

Selvitys Turun Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021



Sisällys

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

1 Sovellettava sääntely

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

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

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain 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 Ryhmä muodostuu 31.12.2021 tilanteessa 121 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

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 eräänneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kahdesti vuodessa. Kokouksissa 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:

Vaalipiiri 1. Kaarina

Mikko Aaltonen	Kuusisto
Majja Hanhiala	Piikkiö
Riikka Lyrintzis	Littoinen
Janne Pippola	Kaarina
Marketta Tapiola	Kaarina
Terhi Wiren	Kuusisto

Vaalipiiri 2. Naantali

Markus Helenius	Merimasku
Heikki Jyrkkä	Naantali
Marja Kytönen	Naantali
Jari Rautamaa	Turku

Vaalipiiri 3. Raisio

Emmi Haavisto	Raisio
Anneli Kivijärvi	Raisio
Risto Rihko	Raisio
Anita Ruusuranta	Raisio
Seija Sorsavirta	Raisio

Vaalipiiri 4. Rusko

Risto Ahtinen	Vahto
Elise Forsberg	Rusko

OP-Julkinen
31.03.2022Vaalipiiri 5. Parainen

Karoliina Abrahamsson	Parainen
Sanna Autio	Parainen

Vaalipiiri 6. Vehmaa

Merja Alastalo	Vinkkilä
Timo Santanen	Vinkkilä

Vaalipiiri 7. Turku

Satu Alanen	Turku
Kari Antila	Turku
Rauno Artesola	Turku
Pekka Artukka	Turku
Susanne Björkman	Houtskär
Sara Bronstein	Turku
Hans Ekroth	Turku
Amro El-Khatib	Turku
Anniina Friman	Turku
Heidi Haapala	Turku
Mira Heilä	Turku
Jari Heinonen	Turku
Marko Heinonen	Turku
Raimo Huhtanen	Turku
Jaana Jaakola	Turku
Vesa Jauhiainen	Vanhalinna
Jaana Kiviluote	Turku
Seppo Koski	Turku
Piia Kramsu	Turku
Valpuri Kulovaara	Turku
Jukka Kärkkäinen	Turku
Suvi Laaksonen	Turku
Lilli Lähteenmäki	Turku
Terhi Mäki	Vanhalinna
Rauni Niinimäki	Turku
Liisa Norontaus	Turku
Timo Nurmio	Turku
Ari Rantanen	Turku
Pirjo Ranti	Turku
Eevi Raunio	Turku
Tiina Rinne	Turku
Jarmo Rosenlöf	Turku
Pekka Saarela	Turku
Elina Sandelin	Turku
Esa Silander	Turku
Sirpa Särkijärvi	Turku
Ville Tavio	Turku
Matti Vikström	Turku
Kukka-Maaria Wessman	Turku

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

OP-Julkinen
31.03.2022

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemissa jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikärajaa on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintoehenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Aho Helena

s. 1964

Filosofian maisteri

Yrittäjä, toimitusjohtaja

Kotipaikka Rusko

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seudun edustajiston jäsen 2018-2020 ja

Yritysassiakastoimikunnan jäsen 2014-2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Turun Seutu Oy hallituksen jäsen 2017-,

Maununkotisäätiö hallituksen jäsen 2012-, Kiinteistö A1-palvelu Oy hallituksen jäsen 2001-

Eckerman Tuula

s. 1963

Merkonomi, LKV

Palveluneuvoja

Kotipaikka: Turku

Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen (henkilöstön edustaja)

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: OP Turun Seudun Toimihenkilöiden pääluottamusmiehen 2017-

Forsström Jari

s. 1962

Lääketieteen tohtori, dosentti

Lääketieteellinen johtaja

Kotipaikka: Turku

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seudun edustajiston jäsen 2017-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Abomics Oy hallituksen puheenjohtaja

