



OP Gruppens
bolagsstyrningsrapport 2022



OP Gruppen

Innehåll

1	Bolagsstyrningsrapport	2
1.1	Inledning.....	2
1.2	Koden för bolagsstyrning och avvikelser från rekommendationerna.....	2
2	Grupp- och koncernstruktur.....	4
2.1	OP Gruppen	4
2.1.1	Andelsbankerna	6
2.1.2	OP-förbunden.....	6
2.1.3	OP Andelslag, dvs. centralinstitutet.....	7
3	OP Gruppens ansvarsfulla verksamhet och interna styrning.....	7
3.1	Värden och ansvarsfull verksamhet.....	7
3.2	Principerna för intern styrning.....	8
3.3	Mångfald i förvaltningen.....	8
4	OP Andelslags förvaltning 2022.....	10
4.1	OP Andelslags andelsstämma.....	10
4.2	OP Gruppens nomineringskommitté.....	10
4.3	OP Andelslags förvaltningsråd.....	11
4.3.1	Förvaltningsrådets sammansättning i enlighet med andelsstämmans beslut 26.4.2022 och sammanträdena 2022.....	13
4.4	Förvaltningsrådets beredningsorgan	16
4.4.1	Strategiorganet.....	16
4.4.2	Hållbarhets- och ersättningsorganet.....	17
4.4.3	Förvaltningsrådets nomineringskommitté.....	18
4.5	OP Andelslags presidium.....	18
4.6	OP Andelslags styrelse	19
4.6.1	Styrelsens sammansättning och sammanträden 2022.....	20
4.7	Styrelsens kommittéer	23
4.7.1	Revisionskommittén.....	23
4.7.2	Riskkommittén.....	24
4.7.3	Nominerings- och ersättningskommittén.....	24
4.8	OP Gruppens chefdirektör	25
4.9	OP Andelslags direktion.....	25
4.9.1	Direktionens sammansättning och sammanträden 2022	26
4.10	Centralinstitutskoncernens dotterföretag.....	28
5	Intern och extern kontroll	29
5.1	Intern kontroll.....	29
5.2	Compliance.....	31
5.3	Riskhantering.....	32
5.4	Internrevision.....	33
5.5	Extern kontroll.....	33
5.5.1	Revision	33
5.5.2	Tillsyn över sammanslutningen av inlåningsbanker.....	34
5.5.3	Myndighetstillsyn	35
6	Finansiell rapporteringsprocess.....	35
6.1	Organisering av den finansiella rapporteringen.....	35
6.2	Oberoende bedömning av den finansiella rapporteringen	36
7	Insiderövervakningen samt insiderregistrens och insiderförteckningarnas offentlighet.....	37
8	Principer för närståendetransaktioner	38
9	Informationsgivningspolicy.....	39

OP Gruppens bolagsstyrningsrapport (Corporate Governance Statement) 2022

1 BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

1.1 Inledning

OP Gruppen har med beaktande av verksamhetens kvalitet, omfattning och mångfald en täckande och proportionell bolagsstyrning som säkerställer att gruppen leds effektivt enligt försiktiga affärsprinciper samt att gruppens förvaltningsorgan kan övervaka ledningen effektivt.

Den här bolagsstyrningsrapporten (Corporate Governance Statement) beskriver OP Gruppens bolagsstyrning 2022. Kreditinstitut och värdepappersemitter ska enligt lagen lämna en bolagsstyrningsrapport. OP Gruppens rapport gäller OP Andelslag och de kreditinstitut som hör till centralinstitutskoncernen med undantag för OP Gruppens emittenter OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp (OPB), som upprättar egna bolagsstyrningsrapporter. Deras rapporter följer till väsentliga delar OP Gruppens rapport. Dessutom offentliggör andelsbankerna egna bolagsstyrningsrapporter på sina webbplatser.

Den här rapporten har upprättats i enlighet med kreditinstitutslagen, värdepappersmarknadslagen, EU:s tillsynsmyndigheters (EBA, ESMA, EIOPA) krav och tillämpliga delar av Finsk kod för bolagsstyrning (Corporate Governance) (2020). Närmare information om tillämpningen av koden för bolagsstyrning i centralinstitutet OP Andelslag finns i punkt 1.2.

