

# Helsingforsnejdens Andelsbanks bolagsstyrningsrapport 2018

## Innehåll

|    |                                                                  |    |
|----|------------------------------------------------------------------|----|
| 1  | Bestämmelser som tillämpas.....                                  | 3  |
| 2  | OP Gruppens struktur.....                                        | 3  |
| 3  | Fullmäktige.....                                                 | 4  |
| 4  | Nomineringskommittén .....                                       | 5  |
| 5  | Revisionskommittén .....                                         | 6  |
| 6  | Styrelsen.....                                                   | 6  |
| 7  | Verkställande direktören och ledningsgruppen.....                | 10 |
| 8  | Intern och extern kontroll.....                                  | 14 |
| 9  | Finansiell rapporteringsprocess .....                            | 14 |
| 10 | Ersättningar .....                                               | 14 |
| 11 | Insiderövervakning .....                                         | 14 |
| 12 | Samhällsansvar .....                                             | 14 |
| 13 | Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet ..... | 14 |

## 1 Bestämmelser som tillämpas

Den här redogörelsen är den bolagsstyrningsrapport för Andelsbanken som avses i 7 kap. 1–5 § och 7 § i kreditinstitutslagen. Bolagsstyrningsrapporten ges ut separat från bolagets verksamhetsberättelse.

Helsingforsnejdens Andelsbanks revisionskommitté ska varje år behandla en rapport över bolagsstyrningen vid banken.

Andelsbankens bolagsstyrningsrapport, bokslut och styrelsens verksamhetsberättelse samt revisionsberättelsen och Andelsbankens stadgar finns på Andelsbankens internetsidor [www.op.fi](http://www.op.fi).

Andelsbankens verksamhet baserar sig på lagstiftningen i Finland och de bestämmelser som avgetts på basis av den. Andelsbanken iakttar utöver lagen om andelslag och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker de övriga bestämmelserna för företag i finansbranschen, andelsbankens stadgar samt anvisningarna från centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker, OP Andelslag.

Andelsbanken ingår i den sammanslutning av inlåningsbanker, vars centralinstitut är OP Andelslag. Andelsbanken samarbetar intensivt med OP Gruppens övriga enheter.

## 2 OP Gruppens struktur

Andelsbanken är en integrerad del av OP Gruppen som tillhandahåller banktjänster, försäkringstjänster och övriga finanstjänster. OP Gruppen bestod 31.12.2018 av 156 andelsbanker och deras centralinstitut OP Andelslag samt dess dotterföretag. Gruppen övervakas som en helhet.

Andelsbankerna ägs av sina ägarkunder (medlemmar) och de bedriver lokal hushållsbanksrörelse. Andelsbankerna följer gruppens gemensamma strategi och verksamhetslinjer, men de fattar självständigt sina beslut. OP Andelslag fungerar som hela OP Gruppens centralinstitut och strategiska ägarsammanslutning.

Centralinstitutet är skyldigt att stöda ett medlemskreditinstitut med det belopp som behövs för att förhindra att medlemskreditinstitutet försätts i likvidation. Centralinstitutet ansvarar för de skulder som inte kan betalas med medlemskreditinstitutets egna medel. Ett medlemskreditinstitut är skyldigt att till centralinstitutet betala sin andel av det belopp som centralinstitutet har betalat antingen till ett annat medlemskreditinstitut som en stödåtgärd eller till ett annat medlemskreditinstituts borgenär för en skuld som förfallit till betalning och för vilken borgenären inte har fått betalning av medlemskreditinstitutet. Ett medlemskreditinstitut, vars kapitaltäckning äventyras på grund av åtgärderna ovan, är inte skyldigt att delta i dem, utan dess andel fördelas på de övriga medlemskreditinstituten. Om ett medlemskreditinstitut har uteslutits eller utträtt ur gruppen, gäller förpliktelserna ovan i fem år från utgången av det kalenderår då medlemskreditinstitutet utträdde eller uteslöts. Om centralinstitutet är insolvent, har medlemskreditinstituten enligt lagen om andelslag en obegränsad tillskottsplikt för centralinstitutets skulder.