2021-, Multirec Oy hallituksen jäsen 2000-

Haapala Marjo

s. 1959

Tradenomi, ylempi AMK

Asiakashallinnan asiantuntija

Kotipaikka: Turku

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen (henkilöstön edustaja)

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: YTN:n yhteyshenkilö 2019-

Hakanen Veli-Matti

s. 1955

Kasvatustieteiden lisensiaatti

Rehtori

Kotipaikka: Turku

OP-Julkinen
31.03.2022

Hallintoneuvoston jäsen 2003-2021

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Harjoittelukoulujen rehtorit ry hallituksen jäsen ja puheenjohtaja, Suomen rehtorit ry hallituksen jäsen

Heino Elina

s. 1964

Yo-maalousteknikko

Emäntä

Kotipaikka: Vehmaa

Hallintoneuvoston jäsen 2007-2021

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Vehmaan konttoritoimikunnan jäsen 1998-2007

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Maataloustuottajain Vehmaan Yhdistys, Ympäristöterveydenhuollon lautakunta (päättynyt syksyllä 2021)

Huovinen Pentti

s. 1956

Lääketieteen ja kirurgian tohtori

Professori

Kotipaikka: Turku

Hallintoneuvoston puheenjohtaja 2016- ja jäsen 2010-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Sakari Alhopuron Säätiö hallituksen varapuheenjohtaja, Maud Kuistilan Muistosäätiön hallituksen jäsen, TOP-säätiön hallituksen varapuheenjohtaja, Turku 2029 Säätiön hallituksen jäsen, Referator Oy hallituksen jäsen

Karlsson Susanne

s. 1969

Politics magister

Asiantuntija- ja kehityskeskusten päällikkö

Kotipaikka: Parainen

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Kolehmainen, Petri

s. 1970

Kauppätieteiden maisteri, Diplomi-insinööri

Toimitusjohtaja, yrittäjä

Kotipaikka: Naantali

Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Katakapital Oy hallituksen jäsen, Susanna ja Petrin Herkkupuoti Ay yhtiömies, Invest Aurinkoinen Oy hallituksen jäsen

Korhonen Ari

s.1972

Filosofian maisteri

Varautumisen ja turvallisuuden erityisasiantuntija

Kotipaikka: Raisio

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2011- ja jäsen 2010-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Varsinais-Suomen sairaanhoitopiirin hallituksen puheenjohtaja, Varsinais-Suomen aluevaltuutettu, aluevaltuuston puheenjohtaja, Raision kaupunginvaltuutettu, Raision kaupungin tarkastuslautakunnan puheenjohtaja

OP-Julkinen
31.03.2022

Lehto-Laurila Hannele
s. 1957
Oikeustieteen maisteri, VT
Asianajaja
Kotipaikka: Raisio
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seudun edustajiston jäsen 2013-2017
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Turun Seudun Energiatuotanto Oy:n hallituksen jäsen 2019- 2021, Raision-Naantalin Vesilaitoskuntayhtymän hallitus jäsen ja puheenjohtaja vuorovuosin 2012-, Varsinais-Suomen Liitto, maakuntavaltuuston jäsen 2009-, Raision ev.lut srk:n kirkkovaltuuston jäsen 2007-, kirkkoneuvoston varapuheenjohtaja 2019-, Eero Rantasen säätiö, hallituksen puheenjohtaja 2003-, Raision kaupunginhallitus, jäsen 1999-2021, varajäsen 2021- ja varapuheenjohtaja 2011-2021, Raision kaupunginvaltuuston jäsen 1997-

Lehtonen Turja
s. 1970
Varapuheenjohtaja
Kotipaikka: Turku
Hallintoneuvoston jäsen 2010-2021
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Forum Marinum säätiön hallituksen jäsen 2021-, Ilmarinen hallintoneuvosto ja nimeämisasiainvaliokunnan varapuheenjohtaja, Tavara- arpa ry hallituksen sihteeri, SAK ry hallituksen jäsen

