ylöpirtti  
Eskola Jouni, Rekijoki  
Fagerström Arto, Perniö  
Haapanen Maarit, Salo  
Haavisto Markku, Forssa  
Haro Niko, Perniö (5.4.2023 alkaen)  
Helenius Elsi, Muurla  
Hento Johanna, Tammela  
Hirvikoski Eero, Forssa (5.4.2023 asti)  
Huhtala Jussi, Salo  
Huokuna Timo, Tammela  
Ilvonen Sirkka-Liisa, Forssa  
Jansson Eetu, Kuopio  
Jensen Virpi, Pertteli (1.1.2023 alkaen)  
Jokinen Antero, Salo (5.4.2023 asti)  
Jokinen Saara, Forssa  
Jokinen Vesa, Salo  
Karhulahti Arttu, Salo  
Korpela Marja-Leena, Forssa  
Korvenoja Juho, Rekijoki  
Koski Antti, Salo (1.1.2023 alkaen)  
Kymäläinen Kristiina, Kisko  
Laasonen Arttu, Forssa  
Laine Marjaana, Somero  
Laukkanen Esa, Tammela  
Leppähaara Marja, Suomusjärvi

OP-Julkinen  
9.2.2024

Lindholm Harri, Salo  
Liukkonen Leena, Tammela (5.4.2023 alkaen)  
Martyugova Sofia, Salo  
Männistö Jukka, Kiikala (1.1.2023 alkaen)  
Mäki-Teeri Markku, Somero  
Niinistö Kari, Salo  
Niittonen Pirjo, Perniö  
Nikkanen Saku, Salo (30.11.2022 asti)  
Palomäki Tommi, Somero  
Peltonen Jorma, Halikko  
Puosi Mervi, Letku  
Pura Anu, Salo (1.1.2023 alkaen)  
Pura Eero, Porras  
Rahkonen Maija-Stiina, Kuuslammi  
Rantanen Jukka, Forssa  
Ristolainen Juha, Helsinki (1.1.2023 alkaen)  
Ruokonen Marja, Salo  
Räike Iida, Turku  
Räike Kalle, Salo  
Saarenmaa Lotta, Forssa (5.4.2023 asti)  
Salminen Tiina, Perniö  
Salo Jaakko, Somero  
Salmi Ville, Salo (5.4.2023 alkaen)  
Sinnelä Mauri, Suomensjärvi  
Talviniemi Juha, Halikko (5.4.2023 asti)  
Tammi Timo, Salo  
Tulander Jyrki, Forssa  
Vesa Simo, Salo  
Vinnikainen Irmeli, Savijoki  
Virta Arsi, Somero (30.11.2022 alkaen)  
Virtanen Mikko, Terttilä  
Wiman-Määttä Lea, Salo (5.4.2023 alkaen)

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 15–30 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja:

**Halkilahti Mikko**, Salo, s. 1971, agronomi, yrittäjä

Hallintoneuvosto 28.5.2020–, hallintoneuvoston puheenjohtaja 19.4.2022–, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 19.4.2022 asti, edustajisto 2013–2020, Salon Seudun/Salon Osuuspankki edustajisto 2005–2013

Varapuheenjohtaja:

**Siviranta Mari**, Somero, s. 1975, KTM, Head of Direct Procurement

Hallintoneuvosto 2019–, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 19.4.2022–, edustajisto 2017–2019

OP-Julkinen  
9.2.2024

**Hirvikoski Eero**, Forssa, s. 1995, tuote- ja järjestelmäpäällikkö  
Hallintoneuvosto 5.4.2023–, edustajisto 2021–2023

**Huittinen Jukka**, Kisko, s. 1959, maanviljelijä  
Hallintoneuvosto 2013–, Salon Seudun / Salon Osuuspankki hallintoneuvosto 2008–2013,  
Kiskon Osuuspankki hallitus 2005–2008

**Hurtta Jouni**, Salo, s. 1961, luokanopettaja  
Hallintoneuvosto 2023–, Osuuspankki Kantrisaloon hallintoneuvoston puheenjohtaja  
29.12.2022 asti

**Jokinen Antero**, Salo, s. 1967, toimitusjohtaja  
Hallintoneuvosto 5.4.2023–, edustajisto 2021–2023

**Kataja Kaisa**, Salo, s. 1978, fysioterapeutti, yrittäjä/ammattinharjoittaja  
Hallintoneuvosto 2018–, Salon Seudun/Salon Osuuspankki edustajisto 2005–2018