Central aktuell information om förvaltningen finns tillgänglig på OP Gruppens webbplats www.op.fi - OP Gruppen - Info om gruppen - Administration. OP Företagsbanken Abp:s bolagsstyrningsrapport finns på adressen www.op.fi - OP Gruppen - Medier - Rapporter och publikationer - [Rapporter från OP Företagsbanken](#) och OP-Bostadslånebanken Abp:s bolagsstyrningsrapport finns på adressen www.op.fi - OP Gruppen - Medier - Rapporter - [OP-Bostadslånebankens rapporter](#).

OP Andelslags styrelse behandlade den här bolagsstyrningsrapporten 7.2.2023. Också revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse har behandlat rapporten.

Bolagsstyrningsrapporten ges ut separat från verksamhetsberättelsen. OP Gruppens revisor KPMG Oy Ab har kontrollerat att gruppen har lämnat rapporten och att rapportens beskrivning av huvuddragen i systemen för intern kontroll och riskhantering i anslutning till den finansiella rapporteringsprocessen stämmer överens med bokslutet.

Den här rapporten samt OP Gruppens bokslut, verksamhetsberättelse, revisionsberättelse, ersättningspolicy, ersättningsrapport och årsrapport finns på OP Gruppens webbplats www.op.fi - OP Gruppen - Medier - Rapporter och publikationer - [OP Gruppens rapporter](#).

OP Gruppens ersättningsförklaring i enlighet med kreditinstitutslagen och i tillämpliga delar koden för bolagsstyrning finns tillgänglig på OP Gruppens webbplats www.op.fi - OP Gruppen - Info om gruppen - Administration - [Ersättningar](#).

Finsk kod för bolagsstyrning (Corporate Governance) 2020 finns på Värdepappersmarknadsföreningen rf:s webbplats www.cgfinland.fi.

1.2 Koden för bolagsstyrning och avvikelser från rekommendationerna

OP Andelslag följde 2022 Finsk kod för bolagsstyrning (2020) på frivillig basis till den del koden lämpar sig för företag i en kooperativ finansgrupp. Speciallagstiftningen som tillämpas på OP Gruppens verksamhet, i synnerhet regleringen om kreditinstitutsverksamheten,

samt OP Andelslags trestegsförvaltning och det begränsade antalet medlemmar (108 medlemsandelsbanker) är de centrala motiveringarna för avvikelser från rekommendationerna i koden för bolagsstyrning. Centralinstitutets förvaltningsmodell presenteras mer ingående i punkt 4.

Avvikelser från rekommendationerna i koden för bolagsstyrning och motiveringar för avvikelserna