Leinonen Kalle
s. 1960
Teknikko
Logistiikkakoordinaattori
Kotipaikka: Turku
Hallintoneuvoston jäsen 2000-2021
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: STTK V-S:n aluepuheenjohtaja, Maakunnan yhteistyöryhmän jäsen, MYR elinkeinojaoston jäsen, TY-neuvottelukunnan jäsen, Työ-terveyslaitoksen alueellisen neuvottelukunnan jäsen, TAO hallituksen jäsen, Ammattiliitto Pro edustajiston jäsen

Levomäki Mirva
s. 1974
Diplomi-insinööri, eMBA
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Turku
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Aalto-yliopisto -yhdyksuntajätevesien puhdistuksen työelämäprofessorin ohjausryhmä 2019-, Vesilaitosyhdistys ry viemärlaitosryhmä 2018-, Vesilaitosyhdistys ry vesihuoltolaitosten kehittämisrahaston toimikunta 2014, Itämerihaaste Turun työryhmä 2013-

Louhenperä Rosita
s. 1985
Filosofian maisteri
Opettaja
Kotipaikka: Merimasku

OP-Julkinen
31.03.2022

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Merimaskun hallintoneuvosto (jäsen 2015–2017, puheenjohtaja 2018–2019)
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: MLL Merimaskun yhdistyksen hallituksen jäsen 2018 ja sihteeri 2019–

Lundén Katja
s. 1969

KTM

Talousjohtaja

Kotipaikka: Turku

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seutu Yritysassiakastoimikunnan jäsen 2016–2021 ja Edustajiston jäsen 4.12.2017–18.4.2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Turun Diakoniasäätiön valtuuskunta 2022–, Turun kauppakamarin Laki- ja talousvaliokunnan jäsen 2016–

Mansikka-aho Hanna
s. 1978

Sosionomi (YAMK)

Aluejohtaja

Kotipaikka: Turku

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seutu edustajiston jäsen 2013–2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Turun kaupungin hyvinvointitoimialan asiakkaiden ja henkilökunnan virkistysyhdistys ry. puheenjohtaja 2019–2021

Raaska Petja
s. 1977

Filosofian maisteri

Toiminnanjohtaja

Kotipaikka: Turku

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seutu edustajiston jäsen 2017–2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Turun kulttuuri- ja nuorisolautakunnan jäsen 2021–, Hirvensalon Omakotiyhdistyksen puheenjohtaja 2019–, Turun Kaupunginteatteri Oy puheenjohtaja 2018–, Turun lähimmäispalveluyhdistys ry (Asuin- ja palvelutalo Kotikunnas) hallituksen jäsen 2006– ja hallituksen puheenjohtaja 2012–, Kansan Tukisäätiön hallituksen puheenjohtaja

Rautiainen Jyrki
s. 1956

TM

Pastori/eläkeläinen

Kotipaikka: Naantali

Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seutu edustajiston jäsen 2008–2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Naantalın seurakunnan kirkkovaltuusto 2019–, Naantalın seurakunnan seurakuntaneuvosto 2019–

Riihihuhta Vesa
s. 1955

Ylioppilas

Maanviljelijä

Kotipaikka: Kaarina

OP-Julkinen
31.03.2022

Hallintoneuvoston jäsen 2013-2021

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seutu maa- ja metsätaloustoimikunnan jäsen ja puheenjohtaja 86- ja Edustajiston jäsen 2007-2008

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Silver Anne

s. 1966

Ylioppilas, Verhoilijan ammattitutkinto

Verhoilijaentisöijä

Kotipaikka: Vehmaa

Hallintoneuvoston jäsen 2014-2021

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Sirkiä Hanna

s. 1977

Filosofian maisteri

Aineenopettaja

Kotipaikka: Kaarina

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seutu edustajiston jäsen 2013-2020, nimitysvaliokunnan jäsen 2017-2020, edustajiston valmistelevan toimikunnan jäsen 2013-2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kaarinan kaupunginvaltuuston jäsen 2008- ja 1.varapuheenjohtaja 2017-2021, Kaarinan kaupunginhallituksen jäsen 2021-, Varsinais-Suomen maakuntavaltuuston jäsen 2017-, Peimarin koulutuskuntayhtymän yhtymävaltuuston jäsen 2017-2021

