

# Selvitys Oulun/Pohjolan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



## Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon.....	4
4	Edustajisto.....	7
5	Hallintoneuvosto.....	11
6	Nimitysvaliokunta.....	18
7	Hallitus.....	19
8	Hallituksen tarkastusvaliokunta.....	24
9	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	25
10	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	25
11	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	27
12	Taloudellinen raportointiprosessi.....	27
13	Palkitseminen.....	27
14	Sisäpiirihallinto.....	28
15	Lähipiiriliiketoimet.....	28
16	Vastuullinen toiminta.....	28
17	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	28

## 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-yritysoasiakkaille, 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 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 eräänntyneestä 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  
27.3.2024

### 3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2023 – 31.12.2023 aikana Pohjolan Osuuspankki ja Tornion Osuuspankki sulautuivat Oulun Osuuspankkiin. Sulautumisten täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 30.4.2023. Sulautumisten yhteydessä Oulun Osuuspankin toiminimi muutettiin Pohjolan Osuuspankiksi.

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä 30.4.2023 tulivat voimaan Pohjolan Osuuspankin uudet säännöt, joihin sisältyy sulautumista koskeva siirtymäsäännös. Siirtymäsäännöstä sovelletaan edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta siirtymäsäännöksessä kuvatun siirtymäkauden ajan.

#### 32 § Sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös

Kemin Seudun Osuuspankin ja Oulun Osuuspankin, Pohjolan Osuuspankin ja Oulun Osuuspankin sekä Tornion Osuuspankin ja Oulun Osuuspankin sulautumiset on pantu vireille samanaikaisesti kolmena erillisenä kahdenvälisenä sulautumisena, joiden täytäntöönpanopäivä on sama. Sulautumisten täytäntöönpanoa pyydetään päivälle 30.4.2023 siten, että ensiksi pantaisiin täytäntöön Kemin Seudun Osuuspankin ja Tornion Osuuspankin sulautumiset Oulun Osuuspankkien (jäljempänä myös Vastaanottava Osuuspankki) ja tämän jälkeen Pohjolan Osuuspankin sulautuminen Vastaanottavaan Osuuspankkiin. Pyyntö panna sulautuminen täytäntöön riippuu siitä, onko se hyväksytty molempien sulautumiseen osallistuvien pankkien edustajistoissa.

Pohjolan Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin sulautumisen täytäntöönpanoajan kohtana Vastaanottavan Osuuspankin toiminimi muuttuu Pohjolan Osuuspankiksi.

Sen lisäksi, mitä muualla näissä säännöissä on määrätty Vastaanottavan Osuuspankin edustajistosta, hallintoneuvostosta ja hallituksesta, noudatetaan sulautumisen täytäntöönpanon jälkeisessä edustajiston täydentämisessä sekä hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten ja puheenjohtajiston valinnoissa tätä siirtymäsäännöstä. Siirtymäsäännöksessä määrättyä noudatetaan ensisijaisesti suhteessa muualla säännöissä määrättyyn.

Jos tässä siirtymäsäännöksessä tarkoitetuista sulautumisista Kemin Seudun ja Oulun Osuuspankkien välinen ja/tai Tornion ja Oulun Osuuspankkien välinen sulautuminen raukeaa, rauenneeseen sulautumiseen osallistuneen sulautuvan osuuspankin jäsenet eivät täydennä Vastaanottavan Osuuspankin edustajistoa sulautumisen täytäntöönpanoajankohtana eikä heitä valita pankin hallintoneuvostoon tai hallitukseen siirtymäkaudelle.

Siirtymäkauden pituus on määritelty kunkin toimielimen osalta jäljempänä erikseen.

#### Edustajisto

Sulautumisen tai sulautumisten täytäntöönpanoajankohtana Vastaanottavan Osuuspankin edustajistoa täydennetään sulautuvien osuuspankkien nykyisten edustajistojen jäsenillä, jolloin Pohjolan Osuuspankin edustajisto on enintään 172-jäseninen ja muodostuu:

- sulautuvan Kemin Seudun Osuuspankin 24 edustajiston jäsenestä
- sulautuvan Pohjolan Osuuspankin 60 edustajiston jäsenestä
- sulautuvan Tornion Osuuspankin 33 edustajiston jäsenestä
- vastaanottavan Osuuspankin 55 edustajiston jäsenestä.

Edellä kuvatusti täydennetyn edustajiston toimikausi kestää vuoden 2025 edustajiston vaalien tuloksen vahvistamiseen saakka.

OP-Julkinen  
27.3.2024

Vuoden 2025 edustajiston vaaleissa Pohjolan Osuuspankin edustajistoon valitaan enintään 64 jäsentä. Edustajiston jäsenet valitaan yhteensä kuudesta vaalipiiristä seuraavasti:

- entisen Kemin Seudun Osuuspankin vaalipiiristä 8 jäsentä
- kahdesta entisen Pohjolan Osuuspankin vaalipiiristä (1. Rovaniemen kaupunki, 2. muu entisen Pohjolan Osuuspankin toimialue) yhteensä 16 jäsentä
- entisen Tornion Osuuspankin vaalipiiristä 8 jäsentä
- kahdesta entisen Oulun Osuuspankin vaalipiiristä (1. Oulun kaupunki, 2. muu entisen Oulun Osuuspankin toimialue) yhteensä 32 jäsentä.

Tämän siirtymäsäännöksen edustajistoa koskevia määräyksiä ei noudateta enää pankin vuoden 2029 edustajiston vaaleissa.

#### Hallintoneuvosto

Sulautumisen tai sulautumisten täytäntöönpanoajankohtana täydennetty Pohjolan Osuuspankin edustajisto kokoontuu mahdollisimman pian täydentämisen jälkeen valitsemaan pankille uuden, 24–28-jäsenisen hallintoneuvoston. Aiempi hallintoneuvosto eroaa ja jättää paikkansa heti, kun uusi hallintoneuvosto on valittu.

Alla ovat hallintoneuvoston kokoonpanoa koskevat vaihtoehtoiset optiot 1)–3). Se, mitkä sulautumisista pannaan täytäntöön, ratkaisee noudatettavan option.