Rekom- mendation	Avvikelser	Motiveringar
1, 2 och 4	Kallelsen till andelsstämman jämte bilagor sänds till medlemmarna via OP Gruppens interna informationsförmedlingskanaler. Protokollet över andelsstämman publiceras på webbplatsen op.fi. De övriga stämmohandlingarna sänds till medlemmarna via OP Gruppens interna informationsförmedlingskanaler.	Antalet medlemmar i OP Andelslag är begränsat och stämmokallelsen jämte bilagor kan sändas direkt till alla medlemmar.
1, 5, 6 och 22	OP Andelslags andelsstämma väljer förvaltningsrådsledamöterna och fattar beslut om deras ersättningar. I kallelsen till OP Andelslags andelsstämma finns information om tillsättandet av förvaltningsrådsledamöterna. Förvaltningsrådet väljer styrelseledamöterna och fattar beslut om deras ersättningar.	OP Andelslag tillämpar en trestegsförvaltning där andelsstämman väljer förvaltningsrådsledamöterna.
3	Förvaltningsrådsledamöterna och personerna som kandiderar som ledamöter är i allmänhet närvarande vid andelsstämman. Av styrelsen är åtminstone ordföranden och OP Andelslags verkställande direktör (chefdirektören) närvarande.	Andelsstämman väljer förvaltningsrådsledamöterna och förvaltningsrådet väljer styrelseledamöterna. Styrelseordförandens och chefdirektörens närvaro tryggar förverkligandet av frågerätten.
10	Majoriteten av styrelseledamöterna är inte oberoende av OP Andelslag. Fyra ledamöter i styrelsen är oberoende av OP Andelslag och övriga företag i OP Gruppen.	Styrelseledamöternas oberoende bedöms i enlighet med kreditinstitutslagstiftningen.
20	Förvaltningsrådet godkänner chefdirektörens och dennas ställföreträdarens uppdragsavtal.	Beslutssystemet följer trestegsförvaltningen.
27	OP Andelslags styrelse godkänner anvisningarna om närståendelån i enlighet med kreditinstitutslagen. Närståendetransaktionerna rapporteras i bokslutsnoterna på det sätt som krävs i standarden IAS24.	Vid hanteringen av närståendetransaktioner tillämpas tvingande reglering.
Rapporte- ringskraven	OP Andelslag följer kraven om rapportering i koden för bolagsstyrning till den del koden lämpar sig för företag i en kooperativ finansgrupp.	Avvikelserna gäller uppgifter som inte finns att få för OP Andelslag eller vilkas presentation med beaktande av OP Andelslags bolagsform och förvaltningsstruktur inte är relevanta (till exempel aktierelaterad ersättning). Motiveringarna för avvikelserna från rekommendationerna i koden för bolagsstyrning anges närmare ovan.

2 GRUPP- OCH KONCERNSTRUKTUR

2.1 OP Gruppen

OP Gruppen är en kooperativ finansgrupp som grundades 1902. Gruppen består av självständiga andelsbanker samt gruppens centralinstitut och dess dotterföretag. OP Gruppens grunduppgift är att främja ägarkundernas och omvärldens bestående ekonomiska framgång, trygghet och välfärd. OP Gruppens verksamhet baserar sig på Kooperation: att samarbeta och att dela framgången mellan alla. Att vara finländsk är en viktig del av gruppens identitet.

OP Gruppen består av 108 medlemsandelsbanker (läget 31.12.2022) och deras centralinstitut OP Andelslag jämte dotterföretag och närstående företag. OP Gruppens verksamhet styrs bland annat av lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform, kreditinstitutslagen, lagen om försäkringsbolag, lagen om investeringstjänster, lagen om andelslag och aktiebolagslagen.