Unkuri Tommi

s. 1987

Insinööri (AMK)

Kotipaikka: Merimasku

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Merimaskun hallintoneuvoston jäsen, OP Merimaksun hallituksen jäsen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Rymättylä-Merimaskun Riistanhoitoyhdistyksen toiminnanohjaaja

Virtanen Juuso

s. 1979

OTK, KTM

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Kaarina

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: Op Turun Seutu Yritysassiakastoimikunnan jäsen 2014-2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tehdastuotekiinteistöt Ylöjärvi Oy, hallituksen jäsen 2021-, Tehdastuotekiinteistöt Rusko Oy, hallituksen jäsen 2021-, Kähärin poikien eläketurva Oy, hallituksen puheenjohtaja 2021-, Avinto Holding Oy, hallituksen puheenjohtaja 2018-, Virtanen Yhtiöt Oy, hallituksen jäsen 2017-, ModulRent Oy, hallituksen puheenjohtaja 2017, JVV-Liiketilat Oy, hallituksen jäsen 2014-, Suomen Siirtotilat Oy, hallituksen jäsen 2011-varsinainen jäsen 2006-, Turun Akuasema Oy toimitusjohtaja 2006- ja varajäsen 2002-, Juuso Virtanen Holding Oy varsinainen jäsen 1997-

Hallintoneuvoston tehtävät

OP-Julkinen
31.03.2022

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. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa.

Hallintoneuvosto on valinnut keskuudestaan valmistelujaoksen jäseniksi hallintoneuvoston puheenjohtaja Pentti Huovisen ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Ari Korhosen sekä vahvistanut valmistelujaokselle työjärjestyksen.

Hallintoneuvoston valmistelujaos on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2021.

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. 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.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

OP-Julkinen
31.03.2022

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimiellä kokonaisuutena, esitettävien henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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. 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.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallituksen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Huovinen Pentti

hallintoneuvoston pj.

Turku

OP-Julkinen
31.03.2022

Korhonen Ari	hallintoneuvoston vpj.	Raisio
Salonen Juha	hallituksen pj.	Kaarina
Manner Olli	hallituksen vpj.	Naantali
Alanen Satu	edustajiston jäsen	Turku
Kivijärvi Anneli	edustajiston jäsen	Raisio
Massinen Aimo	edustajiston jäsen	Turku

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2021.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Juha Salonen

s. 1973

Yo-merkonomi

Toimitusjohtaja

Kotipaikka Kaarina

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 14.01.2020-

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2010-, varapuheenjohtaja 2013 – 2019

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Leipomo Primula Oy hallituksen puheenjohtaja 2015-, Varma keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö työnantajien neuvottelukunta 2015-, Raisio Oyj hallintoneuvoston jäsen 2010-

Varapuheenjohtaja

Olli Manner

s. 1956

Kotipaikka Naantali, Rymättylä

DI

Hallituksen puheenjohtaja

Turun Seudun Osuuspankki hallituksen jäsen 2012-, varapuheenjohtaja 14.01.2020-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

OP-Julkinen
31.03.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Turun Urheiluliiton säätiö sr, hallituksen jäsen 2021-, Ardor Oy, hallituksen jäsen 2021-, Orgalim, Euroopan teknologiateollisuusjärjestöjen keskusliitto, President's Board'in jäsen 2019-, Finnish Institute of Technology'n Turun Innovaatioyhteisön (FITech-Turku), johtoryhmän puheenjohtaja 2017-, Teknologiateollisuus ry:n hallituksen varajäsen 2017-, Ocuspecto Oy hallituksen puheenjohtaja 2017-, Pemamek Oy hallituksen jäsen 2016 -, Varma keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö työntekijien neuvottelukunta 2008-

Muut jäsenet

Erkki Haavisto
s. 1968

Kotipaikka Raisio

MMM, agronomi, maanviljelijä

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2009-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Metsänhoitoyhdistys Lounametsä hallituksen varapuheenjohtaja 2013-, Raisio Oyj hallituksen jäsen 2004-, Raision kaupunginvaltuuston jäsen 1997-

Liisa Ketomäki

s. 1984

Kotipaikka Turku

VTM, M.A.