**Lehti Hanna**, Halikko, s. 1958, KTM, Market Area Sales Coordinator  
Hallintoneuvosto 2012–5.4.2023, Salon Seudun/Salon Osuuspankki konttoritoimikunta  
1998–2012

**Lehto Teija**, Häntälä, s. 1975, maanviljelijä, metsäasiantuntija  
Hallintoneuvosto 2017–, edustajisto 2013–2017, Someron Osuuspankki, hallintoneuvosto  
2013

**Lindberg Nella-Mari**, Somero, s. 1967, KTM, luokanopettaja  
Hallintoneuvosto 2013–5.4.2023, Someron Osuuspankki hallintoneuvosto 2002–2013

**Lujasmaa Fiia**, Salo, s. 1980, KM, lehtori  
Hallintoneuvosto 2023–, Osuuspankki Kantrisaloon hallituksen jäsen 2018–2022, Osuus-  
pankki Kantrisaloon hallintoneuvosto 2012–2018, Osuuspankki Kantrisaloon hallintoneuvoston  
tarkastusvaliokunta 2014–2018

**Norri Timo**, Forssa, s. 1971, agrologi, maatalousyrittäjä  
Hallintoneuvosto 2015–26.2.2023, edustajisto 2013–2015  
Luottamustehtävät: Forssan kaupunginvaltuuston jäsen 31.7.2021 asti.

**Nummentalo Juhani**, Salo, s. 1959, mielenterveyshoitaja  
Hallintoneuvosto 2013–5.4.2023, Salon Seudun/Salon Osuuspankki hallintoneuvosto  
2002–2013, edustajisto 1998–2002  
Luottamustehtävät: Salon kaupunginvaltuuston jäsen

**Ojansuu Ismo**, Forssa, s. 1964, puutarhuri  
Hallintoneuvosto 2013–5.4.2023

**Pajanti-Raudus Nina**, Forssa, s. 1966, yrittäjä  
Hallintoneuvosto 2017–5.4.2023, edustajisto 2013–2017

**Saarenmaa Lotta**, Forssa, s. 1994, erityisopettaja, toimittaja  
Hallintoneuvosto 5.4.2023–, edustajisto 2018–2023

**Savela-Kirjonen Annikka**, Pertteli, s. 1967, KM, rehtori  
Hallintoneuvosto 2013–, Salon Seudun/Salon Osuuspankki edustajisto 2009–2013

**Suonio-Peltosalo Elina**, Perniö, s. 1961, erikoissairaanhoidtaja  
Hallintoneuvosto 2018–, edustajisto 2013–2018

OP-Julkinen  
9.2.2024

**Talikainen Johanna**, Forssa, s. 1974, yrittäjä, viestintäsuunnittelija  
Hallintoneuvosto 2020–, edustajisto 2017–2020

**Talviniemi Juha**, Salo, s. 1974, toimitusjohtaja  
Hallintoneuvosto 5.4.2023–, edustajisto 2018–2023

**Villman Jarmo**, Suomusjärvi, s. 1967, maanviljelijä  
Hallintoneuvosto 2015–, Salon Osuuspankki edustajisto 2009–2015

### 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 valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen.

### 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.

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

OP-Julkinen  
9.2.2024

### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 neljä kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 88,3 prosenttia.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelelee 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 5.4.2023 alkaen:

Halkilahti Mikko, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Hento Johanna, edustajiston jäsen  
Huhtala Jussi, edustajiston jäsen  
Isotalo Hannu, hallituksen puheenjohtaja  
Korvenoja Juho, edustajiston jäsen  
Laine Marjaana, edustajiston jäsen  
Siviranta Mari, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Turunen Helena, hallituksen varapuheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2023.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 4–8 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 8. Nimitysvaliokunta valmistelelee 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 sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.