Till företagsformen är andelsbankerna andelslag där grundvärdena för beslutsfattandet är principen en medlem en röst. I Helsingforsnejdens Andelsbank utövar ägarkunderna sin beslutanderätt i fullmäktige, som väljer tre av de fem ledamöterna i bankens styrelse.

### 3 Fullmäktige

Helsingforsnejdens Andelsbanks medlemmar väljer fullmäktigeledamöter till bankens fullmäktige vart fjärde år. Helsingforsnejdens Andelsbanks ägarkunder som är medlemmar väljer tio (10) ledamöter genom val och OP Andelslag utser tjugo (20) ledamöter.

Fullmäktige utövar beslutanderätt i ärenden som enligt bankens stadgar och lagen om andelslag hör till fullmäktige.

Ordinarie fullmäktigesammanträde ska hållas en gång om året före utgången av maj. Vid sammanträdet behandlas de ärenden som enligt bankens stadgar hör till det ordinarie fullmäktigesammanträdet samt eventuella andra ärenden som nämnts separat i kallelsen.

Ett extra fullmäktigesammanträde sammankallas vid behov för att behandla ett visst förslag som läggs fram för fullmäktige.

De viktigaste ärenden som ska behandlas vid fullmäktigesammanträdet är:

- beslut om fastställande av bokslutet
- beslut om den ränta som ska betalas på andelarna
- beslut om ansvarsfrihet för ledamöterna i styrelsen och verkställande direktören
- val av styrelseledamöter och beslut om arvoden
- beslut om val av revisor eller revisorer och arvoden till revisorerna
- ändring av stadgarna

Fullmäktigebeslut som kräver centralinstitutets samtycke:

- ändring av stadgarna
- riktad andels- eller aktieemission
- emission av optionsrätter och andra särskilda rättigheter som berättigar till andelar eller aktier
- riktat förvärv av egna andelar eller aktier
- fusion
- delning
- ändring av företagsformen
- försättande av andelslaget i likvidation och avslutande av likvidation
- utträde ur sammanslutningen av andelsbanker och/eller OP Gruppen.

Andelsbankens fullmäktige valdes vid fullmäktigevalet i november 2017.  
Fullmäktiges mandattid upphör vid valet 2021.

#### Fullmäktigeledamöterna

Ahokas Heini, ingenjörsstuderande och kyrkvaktmästare, Vanda  
Antturi Arto, kyrkoherde, Helsingfors  
Arstila Arttu, diplomingenjör, IT-konsult, Helsingfors  
Eskelin Veera, manager, Keski-Uudenmaan Op  
Hagren Eero, verkställande direktör, Kainuun OP-liitto  
Hankamäki Kalle, jordbrukare, Keski-Suomen OP-liitto  
Heinäluoma Eero, riksdagsledamot, Helsingfors  
Hiidenheimo Pekka, jordbrukare, Västra Nylands Andelsbank  
Janhunen Markku, landsbygdsföretagare, Suur-Savon OP-liitto  
Jansson Kjell, pensionär, Sydkustens OP-förbund  
Johansson Markus, agrolog, Etelä-Suomen OP-liitto  
Kakkola Silla, samhällspedagog (YH), Esbo  
Kauppi Mauri, Vice President, Lapin OP-liitto  
Kerola Hannele, vicehäradshövding, Esbo  
Keuru Sirkka, lektor, Satakunnan OP-liitto  
Kontu Mauri, DI, Varsinais-Suomen OP-liitto  
Kämppi Tarmo, direktör, Mäntsälän Op  
Niemistö Sirpa, vicehäradshövding, Etelä-Pohjanmaan OP-liitto  
Niiranen Matti, ekonomieråd, Pohjois-Savon OP-liitto  
Pietiläinen Kari, läkare, Östnylands Andelsbank  
Rissanen Laura, generalsekreterare för riksdagsgrupp, PM, Helsingfors  
Santaharju Nina, jurist, Vanda  
Simi Hannu, planerare, Keski-Pohjanmaan OP-liitto  
Sotarauta Markku, professor, Pirkanmaan OP-Liitto  
Söder Michael, Österbottens OP-förbund  
Talka Anu, regionplanerare, Kaakkois-Suomen OP-Liitto  
Tarvainen Pertti, ekonomie magister, Pohjois-Pohjanmaan OP-liitto  
Vanamo Laura, finansieringsexpert, ekonomikonsult, Helsingfors  
Vikstedt Tea, målare, Helsingfors  
Väkeväinen Tarja, PM, Pohjois-Karjalan OP-liitto