Toimitusjohtaja

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Suomalais-ranskalainen kauppakamari, puheenjohtaja 2021-, Logomon hallituksen jäsen 2021-, Turun yliopiston neuvottelukunta 2017-

Annina Lehtiö-Vainio

s. 1972

Kotipaikka Turku

KTM, JET-tutkinto, JOKO-johtamiskoulutus

Nuorisopalvelujohtaja

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Turun kauppaopetussäätiö, hallituksen jäsen 2009-, puheenjohtaja 2014, 2016, 2018, 2020 ja varapuheenjohtaja 2015, 2017, 2019, 2021

Jari Suominen

s. 1966

Kotipaikka Turku

Varatuomari

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2020 -

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Rauno ja Anne Puolimatkan säätiön hallituksen jäsen 2012-, Auratum Kiinteistöt Oy hallituksen jäsen 2012-, Aura Capital Oy hallituksen jäsen 2012-

Pankin edustajiston kokouksessa 28.4.2021 hyväksytyn sääntömuutoksen mukaisesti pankin toimitusjohtaja ei saa toimia hallituksen jäsenenä. Sääntömuutokseen asti pankin toimitusjohtaja kuului hallitukseen. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

OP-Julkinen
31.03.2022

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistuimivallan, 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.

Hallituksen on huolehdittava:

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain

OP-Julkinen
31.03.2022

- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

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.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin valvontaa tai osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

OP-Julkinen
31.03.2022

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

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

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

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:

Erkki Haavisto, Liisa Ketomäki, Annina Lehtiö-Vainio, Olli Manner, Juha Salonen ja Jari Suominen

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-
musta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään
huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän moni-
muotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien
riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina
suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla ole-
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 18 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 99,1%.

Juha Salonen, varapuheenjohtaja	18 kertaa
Erkki Haavisto	18 kertaa
Liisa Ketomäki	17 kertaa
Annina Lehtiö-Vainio	18 kertaa

OP-Julkinen
31.03.2022

Olli Manner	18 kertaa
Jari Suominen	18 kertaa
Olli-Pekka Saario (jäsen 28.4. asti)	5 kertaa (5/5)

7 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.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Olli-Pekka Saario
s. 1957
OTK, eMBA, kauppaneuvos
toimitusjohtaja 1.4.2012-31.12.2021

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Petteri Rinne
s. 1967
KTM, eMBA
varatoimitusjohtaja

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 Olli-Pekka Saario
Varatoimitusjohtaja / Asiakasliiketoiminta Petteri Rinne
Liiketoimintajohtaja / Varallisuudenhoitoliiketoiminta ja lakipalvelut, OP Koti Turun Seutu Oy
toimitusjohtaja Satu Astala
Riskienhallintajohtaja Kari Friman
Muutos- ja tulevaisuusjohtaja / Asiakkuudet, uudet liiketoiminnot, digitaalisen liiketoiminnan suunnittelu ja toimintamallit, yhteiskuntavastuu, HR-johtaja Irma Hyvärinen
Liiketoimintajohtaja / Henkilöasiakasliiketoiminta Petri Leino

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

OP-Julkinen
31.03.2022

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Fredrik Salonen päävastaullisena tilintarkastajana vuodesta 2021 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 14.887,84 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 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 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2.400 euroa
Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 515 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 535 euroa.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 960 euroa
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 420 euroa.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 420 euroa kokoukselta. Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa 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 2021.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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