

Selvitys Turun Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024

Sisälllys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne	3
4	Edustajisto	4
5	Hallintoneuvosto	6
6	Nimitysvaliokunta	11
7	Hallitus	12
8	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus	15
9	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	16
10	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	16
11	Taloudellinen raportointiprosessi	17
12	Palkitseminen	17
13	Sisäpiirihallinto	17
14	Lähipiiriliiketoimet	18
15	Vastuullinen toiminta	18
16	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito	18

OP-Julkinen
21.3.2025

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 alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, viranomaisohjeita, osuuspankin sääntöjä, hallintoneuvoston vahvistamaa ohjesääntöä sekä talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan vahvistamia periaatteita ja ohjeita.

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2024 tilanteessa 93 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

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

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

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

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

OP-Julkinen
21.3.2025

4 Edustajisto

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

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. Osuuspankin sulautumisprosessin ja edustajiston vaalien yhteensovittamisesta johtuen edustajiston kokous on 6.3.2025 päättänyt sääntömuutoksesta, jonka mukaan pankki ei järjestä edustajiston vaaleja vuonna 2025, vaan vuonna 2026 ja tämän jälkeen vuonna 2029, minkä jälkeen se järjestää vaalit taas joka neljäs vuosi. Edustajiston toimikausi päättyy siten, kun vaalilautakunta on julkistanut vuonna 2026 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2026:

Vaalipiiri 1, Kaarina

Mikko Aaltonen	Kuusisto
Maija 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

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

Vaalipiiri 4, Rusko

Risto Ahtinen	Vahto
Elise Forsberg	Rusko

OP-Julkinen
21.3.2025

Vaalipiiri 5, Parainen

Karoliina Abrahamsson
Sanna Autio

Parainen
Parainen

Vaalipiiri 6, Vehmaa

Merja Alastalo
Timo Santanen

Vinkkilä
Vinkkilä

Vaalipiiri 7, Turku

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

[illegible]

OP-Julkinen
21.3.2025

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa oli 21.11.2024 asti 22 edustajiston valitsemaa jäsentä (21.11.2024 alkaen 20 edustajiston valitsemaa jäsentä). Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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:n hallituksen jäsen

2017–, Maununkotisäätiön hallituksen jäsen 2012–

Alanen Satu

s. 1974

Lakimies, varatuomari

Pääsihteeri

Hallintoneuvoston jäsen 21.11.2024 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Turun Seudun edustajiston jäsen 2013–

21.11.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Linnateatteri ry:n hallituksen puheenjohtaja, Turun ja Kaarinan seurakuntayhtymän kirkkovaltuuston jäsen ja kiinteistöjohtokunnan varapuheenjohtaja

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:n hallituksen puheenjohtaja 2021–

Haavisto Erkki

s. 1968

MMM, agronomi

Maanviljelijä

Kotipaikka: Raisio

Hallintoneuvoston jäsen 9.11.2022 alkaen ja puheenjohtaja 21.11.2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2009–2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Salaojituksen Tukisäätiön sr hallituksen puheenjohtaja 2023–, Raision kaupunginvaltuuston jäsen 1997–

Hannula Mika

s. 1968

OP-Julkinen
21.3.2025

Professori, tekniikan tohtori
Rehtori, toimitusjohtaja
Kotipaikka: Tampere
Hallintoneuvoston jäsen 10.11.2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Elinkeinoelämän keskusliiton yrittäjävaltuuskunnan jäsen, TOP-säätiön hallituksen jäsen, Elomatic Oy:n hallituksen jäsen, Maanpuolustuskorkeakoulun neuvottelukunnan puheenjohtaja

Hantula Mari
s. 1975
Tradenomi, restonomi
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Turku
Hallintoneuvoston jäsen 10.11.2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Turun kauppakamarin Kaupan ja Palveluiden valiokunnan jäsen 2020 - ja varapuheenjohtaja 2023 -, Suomen Kauppakeskusyhdistyksen hallituksen jäsen 2022 -

Karlsson Susanne
s. 1969
Valtiotieteiden maisteri
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Parainen
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Kauppinen Veli-Matti
s. 1973
Valtiotieteiden maisteri
Koulutuspäällikkö
Kotipaikka: Turku
Hallintoneuvoston jäsen 9.11.2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Avoin työttömyyskassa A-kassan hallituksen varajäsen 2022-