Nina Santaharju har avgått från fullmäktige 31.12.2018.

#### 4 Nomineringskommittén

Nomineringskommitténs uppgift är att för fullmäktige bereda förslagen till personval. Nomineringskommittén har en central roll då det gäller att säkerställa att det till andelsbankens styrelse väljs tillförlitliga, lämpliga och yrkeskunniga personer samt att intressekonflikter undviks vid valen. Fullmäktige ska fastställa en arbetsordning för nomineringskommitténs verksamhet.

Nomineringskommittén består av följande personer 2018:

Timo Ritakallio, ordförande för bankens styrelse  
Arttu Arstila, fullmäktigeledamot  
Sirkka Keuru, fullmäktigeledamot  
Markus Johansson, fullmäktigeledamot  
Nina Santaharju, fullmäktigeledamot  
Tea Vikstedt, fullmäktigeledamot

Nina Santaharju on avgått från nomineringskommittén 31.12.2018.

## 5 Revisionskommittén

Bankens styrelse utsåg styrelsens revisionskommitté med sitt beslut 12.12.2018. Kommitténs uppgift är att biträda styrelsen med att övervaka verkställande direktörens förvaltning av banken. Revisionskommitténs uppgift är också att biträda styrelsen med att följa upp, övervaka och bereda frågor som gäller det finansiella rapporteringssystemet, den interna kontrollen och internrevisionen samt riskhanteringssystemens effektivitet, revisionen, revisorns oberoende samt beredningen av valet av revisor. Dessutom bistår kommittén styrelsen med att säkerställa att banken och bankens koncern administreras sakkunnigt på ett sätt som främjar bankens konkurrenskraft och framgång. Styrelsen väljer inom sig minst två och högst tre ledamöter till revisionskommittén.

Bankens styrelses revisionskommitté består av följande personer som styrelsen utsett:

Jukka Hulkkonen, ordförande för revisionskommittén  
Sirpa Leppäluoto, ledamot i revisionskommittén  
Linda Liukas, ledamot i revisionskommittén

## 6 Styrelsen

### Val av styrelse

Bankens styrelse har enligt stadgarna fem (5) ledamöter. Fullmäktige väljer tre (3) styrelseledamöter och OP Andelslag utser två (2) styrelseledamöter. Ordförande och vice ordförande för styrelsen ska utgöras av de styrelseledamöter som OP Andelslag utsett. Den övre åldersgränsen för en ledamot i styrelsen är 68 år. Ett beslut om styrelsens sammansättning har fattats vid fullmäktigesammanträdet 19.3.2018. Den som är ledamot av ett kreditinstituts styrelse måste vara tillförlitlig och ha gott anseende. Styrelsen måste ha tillräcklig kunskap och erfarenhet av bankens affärsrörelse och centrala risker i affärsrörelsen samt av ledning av banker.

De nya styrelseledamöterna får en introduktion till uppdraget. Styrelsens ordförande och verkställande direktören ansvarar för introduktionen. OP Gruppen har ett utbildningsprogram för förvaltningspersoner som ger stöd för introduktionen av förvaltningspersoner och utvecklingen av deras kunskaper.