1) Mikäli kaikki kolme eli Kemin Seudun Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin, Pohjolan Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin sekä Tornion Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin väliset sulautumiset pannaan täytäntöön, uuteen hallintoneuvostoon valitaan 24 jäsentä seuraavasti:

- entisen Kemin Seudun Osuuspankin jäsenistä 3 jäsentä
- entisen Pohjolan Osuuspankin jäsenistä 6 jäsentä
- entisen Tornion Osuuspankin jäsenistä 3 jäsentä
- entisen Oulun Osuuspankin jäsenistä 12 jäsentä.

Riippumatta yleisestä hallintoneuvoston jäsenten kolmen vuoden toimikaudesta, uuden hallintoneuvoston jäsenten ensimmäiset toimikaudet ovat seuraavat:

- Entisen Kemin Seudun Osuuspankin jäsenistä valituista jäsenistä 1 on erovuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen, 1 toisen vuoden jälkeen ja 1 kolmannen vuoden jälkeen.
- Entisen Pohjolan Osuuspankin jäsenistä valituista jäsenistä 2 on erovuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen, 2 toisen vuoden jälkeen ja 2 kolmannen vuoden jälkeen.
- Entisen Tornion Osuuspankin jäsenistä valittavista jäsenistä 1 on erovuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen, 1 toisen vuoden jälkeen ja 1 kolmannen vuoden jälkeen.
- Entisen Oulun Osuuspankin jäsenistä valituista jäsenistä 4 on erovuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen, 4 toisen vuoden jälkeen ja 4 kolmannen vuoden jälkeen.

2) Mikäli kolmesta sulautumisesta pannaan täytäntöön Kemin Seudun Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin tai Tornion Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin sekä Pohjolan Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin väliset sulautumiset, uuteen hallintoneuvostoon valitaan 28 jäsentä seuraavasti:

- entisen Kemin Seudun Osuuspankin tai Tornion Osuuspankin jäsenistä 4 jäsentä
- entisen Pohjolan Osuuspankin jäsenistä 8 jäsentä
- entisen Oulun Osuuspankin jäsenistä 16 jäsentä.

OP-Julkinen  
27.3.2024

Riippumatta yleisestä hallintoneuvoston jäsenten kolmen vuoden toimikaudesta, uuden hallintoneuvoston jäsenten ensimmäiset toimikaudet ovat seuraavat:

- Entisen Kemin Seudun Osuuspankin tai Tornion Osuuspankin jäsenistä valituista jäsenistä 1 on erovuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen, 1 toisen vuoden jälkeen ja 2 kolmannen vuoden jälkeen.
- Entisen Pohjolan Osuuspankin jäsenistä valituista jäsenistä 2 on erovuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen, 3 toisen vuoden jälkeen ja 3 kolmannen vuoden jälkeen.
- Entisen Oulun Osuuspankin jäsenistä valituista jäsenistä 5 on erovuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen, 5 toisen vuoden jälkeen ja 6 kolmannen vuoden jälkeen.

3) Mikäli kolmesta sulautumisesta pannaan täytäntöön vain Pohjolan Osuuspankin ja Vastanottavan Osuuspankin välinen sulautuminen, uuteen hallintoneuvostoon valitaan 24 jäsentä seuraavasti:

- entisen Pohjolan Osuuspankin jäsenistä 8 jäsentä
- entisen Oulun Osuuspankin jäsenistä 16 jäsentä.

Riippumatta yleisestä hallintoneuvoston jäsenten kolmen vuoden toimikaudesta, uuden hallintoneuvoston jäsenten ensimmäiset toimikaudet ovat seuraavat:

- Entisen Pohjolan Osuuspankin jäsenistä valituista jäsenistä 2 on erovuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen, 3 toisen vuoden jälkeen ja 3 kolmannen vuoden jälkeen.
- Entisen Oulun Osuuspankin jäsenistä valituista jäsenistä 5 on erovuorossa ensimmäisen vuoden jälkeen, 5 toisen vuoden jälkeen ja 6 kolmannen vuoden jälkeen.

Tätä siirtymäsäännöstä noudatetaan vuosien 2023, 2024 ja 2025 hallintoneuvoston jäsenvalinnoissa.

Hallintoneuvoston puheenjohtajisto

Ensimmäisen sulautumisen tai sulautumisten täytäntöönpanon jälkeen valitun hallintoneuvoston puheenjohtajisto valitaan seuraavasti:

- puheenjohtaja entisen Oulun Osuuspankin jäsenistä
- 1. varapuheenjohtaja entisen Tornion Osuuspankin jäsenistä
- 2. varapuheenjohtaja entisen Pohjolan Osuuspankin jäsenistä.

Mikäli Tornion ja Oulun Osuuspankkien välinen sulautuminen raukeaa, hallintoneuvoston 1. varapuheenjohtaja valitaan entisen Kemin Seudun Osuuspankin jäsenistä. Mikäli Tornion ja Oulun Osuuspankkien sekä Kemin Seudun ja Oulun Osuuspankkien väliset sulautumiset raukeavat, hallintoneuvoston 1. varapuheenjohtaja valitaan entisen Pohjolan Osuuspankin jäsenistä eikä 2. varapuheenjohtajaa valita.

Hallitus

Sulautumisen tai sulautumisten täytäntöönpanon jälkeen valittu Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvosto kokoontuu mahdollisimman pian valintansa jälkeen valitsemaan pankille uuden, enintään yhdeksänjäsenen hallituksen. Aiempi hallitus eroaa ja jättää paikkansa heti, kun uusi hallitus on valittu.

OP-Julkinen  
27.3.2024

Hallituksen jäsenet valitaan seuraavasti:

- 1 jäsen entisen Kemin Seudun Osuuspankin jäsenistä
- 2 jäsentä entisen Pohjolan Osuuspankin jäsenistä
- 1 jäsen entisen Tornion Osuuspankin jäsenistä
- 4 jäsentä entisen Oulun Osuuspankin jäsenistä.

Lisäksi pankin toimitusjohtaja kuuluu hallitukseen.

Ensimmäisen sulautumisen tai sulautumisten täytäntöönpanon jälkeen valitun hallituksen toimikausi jatkuu syksyn 2024 hallituksen jäsenten valintaan saakka. Tätä siirtymäsäännöstä noudatetaan vielä syksyn 2024 hallituksen jäsenvalinnoissa.