OP-Julkinen  
9.2.2024

### Hallituksen kokoonpano

**Isotalo Hannu**, s. 1962, maatalousyrittäjä, HJJ-tutkinto

Hallitus 2013–, hallituksen puheenjohtaja 25.11.2020–, varapuheenjohtaja 2018–2020, Kiiikan Rekijoen Osuuspankki hallitus 1993–2009, puheenjohtaja 2006–2009, Salon Osuuspankki hallitus 2008–2013

Keskeiset luottamustoimet: Isotalon Kasvattamo Oy, hallituksen puheenjohtaja

**Jansson Juha**, s. 1967, toimitusjohtaja, yrittäjä, HHJ-tutkinto

Hallitus 2018–, hallintoneuvosto 2018

Keskeinen työkokemus: Forssan Tili ja Konsultointi Oy, kirjanpitäjä 1990–2001, Forssan Betonituote Oy, talouspäällikkö 2001–2004, Laskentapiste Balanssi Oy, toimitusjohtaja 2004–

Keskeiset luottamustoimet: Hämeen kauppakamari, talousvaliokunnan jäsen 2017–, FM-Haus Oy, hallituksen jäsen 2007–2017

**Murto Sari**, s. 1965, ekonomi (KTM), yrittäjä, HHJ

Hallitus 2020–, hallintoneuvosto 2013–2020, Salon Osuuspankki edustajisto 2012–2013

Keskeinen työkokemus: Culticon Oy, yrittäjä, liiketoiminnan konsultointi 1998–2020

Keskeiset luottamustoimet: Solar Simulator Finland Oy, hallituksen puheenjohtaja 2018–

**Räike Päivi**, s. 1967, OTK, varatuomari, LL.M., asianajaja

Hallitus 2020–, hallintoneuvosto 2019–2020, edustajisto 2017–2019

Keskeinen työkokemus: asianajotehtävät Asianajotsto Rainer Åkerberg Oy 1993–2000 ja 2002, Asianajotsto Asmo Heikkilä Ky 2000–2003, Asianajotsto Päivi Räike Ky 2003–

Keskeiset luottamustoimet: Taidemuseo Veturitalin Ystävähdistys ry hallituksen jäsen 2019–, Suur-Seudun Osuuskauppa SSO hallintoneuvoston jäsen 2017–2019, Salon Uimarit ry johtokunnan jäsen 2013–2018, Suomen Nuorkauppakamarit ry General Legal Counsel 2007

**Turunen Helena**, s. 1959, KTT, HHJ, yliopettaja

Hallitus 2018–, hallituksen varapuheenjohtaja 2020–, hallintoneuvosto 2013–2018,

Forssan Seudun Osuuspankki, hallintoneuvosto 2002–2013

Keskeinen työkokemus: Huhtamäki Oy Polarpak, viestintäsihteeri 1982–1984,

Commerzbank Frankfurt, pankkitoimihenkilö 1984–1985, Lohjan Paperi Oy, vientimyyjä 1985–1989, Lounais-Hämeen kauppaoppilaitos, lehtori 1990–1997, Hämeen ammattikorkeakoulu, lehtori 1997–2000, koulutusohjelma-johtaja 2000–2004 ja 2007–2009, YAMK-yksikön johtaja ja kehitysjohtaja 2011–2014, yliopettaja 2014–

Keskeiset luottamustoimet: Optistock Oy, hallituksen jäsen 1999–, Sortoahan Teollisuuskiinteistöt Oy, hallituksen jäsen 2008–, Hämeen kauppakamari, koulutusvaliokunnan jäsen 2007–2015

**Uusitalo Ilkka**, s. 1968, Maatalous- ja metsätieteiden yo, maatalousyrittäjä

Hallitus 2023–, Osuuspankki Kantrisaloon hallitus 2007–31.12.2022, Osuuspankki Kantrisaloon hallituksen varapuheenjohtaja 2009–2010, Osuuspankki Kantrisaloon hallituksen puheenjohtaja 2011–2022.

Keskeinen työkokemus: Maatalousyrittäjä 1992–, maatalousyrittäjä Nalkin tila 2005–, Maatalouden Taloudellinen Tutkimuslaitos (MTTL) 1993–1994 tutkimusapulainen

Keskeiset luottamustoimet: LSO Osuuskunta hallitus 2011–, hallituksen varapuheenjohtaja 2015–2021, hallituksen puheenjohtaja 2022–, HKScan Oyj hallitus 2019–, hallituksen varajäsen (läsnäoleva), työvaliokunnan jäsen, palkitsemisvaliokunnan jäsen, Metsäliitto Osuuskunta/Metsä Group hallintoneuvosto 2017–, nimitysvaliokunta 2021–, Osuustoimintakeskus Pellervo ry valtuuskunta 2012–, valtuuskunnan varapuheenjohtaja 2017–2018, valtuuskunnan puheenjohtaja 2019–, Salon kaupunki kaupunginvaltuusto 2009–, kaupunginvaltuuston varapuheenjohtaja 2017–, konsernijaoston jäsen 2021–