Styrelsens sammansättning från 19.3.2018:

Ordförande  
Timo Ritakallio f. 1962  
OP Gruppens chefdirektör, ordförande för OP Andelslags direktion  
Juris magister, MBA, teknologie doktor  
Styrelseledamot från 19.3.2018

Centrala förtroendeuppdrag:  
Finlands Olympiska Kommitté: styrelseordförande  
Outotec Oyj: vice ordförande för styrelsen, ledamot av ersättningskommittén  
Värdepappersmarknadsföreningen: vice ordförande för styrelsen  
Paulon Säätiö: ordförande för styrelsen  
Centralhandelskammaren: delegationsledamot  
Helsingforsregionens handelskammare: delegationsledamot  
Turun yliopistosäätiö: förvaltningsrådsledamot  
Orienteringsstiftelsen: fullmäktigeordförande

Vice ordförande  
Nummela Harri, f. 1968  
Direktör, Bankrörelse för privatkunder och sme-företag  
I OP Gruppens direktion sedan 2014 och tidigare 2007–2010  
Juris kandidat, eMBA  
Styrelseledamot från: 13.12.2017  
Centrala förtroendeuppdrag:  
Arbetsgivarna för servicebranscherna Palta rf: ledamot i näringspolitiska utskottet  
Finlands Ishockeyförbund: ordförande

Ledamot  
Jukka Hulkkonen, f. 1955  
OP Lounaismaa: verkställande direktör (t.o.m. 31.3.2018)  
Forstmästare, eMBA, kommerseråd  
Styrelseledamot från 19.3.2018  
Centrala förtroendeuppdrag:  
Lounea Oy (tidigare SSP Yhtiöt Oy): styrelseordförande 2012–  
Salva ry: styrelseledamot

Ledamot  
Sirpa Leppäluoto, f. 1970  
Edita Publishing Ab: Business Manager, 2018–  
Juris kandidat, advokatexamen  
Styrelseledamot från 19.3.2018  
Centrala förtroendeuppdrag:  
Finlands Advokatförbund: delegationsledamot 2013–2018  
Finlands Advokatförbund: ledamot i yrkeskommittén 2013–2018

Ledamot  
Linda Liukas, f. 1986  
Hello Ruby Oy: verkställande direktör, barnboksförfattare, programmerare  
Hedersdoktor, Tammerfors universitet  
Styrelseledamot från 19.3.2018  
Centrala förtroendeuppdrag:  
Hive Helsingfors Stiftelse: styrelseordförande  
Startup-stiftelse: delegationsledamot 2015–  
Aalto-universitetet: ledamot av Campaign Board 2015–2017  
OP Helsingfors: fullmäktigeledamot 2016–2017

### Styrelsens uppgifter

Styrelsen ska med stöd av den allmänna behörigheten enligt lagen om andelslag och bankens stadgar se till att förvaltningen av och verksamheten i banken är ändamålsenligt organiserad samt leda bankens verksamhet. Styrelsen ansvarar för bankens strategiska ledning, styr och övervakar bankens verkställande ledning samt ansvarar för att tillsynen av bokföringen och skötseln av bankens medel är ordnad på ett ändamålsenligt sätt.

Till styrelsens behörighet hör de ärenden som inte enligt lag och stadgarna hör till verkställande direktören eller till fullmäktige. Styrelsen behandlar frågor som med tanke på arten och omfattningen av bolagets verksamhet är av stor betydelse och principiellt viktiga samt ovanliga, om inte styrelsen har bemyndigat verkställande direktören eller någon annan att behandla dem.

Styrelsen och verkställande direktören ska leda bankens verksamhet i enlighet med lagstiftningen, andelsbankens stadgar och de anvisningar som centralinstitutet fastställt, yrkeskunnigt, enligt sunda och försiktiga affärsprinciper samt i enlighet med principerna för intern styrning.