Hallituksen puheenjohtajisto

Ensimmäisen sulautumisen tai sulautumisten täytäntöönpanon jälkeen valitun hallituksen puheenjohtajisto valitaan seuraavasti:

- puheenjohtaja entisen Pohjolan Osuuspankin jäsenistä
- 1. varapuheenjohtaja entisen Oulun Osuuspankin jäsenistä
- 2. varapuheenjohtaja entisen Kemin Seudun Osuuspankin jäsenistä.

Mikäli Kemin Seudun ja Oulun Osuuspankkien välinen sulautuminen raukeaa, hallituksen 2. varapuheenjohtaja valitaan entisen Tornion Osuuspankin jäsenistä. Mikäli Kemin Seudun ja Oulun Osuuspankkien sekä Tornion ja Oulun Osuuspankkien väliset sulautumiset raukeavat, hallitukseen ei valita 2. varapuheenjohtajaa.

#### 4 Edustajisto

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

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

OP-Julkinen  
27.3.2024

Oulun Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021-1.5.2023, jonka jälkeen jäsenet jatkoivat 1.5.2023 lukien Pohjolan Osuuspankin edustajistossa:

**Jäsenalue Oulu:**

Asikainen Kyösti	Oulu
Bastman Pirjo	Oulu
Ek Riku	Oulu
Enojärvi Annemari	Kello
Fiskari Jarmo	Oulu
Halonen Paula	Oulu
Heinonen Niilo	Oulu
Heiskanen Sonja	Oulu
Hekkala Rauno	Oulunsalo
Helanen Suvi	Oulunsalo
Hellgren Ari	Oulu
Huttu-Hiltunen Antti	Ylikiiminki
Hämeenniemi Raimo	Oulu
Hänninen Juha	Oulu
Irjala Marja	Oulu
Isohookana Seppo	Kello
Jämsä Tanja	Oulu
Kauppila Lauri	Martinniemi
Kettunen Timo	Oulu
Kuukasjärvi Pentti	Oulu
Lawson Hellu Latekoe	Oulunsalo
Lepistö Anna-Kaisa	Oulunsalo
Lämsä Kalevi	Oulu
Lääkkö Tuomas	Oulunsalo
Matinheikki Matti	Oulu
Mikkonen Lauri	Kontio
Myllyniemi Kari	Oulu
Nikkinen Esa	Halosenniemi
Näppä Anneli	Kiiminki
Onnela-Kariniemi Marjatta	Oulu
Pajulampi Kaarina	Oulu
Parhi Petteri	Oulu
Pikkarainen Hanna	Oulu
Pitkänen Päivi	Oulu
Poukkanen Malla	Oulu
Päkkilä Esko	Jakkukylä
Sipola Atso	Oulu
Sipola Mauno	Halosenniemi
Sormunen Jan	Oulu
Säilynoja Eija	Oulu
Teurajärvi Jari-Pekka	Oulu
Torro Kaarina	Martinniemi
Ukonmaanaho Janne	Oulu
Yypänaho Jorma	Oulu
Örling Risto	Oulu

**Jäsenalue Pohjoinen:**

Riepula Anne	Kuivaniemi
Tihinen Maarit Katariina	Olhava



OP-Julkinen  
27.3.2024**Jäsenalue Itäinen:**

Pitkänen Aarre	Muhos
Syvävirta Jukka	Jokirinne

**Jäsenalue Eteläinen:**

Hintsala Olli	Kempele
Jarva Pasi	Kempele
Kangastalo Tarmo	Kempele
Lesonen Mervi	Piippola
Rahko-Piippo Sirpa	Piippola
Sankilampi Johanna	Kempele

Lisäksi vanhasta Pohjolan Osuuspankista tulleet edustajiston jäsenet 1.5.2023 lukien:

**Vaalipiiri Pello, Kolari, Enontekiö, Muonio ja Kittilä**

Alatörmänen Ilse	Köngäs
Hettula Pertti P	Kittilä
Ilmola Markus	Muonio
Kunnari Emilia	Pello
Lompolojärvi Esa	Ylläsjärvi
Luotola Katariina	Sirkka
Mattila Juuso	Muonio
Mäki Esa	Lampsijärvi
Syväjärvi Johanna	Muonio
Unga Pertti	Sieppijärvi
Uusitalo Petri	Pello
Vierikko Lassi	Pello
Yritys Inkeri	Kittilä

**Vaalipiiri Ivalo, Utsjoki ja Sodankylä**

Ahava Laura	Orakylä
Hannola Janne	Ivalo
Kangas Maarit	Syväjärvi
Kyrö Kari	Inari
Lehtinen Markku	Sodankylä
Melamies Iida	Sattanen
Moilanen Mateusz	Utsjoki
Nordberg Aulis	Utsjoki
Peltoniemi Anne-Liina	Ivalo
Tapaninen Teuvo	Sodankylä

**Vaalipiiri Kemijärvi, Savukoski, Pelkosenniemi ja Ranua**

Haarahiltunen Viivi	Ranua
Hietala Tatu	Ranua
Kaisanlahti Janne	Kemijärvi
Kerkelä Antti	Kemijärvi
Kilpimaa Kari	Savukoski
Kostamo Päivi	Kemijärvi
Nurmela Eija	Putkivaara
Saarijärvi Sauli	Ranua
Ulkoniemi Mika	Kemijärvi

OP-Julkinen  
27.3.2024**Vaalipiiri Rovaniemi**

Airaksinen Maarit	Rovaniemi
Ahokas Pertti	Rovaniemi
Haavikko Marko	Lehtojärvi
Haukipuro Antti	Rovaniemi
Hietanen Eero	Rovaniemi
Hiltunen Seija	Rovaniemi
Jolanki Mari	Rovaniemi
Jänkälä Arne	Tapio
Karvo Seija	Muurola
Koivula Risto	Oikarainen
Kupila Seija	Rovaniemi
Kuusisto Marjut	Rovaniemi
Lankila Sirkka	Rovaniemi
Lehto Pekka	Rovaniemi
Mäntymäki Helena	Rovaniemi
Nystén-Haarala Soili	Rovaniemi
Näkkäläjärvi Mikkel	Rovaniemi
Patronen Mirva	Rovaniemi
Poranen Heikki	Rovaniemi
Salmi Heikki	Rovaniemi
Soudunsaari Minna	Rovaniemi
Stålnacke Mirja	Rovaniemi
Tulilehto Mari	Rovaniemi
Turpeenniemi Sini	Rovaniemi
Vesala Laura	Rovaniemi
Virsunen Hanna-Mari	Rovaniemi
Välitalo Ilkka-Petri	Rovaniemi
Yli-Suvanto Emilia	Molkojoki