OP-Julkinen  
9.2.2024

**Yliharmi Susanna**, s. 1973, filosofian maisteri, lehtori  
Hallitus 2016–, hallintoneuvosto 2013–23.11.2016, Someron Osuuspankki, hallituksen jäsen 2008–2013, hallintoneuvoston jäsen 2004–2008  
Keskeinen työkokemus: Someron kaupunki, lehtori 2000–  
Keskeiset luottamustoimet: Jaatimet Oy, hallituksen varajäsen 2012–

### Hallituksen tehtävät

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

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

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, 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

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

### Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. 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 yhteistyösuhhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

OP-Julkinen  
9.2.2024

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Jansson Juha  
Murto Sari  
Räike Päivi  
Turunen Helena  
Uusitalo Ilkka  
Yliharmi Susanna

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Isotalo Hannu 13 kertaa  
Hautala Jouni 13 kertaa  
Jansson Juha 13 kertaa  
Murto Sari 12 kertaa  
Räike Päivi 13 kertaa  
Turunen Helena 13 kertaa  
Uusitalo Ilkka 13 kertaa  
Yliharmi Susanna 13 kertaa

## 7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 47 % ja naisia 53 % ja hallituksessa miehiä 50 % ja naisia 50 %.

## 8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

**Hautala Jouni**, s. 1964, KTM

Toimitusjohtaja 2018–

Vastuualue: Pankin operatiivinen johtaminen, sidosryhmäsuhteiden hoito ja hallituksen jäsen

Keskeinen työkokemus: Salon Seudun Osuuspankki, konttorijohtaja 1993, pankinjohtaja 1994–1995, hallintojohtaja 1995–1997, pankinjohtaja 1997–2000, Forssan Seudun Osuuspankki, toimitusjohtaja 2000–2013, Lounaismaan Osuuspankki, varatoimitusjohtaja, liiketoimintajohtaja 2013–2018

Keskeiset luottamustoimet: Forssan OP-Kiinteistökeskus Oy, hallitus 2000–2014, OP Koti Lounaismaa, hallituksen jäsen 2014–, IoT Park Oy, hallituksen jäsen 2018–, Salon kauppa-kamariosasto, hallituksen jäsen 2018–, Lounea Oy, hallituksen jäsen 2021–, hallintoneuvosto 2019–2020.

Toimitusjohtajan sijainen:

**Tuominen Jukka**, s. 1976, KTM, eMBA

Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen 2018–

Vastuualue: henkilöasiakasliiketoiminta, varallisuudenhoito- ja lakipalvelut, kiinteistönvälitys sekä markkinointi

Keskeinen työkokemus: Salon Seudun Osuuspankki 2001, asiakkuuspäällikkö 2003–2005, pankinjohtaja 2005–2009, Salon Osuuspankki, pankinjohtaja 2009–2013, Lounaismaan Osuuspankki, pankinjohtaja 2013–

Keskeiset luottamustoimet: Salon OP-Kiinteistökeskus Oy, hallitus 2009–2014, OP Koti Lounaismaa, hallituksen jäsen 2014–.

### 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.

**Hautala Jouni**

Toimitusjohtaja

Vastuualue: Pankin operatiivinen johtaminen, sidosryhmäsuhteiden hoito ja hallituksen jäsen

OP-Julkinen  
9.2.2024

**Toivonen Kirsi**

Riskienhallintajohtaja

Vastuualue: Riskienhallinta ja talous

**Tuominen Jukka**

Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen

Vastuualue: henkilöasiakasliiketoiminta, varallisuudenhoito- ja lakipalvelut, kiinteistönvälitys sekä markkinointi

**Vainio Eeva**

Pankinjohtaja

Vastuualue: Yritysassiakasliiketoiminta

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2009 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Mikko Haavisto päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2023 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 26 183,41 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 492,16 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 puheenjohtajalle maksetaan palkkioita 1874,25 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle ja muille hallituksen jäsenille 483 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille maksetaan kokouspalkkioita 452 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuuksia.

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkioita 844 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle ja muille jäsenille sekä puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkioita 368 euroa kokoukselta. Sama kokouspalkkio maksetaan myös edustajiston jäsenille.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti.

OP-Julkinen  
9.2.2024

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.