Styrelsen ska:

- för att trygga fortsatt framgång i bankens affärsrörelse se till att verksamheten är planmässig, effektiv och lönsam samt att den anpassas till förändringar i omvärlden och att riskerna är under kontroll
- se till att kontrollen och kontrollsystemen är tillräckliga och tillförlitliga för verkställande direktören och bankens övriga verkställande ledning
- se till att de bestämmelser som gäller kreditinstitutsverksamhet, de interna verksamhetsprinciperna samt OP Gruppens gemensamma verksamhetsprinciper iakttas.

Styrelsen utför sitt uppdrag bland annat genom att:

- i enlighet med riktlinjerna från centralinstitutet årligen godkänna en affärsplan, målen och en årsplan samt övervaka att de genomförs
- i enlighet med riktlinjerna från centralinstitutet fastställa principerna och rutinerna för hur tillförlitligheten, lämpligheten och yrkesskickligheten hos de personer som ansvarar för att leda bolaget ska säkerställas
- i enlighet med riktlinjerna från centralinstitutet besluta om principerna och systemen för ersättningar till bolagets ledning och personal
- efter att ha hört centralinstitutets direktion utse och entlediga bolagets verkställande direktör och ställföreträdaren för verkställande direktören
- i enlighet med riktlinjerna från centralinstitutet fastställa risktagnings- och risktoleranssystemet, anvisningarna om riskhantering, riskpolicyn/riskstrategierna, kapitalplanen, investeringsplanen och betydande verksamhetsprinciper för riskhantering för bolaget
- i enlighet med riktlinjerna från centralinstitutet fastställa principerna och verksamhetsplanen för internrevisionen
- i enlighet med riktlinjerna från centralinstitutet fastställa de centrala principerna för bolagets compliance-policy och compliance-verksamhet
- beslutar i enlighet med riktlinjerna från centralinstitutet om organisationsstrukturen och ledningssystemet för bolaget och dess funktioner
- i enlighet med riktlinjerna från centralinstitutet fastställa en beskrivning för intern kontroll samt övervaka och bedöma hur den interna kontrollen fungerar och räcker

till i bolaget samt se till att bolaget har riskhanteringssystem som är tillräckliga med hänsyn till verksamhetens art och omfattning

- behandla och godkänna verksamhetsberättelsen, bokslutet och koncernbokslutet
- i enlighet med riktlinjerna från centralinstitutets direktion lägga fram ett förslag till fördelning av överskott
- i enlighet med riktlinjerna från centralinstitutet godkänna principerna för att främja mångsidigheten i styrelsens sammansättning
- i enlighet med riktlinjerna från centralinstitutets direktion godkänna bolagets system för beslutsfattande.

#### På styrelsesammanträdena tillämpas följande rutiner

Styrelsens ordförande ansvarar för att styrelsens sammanträder då det behövs. Styrelsen ska sammankallas, om en styrelseledamot eller verkställande direktören kräver det. Styrelsen är beslutför när över hälften av ledamöterna är närvarande.

Styrelsen ska utse en sekreterare som inte måste vara ledamot av styrelsen. Sekreteraren ska delta i styrelsens sammanträden och föra protokollet.

Material som gäller de ärenden som behandlas vid ett sammanträde ska sändas till styrelseledamöterna i god tid före sammanträdet för att styrelseledamöterna ska ha tillräckligt med tid för att sätta sig in i de ärenden som behandlas vid sammanträdet.

Ett styrelsesammanträde kan till följd av att ärendet brådskar eller av någon annan orsak hållas elektroniskt eller per telefon, förutsatt att styrelseledamöterna har möjlighet att inbördes hålla kontakt under beslutsfattandet.

Styrelsen kan bestämma att också någon annan än styrelseledamöter får närvara vid sammanträdena.