Lisäksi Tornion Osuuspankista tulleet edustajiston jäsenet 1.5.2023 lukien:

Angeria Ritva	Haaparanta
Husa Marja-Liisa	Tornio
Hyväri Mikael	Tornio
Jaako Linda	Tornio
Kallio Taneli	Tornio
Kapraali Ilkka	Tornio
Keinänen Juhani	Tornio
Keisu Katri	Tornio
Keskimaunu Jari	Tornio
Kivekäs Antti	Tornio
Kolehmainen Kari	Tornio
Kosola Hanna	Tornio
Kulju Anne	Tornio
Kulmuni Aulis	Tornio
Kuusimaa Mirja	Tornio
Kuusirati Juha	Tornio
Könni Anne	Tornio
Myllyneva Jouni	Tornio
Naalisvaara Reijo	Tornio

OP-Julkinen  
27.3.2024

Niska Kristiina	Tornio
Ohtonen Reijo	Tornio
Ollila Kosti	Tornio
Palosaari Tuija	Tornio
Olavi Parkkila	Tornio
Piessa Eero	Tornio
Pohjanen Jyrki	Tornio
Rainio Olli	Tornio
Sadinmaa Joonas	Tornio
Söderström Ville	Tornio
Taramaa Markku	Tornio
Tilja Heikki	Tornio
Vähänikkilä	Tornio
Örn Annika	Tornio

## 5 Hallintoneuvosto

### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 28 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Oulun Osuuspankin hallintoneuvoston kokoonpano ennen fuusiota 1.1.2023-12.5.2023:

Puheenjohtaja

Rajala Tiina

s. 1963

HM, HHJ, HHJ PJ

kehitysjohtaja

Kotipaikka: Kempele

Hallintoneuvoston jäsen 2012-, hallintoneuvoston pj. 2013-, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

OP Osuuskunta hallintoneuvoston jäsen 2020-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Pohjois-Pohjanmaan Partiosäätiön hallintoneuvoston puheenjohtaja 2020-

Kempeleen seurakunnan kirkkovaltuuston jäsen 2018-

Suomen Kasvupalvelut Oy hallituksen jäsen 2017-

Varapuheenjohtaja

Al Amir Jasmin

s. 1991

DI

head of solution sales

Kotipaikka: Oulu

Hallintoneuvoston jäsen 2018-, hallintoneuvoston varapj. 2022, nimitysvaliokunnan jäsen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Senior Advisor, Kaira Clan 2021-

OP-Julkinen  
27.3.2024

Asikainen Pekka  
s. 1971  
FT, TT, JET, HHJ  
kenttäpiispa  
Kotipaikka: Kiiminki  
Hallintoneuvoston jäsen 2022-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Oulun Diakonissalaitoksen säätiön hallituksen jäsen 2023-  
Caritas-säätiön hallitus 2019-  
Pohjois-Pohjanmaan Tammenlehvän perinneyhdistyksen hallituksen jäsen 2021-  
Oulun Euroopan Kulttuuripääkaupunki 2026 -valtuuskunnan jäsen 2020-  
Suomen evankelis-luterilaisen kirkon kasvatus- ja perheasioiden neuvottelukunnan jäsen  
2020-

Ervasti Perttu  
s. 1970  
OM  
lakiasianjohtaja  
Kotipaikka: Oulu  
Hallintoneuvoston jäsen 2018-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Rakennusliike Lapti Oy, prokuristi 2018-  
Lapti Group Oy, prokuristi 2019-  
useita hallituksen jäsenyyksiä Lapti Oy:n rakennuskohteissa  
Perukka Oy toimitusjohtaja 2007-  
Juhan Auto Oy hallituksen jäsen 2020-

Eskola Toni  
s. 1980  
DI  
operatiivinen johtaja  
Kotipaikka: Oulu  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 - 5/2023 saakka  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
N-y-t-nyt Oy hallituksen jäsen 2010-

Haapalainen Antti  
s. 1967  
YTM  
asiantuntija  
Kotipaikka: Kello  
Hallintoneuvoston jäsen 2016-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Oulun Kokoomus hallituksen jäsen  
Oulun pohjoinen Kokoomus ry:n sihteeri  
Haukiputaan seurakunnan seurakuntaneuvoston jäsen  
Oulun seurakuntayhtymän yhteisen kirkkovaltuuston jäsen  
Oulun käräjäoikeuden lautamies

OP-Julkinen  
27.3.2024

Heiskanen Miina-Anniina  
s. 1986  
ekonomi  
tiedottaja  
Kotipaikka: Oulu  
Hallintoneuvoston jäsen 2019-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Oulun kaupunginvaltuuston jäsen 2021-  
Koulutuskuntayhtymä OSAOn yhtymähallituksen puheenjohtaja 2021-  
Pohjois-Pohjanmaan hyvinvointialueen aluevaltuuston varajäsen 2022-  
KEVA valtuuston varavaltuutettu 2021-  
SDP puoluevaltuuston jäsen 2020-  
Kuurojen palvelusäätiön hallintoneuvoston jäsen 2020-

Huikari Juha  
s. 1960  
YM  
laskentatoimen yliopisto-opettaja  
Kotipaikka: Jääli  
Hallintoneuvoston jäsen 2016-

Kemppainen Pekka  
s. 1964  
maatilateknikko  
toimitusjohtaja, yrittäjä  
Kotipaikka: Tavastkenkä  
Hallintoneuvoston jäsen 2018-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Latvaenergia Oy toimitusjohtaja, hallituksen jäsen 2003-  
KOY Latvian Pilari hallituksen puheenjohtaja 2016-  
Urakointi Sepät Oy hallituksen puheenjohtaja 2022-  
EP-Katajamäki Oy, hallituksen puheenjohtaja