Lahtivuo Eeva-Marie
s. 1978
Ylioppilas ja ammattitutkinto
Yrittäjä
Kotipaikka: Vehmaa
Hallintoneuvoston jäsen 10.11.2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Lehto-Laurila Hannele
s. 1957
Oikeustieteen maisteri, VT
Asianajaja, yrittäjä
Kotipaikka: Raisio
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Turun Seudun edustajiston jäsen 2013-2017

OP-Julkinen
21.3.2025

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Raision kaupunginhallituksen jäsen 1999–2021 ja 2023–, varajäsen 2021– ja varapuheenjohtaja 2011–2021, Raision kaupunkikehitysjäsen puheenjohtaja 2023–, Raision kaupunginvaltuuston jäsen 1997–, Raision-Naantalin Vesilaitoskuntayhtymän hallituksen jäsen ja puheenjohtaja vuorovuosin 2012–, Varsinais-Suomen Liiton maakuntavaltuuston jäsen 2009–, Raision ev.lut srk:n kirkkovaltuuston jäsen 2007–, kirkkoneuvoston varapuheenjohtaja 2019–, Eero Rantasen säätiön hallituksen puheenjohtaja 2003–

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 -yhdyskuntajätevesien puhdistuksen työelämäprofessorin ohjausryhmän jäsen 2019–, Turun kauppakamarin Elinkeinopolitiikan valiokunnan jäsen 2024–, Lounais-Suomen ELVAR-toimikunnan johtoryhmän jäsen 2024– (pj. 2025–), EU- ja ETA-maiden kansallisten vesihuoltolaitosjärjestöjen yhteisjärjestön EurEau:n jätevesikomitean laitosedustaja 2025–

Louhenperä Rosita

s. 1985

Filosofian maisteri

Aineenopettaja

Kotipaikka: Merimasku

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Merimaskun hallintoneuvosto (jäsen 2015–2017, puheenjohtaja 2018–2019)

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: MLL Merimaskun hallitus 2018 -

Lundén Katja

s. 1969

KTM

Talousjohtaja

Kotipaikka: Turku

Hallintoneuvoston jäsen 2018–24.10.2024, hallituksen jäsen 24.10.2024 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–

Lundén Lauri

s. 1981

Koulutus: MSc Management

Toimitusjohtaja, Oy Lunden Ab

Kotipaikka: Kaarina

Hallintoneuvoston jäsen 9.11.2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Turun kauppakamari hallituksen jäsen, Wihuri Group hallituksen jäsen, Turun Mestaripalvelin Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Elintarviketeollisuusliiton hallituksen jäsen

Mansikka-aho Hanna

s. 1978

OP-Julkinen
21.3.2025

Sosionomi (YAMK)

Aluejohtaja

Kotipaikka: Turku

Hallintoneuvoston jäsen 18.4.2018 alkaen

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Mäkitalo Harri

s. 1964

Koulutus: YO-maanviljelysteknikko

Maanviljelijä / yrittäjä

Kotipaikka: Vehmaa

Hallintoneuvoston jäsen 10.11.2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: MTK Varsinais-Suomen Viljakaupan-tarkkailija 1995 -

Puljujärvi Vuokko

s. 1969

Koulutus: Yhteisöpedagogi (AMK)

Aluetoiminnan asiantuntija

Kotipaikka: Turku

Hallintoneuvoston jäsen 2021-24.10.2024

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Turun aikuiskouutuskeskuksen johtokunnan jäsen 1/2023-

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: Hyvinvointialue Varhan henkilöstöjaoston jäsen 2023-, Turun kulttuuri- ja nuorisolautakunnan jäsen 2021-, Turun Kaupunginteatteri Oy:n puheenjohtaja 2018-, Turun lähimmäispalveluyhdistys ry:n (Asuin- ja palvelutalo Kotikunnas) hallituksen jäsen 2006- ja hallituksen puheenjohtaja 2012-, Kansan Tukisäätiön hallituksen puheenjohtaja