De ärenden som behandlas av styrelsen föredras av verkställande direktören eller någon annan person som verkställande direktören utsett. Verkställande direktören ansvarar för att styrelseledamöterna får tillräcklig information för att kunna bedöma bankens verksamhet, ekonomiska läge och övriga ärenden som behandlas.

Vid styrelsens sammanträde ska föras ett protokoll. Protokollet ska undertecknas av styrelsens ordförande, sekreteraren och åtminstone en styrelseledamot.

#### Utvärdering av styrelsens arbete och sammansättning

För att utveckla styrelsearbetet utvärderar styrelsen sin verksamhet och sina arbetsrutiner årligen som intern självbedömning.

För att försäkra sig om att styrelsens arbete är effektivt och yrkesskickligt måste styrelsens sammansättning planeras på lång sikt. Planeringen ska ske som en utvärdering av styrelsens sammansättning minst en gång per år. Vid utvärderingen ska särskilt beaktas att styrelsen ska ha en kollektiv yrkeskunskap och mångsidig kompetens som är tillräcklig med hänsyn till andelsbankens verksamhet samt att olika intressekonflikter ska undvikas.

### Styrelsens oberoende

Eftersom banken hör till OP Andelslagskoncernen, är majoriteten av styrelseledamöterna inte oberoende. I styrelsen ingår dock också oberoende ledamöter så att ägarkundernas förmåner beaktas tillräckligt i styrelsens verksamhet. En styrelseledamot är inte oberoende, om ledamotens självständiga beslutsfattande enligt en totalbedömning kan påverkas av till exempel en betydande kundrelation, samarbetsrelation eller ett pågående eller tidigare anställnings- eller tjänsteförhållande.

Enligt bankens stadgar kan de som hör till Helsingforsnejdens Andelsbanks förvaltning inte samtidigt vara medlemmar av förvaltningen i ett affärsföretag som konkurrerar med OP Gruppen.

Styrelsens oberoende bedöms årligen av förvaltningsrådets ordförande.

### Styrelsens mångfald

För att arbetet ska vara effektivt krävs att styrelsens expertis, kunskaper och erfarenheter är tillräckliga. Vid beredningen av valet av ledamöter till styrelsen fästs uppmärksamhet vid det mervärde som varje person medför för sammansättningen av styrelsen bl.a. så att mångfalden i styrelsen är tillräcklig och utvecklas.

Mångfalden ska upprätthållas och utvecklas genom att säkerställa att de personer som väljs har mångsidiga kunskaper och erfarenheter samt att fördelningen enligt kön och åldersgrupper är tillräcklig i styrelsen.

Målet är att båda könen är företrädare i andelsbankens styrelse i förhållandet 60/40 %. För att nå målet strävas efter att på lång sikt säkerställa att då det bland de personer som föreslås till styrelsen finns personer som till kunskaperna och erfarenheterna är jämnstarka, ska till kandidat nomineras den som företräder det kön som är i minoritet i styrelsen.

### Styrelsens verksamhet

Styrelsen sammanträdde 12 gånger under året. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 98,3.

## 7 Verkställande direktören och ledningsgruppen

### Verkställande direktören

Verkställande direktören ska främja bankens fördel omsorgsfullt och sköta bankens dagliga förvaltning i enlighet med lagstiftningen, myndigheternas föreskrifter, centralinstitutets anvisningar samt styrelsens anvisningar och föreskrifter.

Verkställande direktören svarar för att bankens affärsrörelse i enlighet med den strategi, verksamhetsplan och de anvisningar som styrelsen fastställt är effektiv och lönsam samt anpassad till förändringarna i omvärlden och att riskerna i den är under kontroll.