Leipälä Pasi  
s. 1973  
DI  
toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Oulu  
Hallintoneuvoston jäsen 2015 - 5/2023 saakka  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Haltian Empathic Building Oy toimitusjohtaja 2020-

Löfgren Eeva Liisa  
s. 1975  
LT  
erikoislääkäri  
Kotipaikka: Kempele  
Hallintoneuvoston jäsen 2019-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
MediDive Oy hallituksen jäsen, toimitusjohtaja 2013-  
Terveyspoliittinen valiokunta, Pohjois-Pohjanmaan alue, Lääkäriliitto 2022-

OP-Julkinen  
27.3.2024

Manninen Aino-Kaisa  
s. 1989  
DI, terveystieteiden maisteri  
projektitutkija  
Kotipaikka: Oulu  
Hallintoneuvoston jäsen 2020-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Oulun kaupunginvaltuuston jäsen 8/2021-  
Yhdyskuntalautakunnan jäsen 2021-  
Oulun Vihreän Kunnallisjärjestön puheenjohtaja 2/2020-  
Pohjois-Pohjanmaan aluevaltuuston varajäsen 3/2022-  
Tekniikan akateemiset ry:n valtuusto varajäsen 8/2017-

Mariola Karin-Maritta  
s. 1961  
YTM  
freelancer-journalisti  
Kotipaikka: Oulu  
Hallintoneuvoston jäsen 2019-

Pahkala Sari  
s. 1975  
varhaiskasvatuksen opettaja  
yrittäjä  
Kotipaikka: Yli-li  
Hallintoneuvoston jäsen 2020-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Voimistelu- ja Urheiluseura Yli-lin Naseva ry, johtokunnan jäsen

Päkkilä Risto  
s. 1962  
YAMK insinööri  
lehtori  
Kotipaikka: Yli-li  
Hallintoneuvoston jäsen 2017-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
As Oy Yli-lin Säästökulma hallituksen puheenjohtaja 2010-  
Muuraus- ja laattatyö Risto Päkkilä Ky, vastuunalainen yhtiömies 2010-  
Oulun kaupunginvaltuuston jäsen 2013-  
Pohjois-Pohjanmaan maakuntavaltuusto jäsen 2013-  
Oulun kaupunginvaltuusto 1. varapuheenjohtaja 2021-

Salmi Mikko  
s. 1975  
teologian maisteri  
viestintäjohtaja  
Kotipaikka: Oulu  
Hallintoneuvoston jäsen 2014 - 5/2023 saakka  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Tiernasäätiö sr varsinainen jäsen

OP-Julkinen  
27.3.2024

Saukko Miikka  
s. 1980  
FM  
johtava tietoturvakonsultti  
Kotipaikka: Oulu  
Hallintoneuvoston jäsen 2022-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Tarlab Oulu ry, puheenjohtaja  
Tekniikan akateemisten liitto – yksityisen sektorin valiokunnan jäsen

Sipola Sanna  
s. 1970  
KTM  
henkilöstöpäällikkö  
Kotipaikka: Kempele  
Hallintoneuvoston jäsen 2020-

Toppari Anna  
s. 1981  
KTM, eMBA, HHJ  
toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Oulu  
Hallintoneuvoston jäsen 2022-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
MEVita Invest Oy, prokuristi 2014-  
Maustaja Oy hallituksen puheenjohtaja 2022-  
Vakaan Tuoton Sijoitusyhtiö hallituksen puheenjohtaja 2021-  
SFTec Oy hallituksen jäsen 2021-  
Lumous Lighting hallituksen jäsen 2020-  
Pollee Oy hallituksen jäsen 2019-  
Korpun Siemen Oy, hallituksen jäsen 2023-

Uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenet vanhasta Pohjolan Osuuspankista edellisten lisäksi 12.5.2023 lukien:

Ikonen Reeta  
s. 1989  
KM, luokanopettaja  
opettaja  
Kotipaikka: Kolari  
Hallintoneuvoston jäsen 12.5.2023-

Kokkonieni Samuli  
s. 1982  
MMM  
hankintapäällikkö  
Kotipaikka: Rovaniemi  
Hallintoneuvoston jäsen 12.5.2023-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Lapin metsänhoitajat ry:n taloudenhoitaja 2018-

OP-Julkinen  
27.3.2024

Lantto Juha  
s. 1980  
erikoislääkäri  
Kotipaikka: Rovaniemi  
Hallintoneuvoston jäsen 12.5.2023-

Niemelä-Pentti Saija  
s. 1967  
KM  
kuntayhtymän johtaja  
Kotipaikka: Rovaniemi  
Hallintoneuvoston jäsen 12.5.2023-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Lappica Oy, hallituksen jäsen 2023-  
AMKE ry (ammatillisen koulutuksen kehittämissyhdystys) hallituksen jäsen 2021-  
AMKE Oy, hallituksen jäsen 2022-

Sipovaara Sanna  
s. 1980  
taloushallinnan tradenomi, HHJ  
yrittäjä  
Kotipaikka: Kemijärvi  
Hallintoneuvoston jäsen 12.5.2023-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Sipovaara Oy hallituksen jäsen 2015-  
Kiinteistö Oy Kylmäsenkulma, hallituksen jäsen 2018-

Tieva-Niittyvuopio Vuokko  
s. 1956  
OTK, varatuomari  
Kotipaikka: Utsjoki  
Hallintoneuvoston jäsen 12.5.2023-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Mäkinen & Co, hallituksen varajäsen 2000-

Ylinampa Jaakko  
s. 1966  
DI, rakentamistekniikka  
ylijohtaja  
Kotipaikka: Rovaniemi  
Hallintoneuvoston 2. varapuheenjohtaja 12.5.2023-, nimitysvaliokunnan jäsen  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Lapin liiton maakunnan yhteistyöryhmän varapuheenjohtaja  
Lapin korkeakoulukonsernin neuvottelukunnan jäsen  
House of Lapland Oy:n neuvottelukunnan jäsen  
Helsingin yliopiston ja Enontekiön yhteistyöryhmän jäsen  
Lapin kauppakamarin liikennevaliokunnan jäsen

Ylitervo Janne  
s. 1968  
markkinointi- ja myyntihenkilö  
merkonomi, liiketalous, HHJ  
Kotipaikka: Rovaniemi  
Hallintoneuvoston jäsen 12.5.2023-