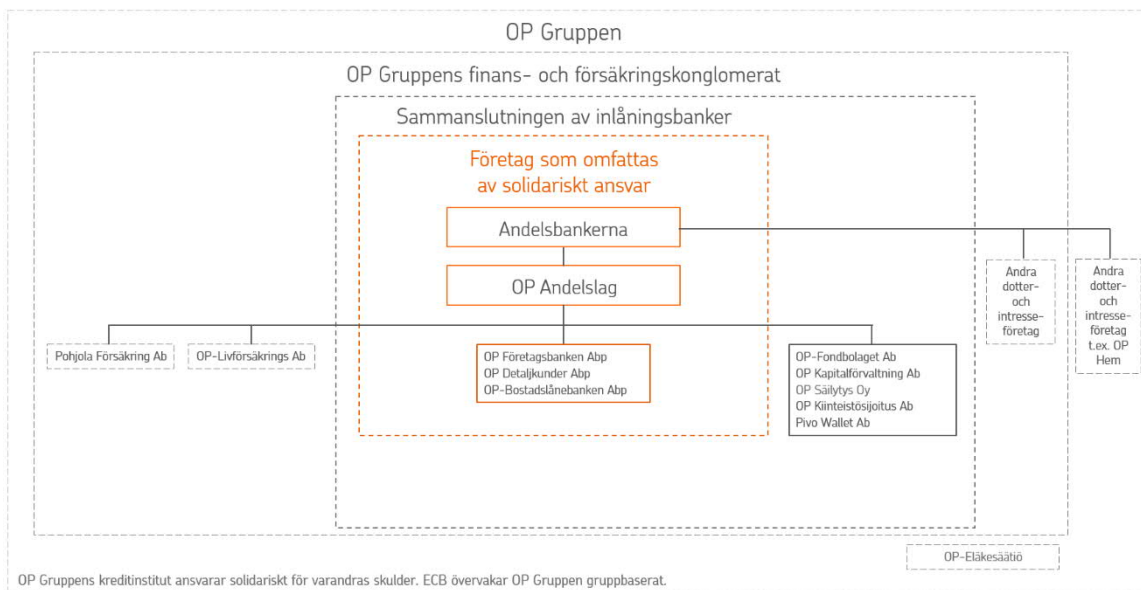
OP Gruppens affärsrörelsestruktur



OP Gruppen består av två delar:

1. en sammanslutning i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och
2. den övriga OP Gruppen.

OP Gruppens sammanslutningsstruktur



Sammanslutningen består av:

- sammanslutningens centralinstitut, dvs. OP Andelslag
- företag som ingår i centralinstitutets finansiella företagsgrupp
- centralinstitutets medlemskreditinstitut
- företag som ingår i medlemskreditinstitutets finansiella företagsgrupper
- sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilkas röster ovan nämnda företag tillsammans innehar över hälften.

Enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker är centralinstitutet skyldigt att stödja ett medlemskreditinstitut för att förhindra att det försätts i likvidation och svara för medlemskreditinstitutets skulder som inte kan betalas av medlemskreditinstitutet. Ett medlemskreditinstitut är för sin del skyldigt att till centralinstitutet betala sin andel av det belopp som centralinstitutet har betalat till ett annat medlemskreditinstitut som en stödåtgärd eller till ett annat medlemskreditinstituts borgenär för en skuld som förfallit till betalning. Om centralinstitutet är insolvent, har ett medlemskreditinstitut en obegränsad tillskottsplikt för centralinstitutets skulder.

OP Gruppen består av:

- sammanslutningen samt
- sådana företag som inte ingår i sammanslutningen, men av vilkas röster företag som hör till sammanslutningen innehar över hälften.

OP Gruppens omfattning skiljer sig från sammanslutningens omfattning genom att OP Gruppen också omfattar andra företag än kreditinstitut, finansiella institut eller tjänsteföretag. De viktigaste av de här företagen är försäkringsbolagen, som tillsammans med sammanslutningen bildar ett finans- och försäkringskonglomerat.

OP Gruppens och dess sammanslutnings juridiska struktur presenteras närmare i OP Gruppens bokslut som finns på adressen www.op.fi - OP Gruppen - Medier - Rapporter - [OP Gruppens rapporter](#). Varken OP Gruppen eller sammanslutning utgör en sådan koncern som avses i bokföringslagen eller en sådan finansiell företagsgrupp som avses i kreditinstitutslagen. Centralinstitutet upprättar ett sådant konsoliderat bokslut för sammanslutningen och för de företag över vilka centralinstitutet har bestämmande inflytande som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

OP Gruppens affärsrörelse är indelad i tre segment:

- Hushållsbank (Bankrörelse för privatkunder och sme-företag),
- Företagsbank (Bankrörelse för företag och institutioner) samt
- Försäkring (Försäkringskunder).

