

# Selvitys Liperin Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022

---

---

## Sisälllys

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

## 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](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 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityisasiakkaille, 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.

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

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

## 3 Edustajiston kokous

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

OP-Julkinen  
7.2.2023

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:

Aavamäki Sari	Kirjanpitäjä	Liperi
Hakkarainen Petteri	Resurssihallinnan päällikkö	Liperi
Hiltunen Esa	Viljelijä	Ylämylly
Huikuri Eeva	Lähihoitaja, eläkeläinen	Liperi
Kinnunen Oskari	Postityöntekijä	Ylämylly
Koponen Osmo	Maanviljelijä, yrittäjä	Kaatamo
Leppänen Martti	Eläkeläinen, maanviljelijä	Vaivio
Lähtenmäki Antti	Yrittäjä	Joensuu
Löfgren Tiina	Maatalousyrittäjä, agronomi	Liperi
Matilainen Pentti	Kuljetusyrittäjä	Liperi
Mononen Timo	Yrittäjä	Ylämylly
Mustonen Tuula	Opettaja, ktm, eläkeläinen	Ylämylly
Niitymäki Mauri	Yrittäjä, toimitusjohtaja	Ylämylly
Pesonen Henry	Eläkeläinen	Joensuu
Pulkkinen Marja	Erytisasiantuntija	Liperi
Rajasalo Jari-Pekka	Yrittäjä	Joensuu
Ratilainen Timo	Yrittäjä	Harinjärvi
Riikonen Tarja	Eläkeläinen	Salokylä
Tervonen Riikka	Kirjanpitäjä, kli, maatilallinen	Onkamo
Tuhkanen Pekka	Eläkeläinen	Ylämylly

## 4 Hallintoneuvosto

### Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 12 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Olli Piironen  
s. 1965

OP-Julkinen  
7.2.2023

Metsätalousteknikko

Kotipaikka: Ylämylly

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2017 -

Ei muita samanaikaisia luottamustoimia

Tero Kuittinen

s. 1967

Koulutuspäällikkö

Kotipaikka: Liperi

Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2013 -

Liperin kunnanvaltuuston jäsen, Liperin kunnanhallituksen jäsen, Liperin kunnan henki-  
löstö- ja työllisyysjaoston puheenjohtaja. Pohjois-Karjalan maakuntavaltuuston jäsen sekä  
Pohjois-Karjalan maakuntavaltuuston tarkastuslautakunnan jäsen.

Mikko Eronen

s. 1982

Rakennusinsinööri

Kotipaikka: Joensuu

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Ei muita samanaikaisia luottamustoimia

Tero Koponen

s. 1971

Yrittäjä

Kotipaikka: Joensuu

Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen

Ei muita samanaikaisia luottamustoimia

Satu Kasurinen

s. 1976

Sairaanhoitaja

Kotipaikka: Ylämylly

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Ei muita samanaikaisia luottamustoimia

Erkki Nylund

s. 1963

Yrittäjä

Kotipaikka: Joensuu

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen

Kauppapuutarhaliiton hallintoneuvoston puheenjohtaja.

Tuula Pakarinen

s. 1963

Ensihoitaja

Kotipaikka: Liperi

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Liperin kunnanvaltuuston jäsen, Liperin kunnanhallituksen jäsen, P-K:n hyvinvointi-  
alue/aluevaltuuston jäsen.

Sanna Rissanen

s. 1975

Koulunjohtaja

Kotipaikka: Liperi

Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen

Liperin kunnanvaltuuston jäsen, Liperin kunnanhallituksen puheenjohtaja,

OP-Julkinen  
7.2.2023

Koulutuskuntayhtymä Riveria yhtymähallituksen puheenjohtaja, P-K:n hyvinvointialue/aluevaltuuston jäsen, Pohjois-Karjalan Energiaholding Oy hallintoneuvoston jäsen.