OP-Julkinen  
27.3.2024

Uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenet Tornion Osuuspankista edellisten lisäksi 12.5.2023 lukien:

Alioravainen Jesse

s. 1990

yo-merkonomi

aluepäällikkö

Kotipaikka: Tornio

Hallintoneuvoston jäsen 12.5.2023-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Cranio Group Oy:n hallituksen jäsen ja osakas 2021 –

As Oy Lapinvouti hallituksen jäsen 2015 – 2022 ja puheenjohtaja 2022-

Kaarna Invest Oy hallituksen jäsen, toimitusjohtaja ja osakas 2023-

Hannu Kari

s. 1957

OTM

tullipäällikkö

Kotipaikka: Tornio

Hallintoneuvoston 1. varapuheenjohtaja 12.5.2023-, nimitysvaliokunnan jäsen

Hyöppinen Aino

s. 1988

käsi- ja taideteollisuusalan artesaani

sisustusmyyjä

Kotipaikka: Tornio

Hallintoneuvoston jäsen 12.5.2023-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Tornion kaupunginvaltuuston jäsen

Tornion kaupungin hallituksen varajäsen

Tornion kaupungin teknisen lautakunnan jäsen

Tornion kaupungin henkilöstöjaoksen varajäsen

Suomalais-ruotsalaisen rajajokikomission varajäsen

Sadinmaa Marko

sähköasentaja

yrittäjä

Kotipaikka: Tornio

Hallintoneuvoston jäsen 12.5.2023-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Sadinmaa Holding Oy, hallituksen varajäsen, 2020-

Kilta 54 ry, hallituksen puheenjohtaja, 2022-

#### 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;

OP-Julkinen  
27.3.2024

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 toimintakertomuksesta
- 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 määritellyjä 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.

#### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 9 alla.

#### Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 yhteensä 3 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 85,8 prosenttia.

## 6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

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

OP-Julkinen  
27.3.2024

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 1.1.2023-12.5.2023:

Rajala Tiina	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Turkka Antti	hallituksen puheenjohtaja
Al Amir Jasmin	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Kytösalmi Pirjo	hallituksen varapuheenjohtaja
Halonen Paula	edustajiston valitsema jäsen
Helanen Suvi	edustajiston valitsema jäsen
Jarva Pasi	edustajiston valitsema jäsen
Kuukasjärvi Pentti	edustajiston valitsema jäsen

Nimitysvaliokunnan kokoonpano 12.5.2023-

Rajala Tiina	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Hannu Kari	hallintoneuvoston 1. varapuheenjohtaja
Ylinampa Jaakko	hallintoneuvoston 2. varapuheenjohtaja
Jurmu Taija	hallituksen puheenjohtaja
Turkka Antti	hallituksen 1. varapuheenjohtaja
Keskitalo Reetta	hallituksen 2. varapuheenjohtaja
Jarva Pasi	edustajiston valitsema jäsen
Lankila Sirkka	edustajiston valitsema jäsen
Naalisvaara Reijo	edustajiston valitsema jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2023.

## 7 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa oli 12.5.2023 saakka 6 ja 12.5.2023 lukien 7 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 10. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan 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

Oulun Osuuspankin hallitus 1.1.- 12.5.2023:

Turkka Antti  
s. 1971  
DI, HHJ, HHJ PJ  
yrittäjä, maanviljelijä  
Kotipaikka: Oulu  
Hallituksen puheenjohtaja 2022 - 12.5.2023  
Hallituksen varapuheenjohtaja 2018 - 2022

OP-Julkinen  
27.3.2024

Hallituksen jäsen 2016 - 12.5.2023  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:  
Hallintoneuvoston jäsen 2005 - 2016  
Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan pj. 2015 - 2016  
Edustajiston jäsen 1998 - 2005  
Pohjois-Suomen OP-liitto hallituksen jäsen 2018-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Aksnit Oy toimitusjohtaja 2014-  
Salaojitus Turkka Oy hallituksen jäsen 1996-  
Osuustoimintakeskus Pellervo ry valtuuskunnan jäsen 2018-

Kivari ent. Kytösalmi Pirjo  
s. 1972  
KTM, KHT, HHJ, LCAF Certified Coach -koulutus  
talous- ja henkilöstöjohtaja  
Kotipaikka: Kempele  
Hallituksen varapuheenjohtaja 2022 - 12.5.2023  
Hallituksen jäsen 2021 - 12.5.2023  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 - 2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Oulun yliopiston sijoitusvaliokunnan jäsen 2/2012-  
Pohjois-Suomen hallituspartnerit ry:n hallituksen jäsen 2/2023-  
Kaleva Oy prokuristi 2018 - 9/2023  
Kaleva365 hallituksen jäsen 2018 - 9/2023  
Indieplace Oy hallituksen jäsen 2018 - 9/2023  
Offerilla Oy hallituksen jäsen 2018 - 9/2023  
Kolmiokirja Oy hallituksen jäsen 2018 - 9/2023  
Oulu-suorajakelu Oy hallituksen jäsen 2018 - 9/2023  
Pro Ratas Oy hallituksen jäsen 2019 - 9/2023  
Nuorten Ystävät ry hallituksen jäsen 2022-

Mikkonen Sirkka-Liisa  
s. 1955  
KTM, HHJ  
Kotipaikka: Oulu  
Hallituksen jäsen 2013 - 12.5.2023  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Eläkeliiton Kiimingin yhdistys ry hallituksen pj. 4/2021-  
Oulun kaupungin vanhusneuvosto jäsen 9/2021-

Poukkanen Päivi  
s. 1959  
merkonomi (laskentatoimi), lähihoitaja (asiakaspalvelu ja tietohallinto), HHJ  
osastosihteeri, eläkkeellä  
Kotipaikka: Oulu  
Hallituksen jäsen 2018 - 12.5.2023  
Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan pj. 2013 - 2018  
Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2011 - 2013  
Hallintoneuvoston jäsen 2003 - 2018  
Edustajiston jäsen 1998 - 2002  
Valvoja 1996  
Edustajiston varajäsen 1988 - 1994