Helsingforsnejdens Andelsbanks verkställande direktör:

Pölönen Jouko, f. 1970, verkställande direktör 1.10.2014–30.4.2018

Affärsrörelsedirektör, Bankrörelse

I OP Gruppens direktion 2014–2018

EM, eMBA

Centrala förtroendeuppdrag:

Unico Banking Group: styrelseledamot

Helsingfors OP-Kiinteistökeskus Oy, styrelseordförande

OP-Kortbolaget Abp: styrelseordförande

OP Gruppens forskningsstiftelse: styrelseledamot

Kyösti Haatajas stiftelse, styrelseledamot

OP Gruppens konststiftelse: styrelseledamot

Seesam Insurance AS, förvaltningsrådsledamot

OP Finance AS, förvaltningsrådets ordförande

OP Finance SIA, förvaltningsrådets ordförande

UAB OP Finance, förvaltningsrådets ordförande

Jääskeläinen Päivi, f. 1963, tf. verkställande direktör 1.5–7.11.2018

Operativ direktör

FM, eMBA

I tjänst vid OP Helsingfors sedan 2017 (i OP Gruppen sedan 1991)

Ledamot i ledningsgruppen sedan 2017

Centrala förtroendeuppdrag:

Kiinteistö Oy Kaisaniemenkatu 1, styrelseledamot

Viitanen Jarmo, f. 1960, verkställande direktör från 8.11.2018

Agronomie- och forstmagister, eMBA

Tidigare central arbetserfarenhet:

Västra Nylands Andelsbank, verkställande direktör 2007–2018

OKO Andelsbankernas Centralbank Abp, direktör för affärsområdet Företagsbanken 2006–2007

OKO Andelsbankernas Centralbank Abp: ersättare i direktionen 2001–2006

OKO Andelsbankernas Centralbank Abp: avdelningschef för Företagsbanken 1992–2001

OKO Andelsbankernas Centralbank Abp: sektionschef vid Företagsbanken 1990–1992

OKO Andelsbankernas Centralbank Abp, finansieringschef vid Företagsbanken 1988–1990

Imatran Seudun Osuuspankki, företagsombud, företagsbankir 1986–1988

Andelsbankernas Centralförbund, chefspraktikant 1985–1986

Centrala förtroendeuppdrag:

OP Företagsbanken, styrelseledamot

Helsingin OP-Kiinteistökeskus Oy: styrelseordförande

Helsingforsnejdens Andelsbanks ställföreträdande verkställande direktör:

Lehtilä Olli, f. 1962

Affärsrörelsedirektör, Skadeförsäkring

Ledamot i OP Andelslags direktion sedan 2014

Agronomie- och forstmagister, eMBA

Centrala förtroendeuppdrag:

Helsingforsregionens handelskammare: delegationsledamot

Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen: styrelseledamot

Pellervon taloustutkimus PTT: styrelseledamot

Unico Banking Group, Bancassurance Committee: ledamot

### Ledningsgruppen

Ledningsgruppen har till uppgift att biträda verkställande direktören vid beredningen av strategiska frågor som ansluter sig till banken och koncernen, koordineringen av bankens verksamhet, beredningen och verkställandet av operativa frågor som är betydande eller till sin art principiella samt vid att säkerställa att den interna kontrollen, riskhanteringen och kapitalutvärderingen samt det interna samarbetet och den interna informationen fungerar. Styrelsen fastställer sammansättningen av ledningsgruppen. Styrelsen fastställde ledningsgruppens sammansättning 12.12.2018.

Den nya ledningsgruppens sammansättning:

Jarmo Viitanen, f. 1960

Verkställande direktör

Agronomie- och forstmagister, eMBA

I tjänst vid OP Helsingfors sedan 2018 (i OP Gruppen sedan 1985)

Ledamot i ledningsgruppen sedan 2018

Tiina Mäkelä, f. 1971

Chef, Privatkunder

eMBA

I tjänst vid OP Helsingfors sedan 1.2.2019 (i OP Gruppen sedan 2004)

Ledamot i ledningsgruppen sedan 2019

Mikko Yli-Isotalo

Chef, Företags- och samfundskunder

EM

I tjänst vid OP Helsingfors sedan 1.1.2019 (i OP Gruppen sedan 2005)