Sandström Riia

s. 1968

YO-merkonomi

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Raisio

Hallintoneuvoston jäsen 10.11.2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Sirkiä Hanna

s. 1977

Filosofian maisteri

Lehtori

Kotipaikka: Kaarina

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

OP-Julkinen
21.3.2025

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–, Kaarinan kaupunginhallituksen 1.varapuheenjohtaja 2023–, Varsinais-Suomen maakuntavaltuuston jäsen 2017–

Unkuri Tommi

s. 1987

Insinööri (AMK)

Kotipaikka: Merimasku

Hallintoneuvoston jäsen 2019–24.10.2024

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

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Rymättylä-Merimaskun Riistanhoitoyhdistyksen toiminnanohjaaja

Virtanen Jarkko

s. 1964

Valtiotieteen maisteri

Omistajaohjausjohtaja

Kotipaikka: Turku

Hallintoneuvoston jäsen 10.11.2021 alkaen ja varapuheenjohtaja 21.11.2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Arkea Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Turun Raitiotie Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Turun Teknologia ja tiedepuisto Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Länsirata Oy:n hallituksen jäsen, Logomo Oy:n hallituksen jäsen, Turun Teknologia kiinteistöt Oy:n hallituksen jäsen, Obebat Oy:n hallituksen varajäsen, Kunta- ja hyvinvointityöntekijät KT:n yritysjaoston jäsen, Länsi-Suomen Yleishyödyllinen Asuntosäätiö Sr:n neuvottelukunnan jäsen

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: -

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, jos keskusyhteisön ohjeistus on lausunnon hankkimista edellyttänyt
- osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet

OP-Julkinen
21.3.2025

- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaoksen puheenjohtaja toimii hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Hallintoneuvosto on valmistelujaosta perustaessaan 23.10.2019 päättänyt, että valmistelujaokseen valitaan hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja sekä vahvistanut valmistelujaoksen työjärjestyksen.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

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

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 kolme kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 78,8 prosenttia.

6 Nimitysvaliokunta

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

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

OP-Julkinen
21.3.2025

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Haavisto Erkki	hallintoneuvoston pj.	Raisio
Virtanen Jarkko	hallintoneuvoston vpj.	Turku
Salonen Juha	hallituksen pj.	Kaarina
Manner Olli (24.10.2024 asti)	hallituksen vpj.	Turku
Heinonen Jukka (26.11.2024 alkaen)	hallituksen vpj.	Turku
Alanen Satu (21.11.2024 asti)	edustajiston jäsen	Turku
Autio Sanna	edustajiston jäsen	Parainen
Haavisto Emmi	edustajiston jäsen	Turku
Norontaus Liisa (21.11.2024 alkaen)	edustajiston jäsen	Turku
Rautamaa Jari-Pekka	edustajiston jäsen	Naantali

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2024.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Osuuspankin sääntöjen mukaan toimitusjohtaja ei kuulu pankin hallitukseen. 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 hallitusta valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Juha Salonen

s. 1973

Yo-merkonomi

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Kaarina

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2010-, varapuheenjohtaja 2013–2019, puheenjohtaja 14.01.2020–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

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

Varapuheenjohtaja (24.10.2024 asti)

Olli Manner

s. 1956

DI

Hallituksen puheenjohtaja

Kotipaikka: Naantali, Rymättylä

OP-Julkinen
21.3.2025

Turun Seudun Osuuspankki hallituksen jäsen 2012-24.10.2024, varapuheenjohtaja 14.01.2020-24.10.2024

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Turun Urheiluliiton säätiö sr:n hallituksen jäsen 2021-, Ardor Oy:n hallituksen jäsen 2021-, Orgalim, Euroopan teknologiateollisuusjärjestöjen keskusliiton President's Board'in jäsen 2019-2024, Pemamek Oy:n hallituksen jäsen 2016 -, Varma keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö työnantajien neuvottelukunta 2008-

Varapuheenjohtaja (26.11.2024 alkaen)

Jukka Heinonen

s. 1971

OTK, VT, LL.M.

Vice President

Kotipaikka: Turku

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2022-, varapuheenjohtaja 26.11.2024 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Turun kauppakamari: välityslautakunnan pj, laki- ja talousvaliokunnan pj

Liisa Ketomäki

s. 1984

VTM, M.A.