OP-Julkinen  
27.3.2024

Vähäsarja Mari  
s. 1968  
taloustieteiden yo., HHJ  
ent. yrittäjä, sijoittaja  
Kotipaikka: Oulu  
Hallituksen jäsen 2015 - 12.5.2023  
Hallintoneuvoston jäsen 2010 - 2015  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Veli Mark Oy hallituksen jäsen 2002 - 2022

Pohjolan Osuuspankin hallitus 12.5.2023-

Jurmu Taija  
s. 1976  
oikeustieteen maisteri, HHJ, HHJ PJ  
asianajaja  
Kotipaikka: Rovaniemi  
hallituksen puheenjohtaja 12.5.2023-  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:  
Pohjolan Osuuspankin hallitus 11/2013 - 30.4.2023  
varapuheenjohtaja 12/2014 - 12/2018, puheenjohtaja 12/2018 - 30.4.2023  
Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012 - 2013  
Pohjolan Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2012 - 2013  
Pohjolan Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 12/2014 - 2023  
OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2016- ja 1. varapuheenjohtaja 2022-,  
OP Osuuskunnan hallintoneuvoston vastuullisuus- ja palkitsemisjaoksen puheenjohtaja  
2022-  
nimitystoimikunnan varapuheenjohtaja 2022-  
strategiajaoksen varapuheenjohtaja 2020 - 2022  
keskusyhteisökonsernin johdon nimitysvaliokunta 2017 - 2019  
hallintoneuvoston palkitsemisvaliokunta 2017 - 2019  
OP Eläkesäätiön hallintoneuvoston jäsen 2020 - 2022, varajäsen 2020  
OP Eläkekassan edustajisto 2020 - 2022  
OP Tutkimussäätiön hallituksen varapuheenjohtaja 2022-  
Muut keskeiset luottamustehtävät:  
Asianajotoimisto Reetta Keskitalo Oy, hallituksen varajäsen 4/2021-

Turkka Antti  
s. 1971  
DI tuotantotalous, maanviljelijän ammattipätevyys, HHJ, HHJ PJ  
yrittäjä, maanviljelijä  
Kotipaikka: Oulu  
hallituksen 1 varapuheenjohtaja 12.5.2023-  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä  
Oulun Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2022 - 12.5.2023  
Oulun Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2018 - 2022  
Oulun Osuuspankin hallituksen jäsen 2016 - 5/2023  
Oulun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2005 - 2016  
Oulun Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan pj. 2015 - 2016  
Pohjois-Suomen OP-liitto hallituksen jäsen 2018-  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Aksnit Oy toimitusjohtaja 2014-  
Salaojitus Turkka Oy hallituksen jäsen 1996-  
Osuustoimintakeskus Pellervo ry valtuuskunnan jäsen 2018-

OP-Julkinen  
27.3.2024

Keskitalo Reetta  
s. 1979  
oikeustieteen kandidaatti, HHJ  
asianajaja  
Kotipaikka: Tornio  
hallituksen 2. varapuheenjohtaja 12.5.2023-  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:  
Tornion Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2022 - 30.4.2023  
Tornion Osuuspankin hallituksen jäsen 2016 - 2022  
Tornion Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015 - 2016  
Tornion Osuuspankin edustajiston jäsen 2014 - 2015  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Suomen Asianajajaliiton valtuuskunnan jäsen v. 2019 -

Aarto Markus  
s. 1976  
OTL, HHJ  
pelastusjohtaja, LapHa  
Kotipaikka: Rovaniemi  
hallituksen jäsen 12.5.2023-  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:  
Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014 - 2017  
Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 24.11.2017 - 30.4.2023  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Kunniakonsuli (Kreikka) 2016-  
Suomen asianajajaliiton valvontalautakunta, jäsen 2018-  
Suomen palopäällystöliitto, hallinto- ja tukipalvelut jaoston varapuheenjohtaja 2020 -  
Poliisiammattikorkeakoulu, hallituksen varajäsen 2022-

Kivari ent. Kytösalmi Pirjo  
s. 1972  
KTM, KHT, HHJ, LCAF Certified Coach -koulutus  
talous- ja rahoitusjohtaja  
Kotipaikka: Kempele  
hallituksen jäsen 12.5.2023-  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä  
Oulun Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2022 - 12.5.2023  
Oulun Osuuspankin hallituksen jäsen 2021 - 12.5.2023  
Oulun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020 - 2021  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:  
Oulun yliopiston sijoitusvaliokunnan jäsen 2/2012-  
Nuorten Ystävät ry hallituksen jäsen 2022-  
Pohjois-Suomen hallituspartnerit ry:n hallituksen jäsen 2/2023-  
Oulun Energia Oy prokuristi 9/2023-

Poukkanen Päivi  
s. 1959  
merkonomi (laskentatoimi), lähihoitaja (asiakaspalvelu ja tietohallinto), HHJ  
osastosihteeri, eläkkeellä  
Kotipaikka: Oulu  
hallituksen jäsen 12.5.2023-  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:  
Oulun Osuuspankin hallituksen jäsen 2018 - 12.5.2023  
Oulun Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan pj. 2013 - 2018  
Oulun Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2011 - 2013

OP-Julkinen  
27.3.2024

Oulun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2003 - 2018

Vähäsarja Mari

s. 1968

taloustieteiden yo., HHJ

ent. yrittäjä, sijoittaja

Kotipaikka: Oulu

hallituksen jäsen 12.5.2023-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä

Oulun Osuuspankin hallituksen jäsen 2015 - 12.5.2023

Oulun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2010 - 2015

#### 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 tehtävänsä 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.

OP-Julkinen  
27.3.2024

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:

Antti Turkka  
Pirjo Kivari  
Sirkka-Liisa Mikkonen, jäsen 12.5.2023 saakka  
Päivi Poukkanen  
Mari Vähäsarja  
Markus Aarto  
Taija Jurmu  
Reetta Keskitalo

Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 9 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 13 kertaa, joista 6 kertaa Oulun Osuuspankin aikana ja 7 kertaa Pohjolan Osuuspankin aikana. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,4 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Antti Turkka	13/13
Pirjo Kivari	13/13
Sirkka-Liisa Mikkonen	5/6
Päivi Poukkanen	12/13
Mari Vähäsarja	12/13
Keijo Posio	13/13
Markus Aarto	7/7
Taija Jurmu	7/7
Reetta Keskitalo	7/7

## 8 Hallituksen tarkastusvaliokunta

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokuntaan vähintään kaksi ja enintään kolme jäsentä. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi.