Ledamot i ledningsgruppen sedan 2019

Markus Malviniemi f. 1973

Chef, Private- och kapitalförvaltningskunder

Förvaltningsmagister

I tjänst vid OP Helsingfors sedan 2019 (i OP Gruppen sedan 2000)

Ledamot i ledningsgruppen sedan 2019

Elina Aho f. 1977  
Personalchef  
Politics magister  
I tjänst vid OP Helsingfors sedan 2019 (i OP Gruppen sedan 2007)  
Ledamot i ledningsgruppen sedan 2019

Under början av 2018, innan den nya ledningsgruppen fastställdes, var ledningsgruppens sammansättning följande:

Päivi Jääskeläinen, f. 1963  
Operativ chef, HOPKK verkställande direktör  
FM, eMBA  
I tjänst vid OP Helsingfors sedan 2017 (i OP Gruppen sedan 1991)  
Ledamot i ledningsgruppen sedan 2017

Erno Jeskanen, f. 1980  
Placeringschef  
EM  
I tjänst vid OP Helsingfors sedan 2005  
Ledamot i ledningsgruppen sedan 2017

Emmi Smolsky, f. 1979  
Chef för försäkringstjänster  
Restonom  
I tjänst vid OP Helsingfors sedan 2018 (i OP Gruppen sedan 2013)  
Ledamot i ledningsgruppen från 2018

Lassi Toivonen, f. 1985  
Regionchef, bankrörelse och kontor, bostadssammanslutningar och näringsidkare  
EM  
I tjänst vid OP Helsingfors sedan 2017  
Ledamot i ledningsgruppen sedan 2017

Saija Veenkivi, f. 1977  
Regionchef, bankrörelse och kontor  
JM  
I tjänst vid OP Helsingfors sedan 2016  
Ledamot i ledningsgruppen sedan 2016

Ari Loukkola, f. 1964  
Chef, Helsingin OP-Kiinteistökeskus Oy  
EM  
I tjänst vid OP Helsingfors sedan 2018 (i OP Gruppen sedan 2009)  
Ledamot i ledningsgruppen från 2018

## 8 Intern och extern kontroll

I OP Gruppen fastställs principerna för intern kontroll av centralinstitutets förvaltningsråd.

CGR-sammanslutningen KPMG Oy Ab har fungerat som revisor för Helsingforsnejdens Andelsbank sedan 2002 och CGR Raija-Leena Hankonen har varit huvudansvarig revisor sedan 2016.

Principerna för intern och extern kontroll på OP Grupplanet beskrivs närmare i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

## 9 Finansiell rapporteringsprocess

Andelsbankens styrelse ansvarar för att tillsynen av bokföringen och skötseln av bankens medel är ordnad på ett ändamålsenligt sätt. Helsingforsnejdens Andelsbanks styrelses revisionskommitté bistår styrelsen i tillsynsuppgifterna.

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar de principer för den finansiella rapporteringsprocessen som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

## 10 Ersättningar

Till ledamöterna i andelsbankens förvaltningsorgan och fullmäktige har betalats arvoden enligt följande:

Till ledamöterna i fullmäktige har betalats ett mötesarvode på 300 euro per sammanträde.

Till de styrelseledamöter som inte är anställda av OP Gruppen har betalats 500 euro i mötesarvode per sammanträde. Dessutom har till styrelseledamöterna betalats ett fast månadsarvode på 475 euro.

Nomineringskommitténs ledamöter får mötesarvode och ersättningar för resekostnader enligt samma grunder som förvaltningsrådets ledamöter.

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar OP Gruppens principer för ersättningar som närmare beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

## 11 Insiderövervakning

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar de principer för insiderövervakning som föreskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

## 12 Samhällsansvar

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar de principer för samhällsansvar som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

## 13 Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet

Andelsbankens bolagsstyrningsrapport uppdateras i regel en gång per år och den hålls tillgänglig på op.fi.