Toimitusjohtaja, Mahler Chamber Orchestra GmbH

Kotipaikka: Espoo

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: TOP-Säätiön hallituksen jäsen 2022 alkaen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Suomalais-ranskalainen kauppakamarin puheenjohtaja 2021-

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 kauppaopetussäätiön hallituksen jäsen 2009-, puheenjohtaja 2014, 2016, 2018, 2020, 2022, 2024 ja varapuheenjohtaja 2015, 2017, 2019, 2021, 2023, 2025

Katja Lundén

s. 1969

KTM

Talousjohtaja

Kotipaikka: Turku

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 24.10.2024 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

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

Jari Suominen

s. 1966

Varatuomari

Kotipaikka: Helsinki

OP-Julkinen
21.3.2025

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2020 –

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Rauno ja Anne Puolimatkan säätiön hallituksen jäsen 2012–, Aura Capital Oy:n hallituksen jäsen 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 periaatteiden ja ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida valita osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä. Hallitukseen ei myöskään voida valita jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa olevaa henkilöä, toimitusjohtajaa, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsentä.

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

OP-Julkinen
21.3.2025

Jukka Heinonen, Liisa Ketomäki, Annina Lehtiö-Vainio, Katja Lundén (hallituksen jäsen 24.10.2024 alkaen), Olli Manner (hallituksen jäsen 24.10.2024 asti) ja Jari Suominen.

Hallituksen jäsenistä riippumaton yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Juha Salonen. Hallituksen enemmistö (5/6) on riippumaton OP Ryhmän hyvää hallintoa koskevien linjausten mukaisesti.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 16 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Jukka Heinonen 16/16

Liisa Ketomäki 15/16

Annina Lehtiö-Vainio 16/16

Katja Lundén 2/2 (hallituksen jäsen 24.10.2024 alkaen)

Olli Manner 14/14 (hallituksen jäsen 24.10.2024 asti)

Juha Salonen 16/16

Jari Suominen 16/16

8 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 %. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumatavoitetta koskevan laskentataulukon pyörityssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2024 hallintoneuvostossa oli miehiä 45 % ja naisia 55 %.

Hallituksessa oli miehiä 60 % (24.10.2024 alkaen 50 %) ja naisia 40 % (24.10.2024 alkaen 50 %) hallintoelinten sukupuolijakaumaa koskeva pyörityssääntö huomioiden.

OP-Julkinen
21.3.2025

9 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

Osuuspankin toimitusjohtaja
Petteri Rinne
s. 1967
KTM, eMBA
toimitusjohtaja 1.1.2022 alkaen

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen
Irma Hyvärinen
s. 1963
VTM, eMBA
Muutos- ja kehitysjohtaja
toimitusjohtajan sijainen 9.2.2022 alkaen

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

Toimitusjohtaja Petteri Rinne
Toimitusjohtajan sijainen / Muutos- ja kehitysjohtaja / HR, asiakkuudet, digitalisaatio, vastuullisuus Irma Hyvärinen
Talous- ja riskienhallintojohtaja / Riskienhallinta, compliance, taloushallinto Kari Friman
Liiketoimintajohtaja / Yritysasiakasliiketoiminta/Jussi Korpela
Liiketoimintajohtaja / Varallisuudenhoito Petri Leino
Liiketoimintajohtaja / Henkilöasiakasliiketoiminta Minnaliisa Vehkala

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2024 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Kalle Laaksonen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen. Vuoden 2023 tilintarkastuksesta vastasi KPMG Oy Ab ja päävastuullisena tilintarkastajana toimi KHT Markku Valli.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

OP-Julkinen
21.3.2025

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 9 391,72 euroa KPMG:lle ja 47 406,26 euroa PwC:lle
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

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

11 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2.800 euroa (1.11.2024 alkaen 3.300 euroa)
Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 700 euroa (1.11.2024 alkaen 720 euroa)
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 575 euroa kokoukselta (1.11.2024 alkaen 590 euroa).

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.200 euroa (1.12.2024 alkaen 1.230 euroa)
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 480 euroa kokoukselta (1.12.2024 alkaen 495 euroa).

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 480 euroa kokoukselta (1.12.2024 alkaen 495 euroa). Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle 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 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 2024.

13 Sisäpiirihallinto

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

14 Lähipiiriliiketoimet

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

15 Vastuullinen toiminta

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

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

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