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallitusta valvomaan toimitusjohtajan hoitamaa pankin päivittäistä hallintoa. Tarkastusvaliokunta auttaa hallitusta varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Hallitus vahvistaa tarkastusvaliokunnan työjärjestyksen.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano: Antti Turkka ja Reetta Keskitalo.



OP-Julkinen  
27.3.2024

## 9 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 1.1.-30.4.2023 miehiä 53 % ja naisia 47 %. 1.5.2023 jälkeen miehiä 50 % ja naisia 50 %. Hallituksessa oli 1.1.-30.4.2023 miehiä 33 % ja naisia 67 %. 1.5.2023 jälkeen miehiä 37 % ja naisia 63 %

## 10 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Keijo Posio  
s. 1969  
KTM, eMBA, HHJ  
Oulun Osuuspankin toimitusjohtaja 1.1.2020 - 30.4.2023  
Pohjolan Osuuspankin toimitusjohtaja 1.5.2023-

Jari Anttila  
s. 1967  
KTM, HHJ  
pankinjohtaja  
varallisuuden hoidosta vastaava pankinjohtaja  
toimitusjohtajan sijainen 1.7.2017 - 12.5.2023

Mikko Kokkonen  
s. 1965  
Varatuomari, eMBA, HHJ  
varatoimitusjohtaja 12.5.2023 alkaen

### Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan

OP-Julkinen  
27.3.2024

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.

#### **Oulun Osuuspankin johtoryhmä 1.1.-1.5.2023**

Keijo Posio  
toimitusjohtaja

Jari Anttila  
varallisuushoidosta vastaava pankinjohtaja

Timo Kaksonen  
riskienhallinnasta vastaava pankinjohtaja

Juha Karjalainen  
yrityspalveluista vastaava pankinjohtaja

Juhani Korhonen  
henkilöasiakasliiketoiminnasta vastaava pankinjohtaja

Teija Mäenpää  
kiinteistöistä, taloudesta sekä henkilöstöstä vastaava pankinjohtaja

#### **Pohjolan Osuuspankin johtoryhmä 1.5.2023-**

Keijo Posio  
toimitusjohtaja

Mikko Kokkonen  
varatoimitusjohtaja, liiketoimintajohtaja

Jari Anttila  
varallisuushoidosta vastaava pankinjohtaja

Timo Kaksonen  
riskienhallinnasta vastaava pankinjohtaja

Sami Heikkilä  
yrityspalveluista vastaava pankinjohtaja 9/2023 lukien

Juhani Korhonen  
henkilöasiakasliiketoiminnasta vastaava pankinjohtaja

Tero Kasanen  
henkilöasiakasliiketoiminnasta ja tietohallinnosta vastaava pankinjohtaja

Teija Mäenpää  
kiinteistöistä ja taloudesta vastaava pankinjohtaja

Terhi Kuivila  
henkilöstöstä ja luottohallinnosta vastaava pankinjohtaja

## 11 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PwC on vuodesta 2021 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Sami Posti päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2021 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettua palkkioita 64 187,19 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettua palkkioita 7 382,40 euroa.

Ilmoitetut palkkiot vuodelta 2023 koostuvat Oulun Osuuspankille kirjatusta palkkioista ajalta 1-4 2023 ja fuusioituneelle pankille kirjatusta palkkioista ajalta 5-12 2023 eli virallisen tuloslaskelman mukaisesti y-tunnukselle 0187617-8 kirjatut palkkiot.

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

## 12 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.

## 13 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti 1.1.2023-12.5.2023

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio oli 3 800 €, hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio oli 1 900 € ja hallituksen jäsenen kuukausipalkkio oli 1 150 €. Hallituksen jäsenille ei maksettu kokouspalkkioita eikä erilliskorvauksia osallistumisesta pankin muiden hallintoelinten kokouksiin eikä muustakaan edustamisesta. Matka- ja majoituskulut korvattiin laskua vastaan noudattaen verohallituksen vuosittaista päätöstä matkakustannusten korvauksista. Toimitusjohtajalle ei maksettu kokouspalkkioita.

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettiin kuukausipalkkiona 960 €, jonka lisäksi maksettiin kokouspalkkiota 420 € kokoukselta. Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksettiin kuukausipalkkiona 480 €, jonka lisäksi maksettiin kokouspalkkiota 420 € kokoukselta. Hallintoneuvoston jäsenille maksettiin kokouspalkkiota 420 € kokoukselta.

Edustajiston jäsenille maksettiin kokouspalkkiota 420 € kokoukselta. Edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksettiin edustajiston jäsenen kokouspalkkio kaksinkertaisena.

12.5.2023 lähtien Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio oli 4 200 €, hallituksen 1. ja 2. varapuheenjohtajan kuukausipalkkio oli 2 300 € ja hallituksen jäsenen kuukausipalkkio oli 1 650 €. Hallituksen jäsenille ei maksettu kokouspalkkioita eikä erilliskorvauksia osallistumisesta pankin muiden hallintoelinten kokouksiin eikä muustakaan edustamisesta. Matka- ja majoituskulut

OP-Julkinen  
27.3.2024

korvattiin laskua vastaan noudattaen verohallituksen vuosittaista päätöstä matkakustannusten korvauksista. Toimitusjohtajalle ei maksettu kokouspalkkioita.

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettiin kuukausipalkkiona 1 500 €, jonka lisäksi maksettiin kokouspalkkiota 600 € kokoukselta. Hallintoneuvoston 1. ja 2. varapuheenjohtajalle maksettiin kuukausipalkkiona 750 €, jonka lisäksi maksettiin kokouspalkkiota 600 € kokoukselta. Hallintoneuvoston jäsenille maksettiin kokouspalkkiota 600 € kokoukselta.

Edustajiston jäsenille maksettiin kokouspalkkiota 600 € kokoukselta. Edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksettiin edustajiston jäsenen 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, vaalilautakunnan ym. 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.

#### 14 Sisäpiirihallinto

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

#### 15 Lähipiiriliiketoimet

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

#### 16 Vastuullinen toiminta

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

#### 17 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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