Tarja Räsänen  
s. 1969  
Kiinteistöinsinööri  
Kotipaikka: Liperi  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen  
Ei muita samanaikaisia luottamustoimia

Mirja Sakki  
s. 1958  
Eläkeläinen, lehtori  
Kotipaikka: Liperi  
Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen  
Ei muita samanaikaisia luottamustoimia

Kari Tanskanen  
s. 1963  
Toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Liperi  
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen  
Ei muita samanaikaisia luottamustoimia

Petra Tiainen  
s. 1985  
Kosmetologi, jalkojenhoitajan at  
Kotipaikka: Käsämä  
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen  
Ei muita samanaikaisia luottamustoimia

#### Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakerromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

OP-Julkinen  
7.2.2023

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 7 alla.

## 5 Nimitysvaliokunta

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

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Piiroinen Olli, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Kuittinen Tero, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  
Rummukainen Jukka, hallituksen puheenjohtaja  
Piironen Markku, hallituksen varapuheenjohtaja  
Hakkarainen Petteri, edustajiston jäsen  
Koponen Osmo, edustajiston jäsen  
Löfgren Tiina, edustajiston jäsen  
Pulkkinen Marja, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2022.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. 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

OP-Julkinen  
7.2.2023

tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

#### Hallituksen kokoonpano

Jukka Rummukainen  
s. 1963

Agrologi

Maanviljelijä

Kotipaikka: Liperi

Hallituksen jäsen 1991 alkaen, hallituksen puheenjohtaja 2011 alkaen

Liperin kunnanvaltuuston jäsen

Markku Piironen

s. 1954

Metsäinsinööri

Eläkeläinen

Kotipaikka: Liperi

Hallituksen jäsen 2001 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 2011 alkaen

Hallituksen jäsenyys päättynyt 13.12.2022

Ei muita samanaikaisia luottamustoimia

Mika Mononen

s. 1979

Metsätalouden perustutkinto

Yrittäjä

Kotipaikka: Liperi

Hallituksen jäsen 2011 alkaen

Ei muita samanaikaisia luottamustoimia

Mika Hirvonen

s. 1970

Merkonomi

Yrittäjä

Kotipaikka: Liperi

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Ei muita samanaikaisia luottamustoimia

Jaana Kuittinen

s. 1967

Tradenomi, AMK, merkonomi

Pääkassanhoitaja

Kotipaikka: Liperi

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Ei muita samanaikaisia luottamustoimia

Satu Turunen

s. 1973

Tradenomi, YAMK

Toimistopäällikkö

Kotipaikka: Joensuu

Hallituksen jäsen 13.12.2022 alkaen

Ei muita samanaikaisia luottamustoimia



OP-Julkinen  
7.2.2023

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

#### 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, riittävyydestä 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.

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.

OP-Julkinen  
7.2.2023

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Mika Mononen, Mika Hirvonen, Jaana Kuittinen ja Satu Turunen.

Hallituksen jäsenistä riippumattoman yli 12 vuoden yhtäjaksoisen hallitusjäsenyyden vuoksi ei ole Jukka Rummukainen. Hallintoneuvosto on vahvistanut periaatteet, joiden mukaan hallituksen enemmistön riippumattomuus saavutetaan tulevien vuosien hallitusvalinnoissa.

#### Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 18 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 95%.

### 7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 50 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 80 % ja naisia 20 %, joka korjautui suosituksen mukaiseksi 13.12.2022 uuden hallituksen valintakokouksen myötä. Kokouksen jälkeen hallituksessa miehiä 60 % ja naisia 40%.

### 8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

#### Toimitusjohtaja

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Jukka Asikainen  
s. 1961

Yo-merkonomi

OP Ryhmän palveluksessa eri tehtävissä vuodesta 1987 alkaen, Liperin Osuuspankin toimitusjohtajana vuodesta 2016 alkaen.

OP-Julkinen  
7.2.2023

Toimitusjohtajan sijainen:

Harri Kettunen  
s. 1973

Tradenomi, yo-merkonomi

OP Ryhmän palveluksessa eri tehtävissä vuodesta 2002 alkaen, Liperin Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen vuodesta 2017 alkaen.

#### 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 Jukka Asikainen  
Myyntijohtaja Harri Kettunen

## 9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Heikki Tuomi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 12.051,12 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 10 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1070,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 340,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 550,00

OP-Julkinen  
7.2.2023

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 250,00 euroa kokoukselta.

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 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 2022.

## 12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

## 13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

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

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