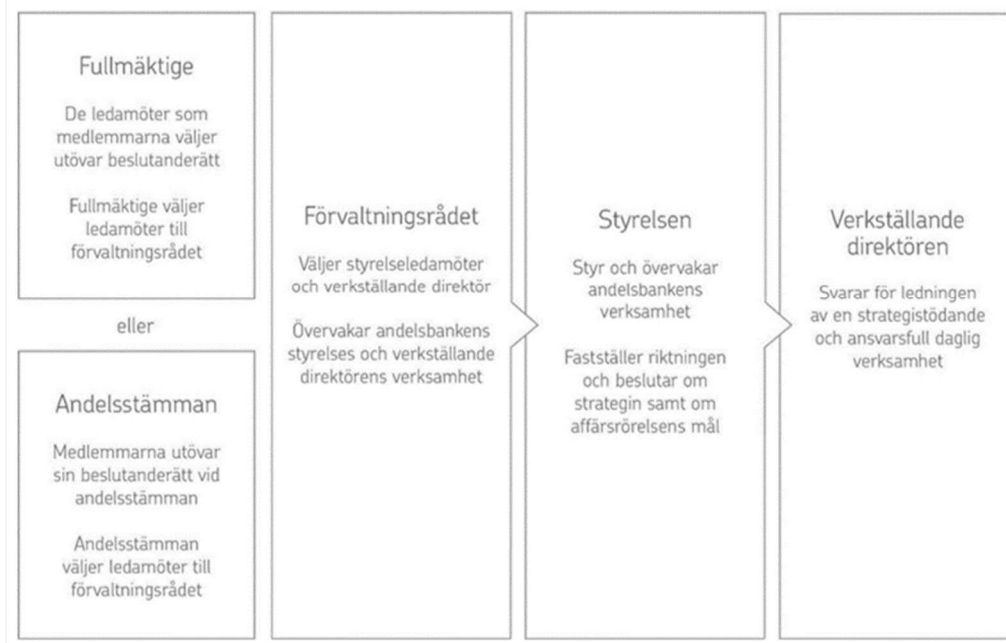
Under 2022 har det skett ändringar i OP Gruppens struktur. Pohjola Försäkring Ab som hör till OP Gruppen sålde Pohjola Sjukhus Ab till Pihlajalinna Terveys Oy. Konkurrens- och konsumentverket (KKV) godkände företagsaffären 14.1.2022 och Pohjola Sjukhus övergick i Pihlajalinna Terveys Oy:s ägo 1.2.2022. Därtill fusionerades Helsingforsnejdens Andelsbank, Nylands Andelsbank och Östnylands Andelsbank 31.7.2022 och bildade Nylands Andelsbank, varvid Helsingforsnejdens Andelsbank, som tidigare hört till centralinstitutskoncernen, upphörde att vara ett dotterföretag.

2.1.1 Andelsbankerna

Andelsbankerna är självständiga inlåningsbanker som bedriver lokal hushållsbanksrörelse och är medlemskreditinstitut i OP Andelslag. De erbjuder moderna och konkurrenskraftiga banktjänster till privatkunder och sme-företagskunder, till jord- och skogsbrukskunder samt till den offentliga sektorn.

Till företagsformen är andelsbankerna andelslag där beslutsfattandet grundar sig på principen en medlem en röst. I andelsbankerna utövas medlemmarnas, dvs. ägarkundernas beslutsfattande av fullmäktige eller andelsstämman, som består av ägarkunder och som väljer bankens förvaltningsråd, där alla ledamöter är ägarkunder.

Förvaltningsstruktur i andelsbankerna



2.1.2 OP-förbunden

OP-förbunden är medlemsandelsbankernas regionala samarbetsorgan. Dessa sex OP-förbund säkerställer samarbetet mellan andelsbankerna och den interna kontakten samt upprätthåller och utvecklar sammanhållningen och gruppgemenskapen. Dessutom samarbetar medlemsbankerna i varje förbund bland annat i projekt som gäller samhällsansvar och utbildning av förvaltningspersoner i förbundets andelsbanker.

OP-förbundet utser kandidater från sitt område till OP Andelslags förvaltningsråd och till andra organ inom OP Gruppen till vilka OP-förbundet har rätt att ställa upp kandidater.

OP-förbundets möte för medlemsbankernas företrädare väljer en styrelse som företräder förbundet och handhar dess angelägenheter.

2.1.3 OP Andelslag, dvs. centralinstitutet

OP Gruppens centralinstitut är OP Andelslag och dess hemort Helsingfors. Medlemmar i centralinstitutet kan vara de kreditinstitut som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, vilkas stadgar eller bolagsordning har godkänts av centralinstitutet. Centralinstitutets förvaltningsråd beslutar om antagning av medlemmar.

Centralinstitutets uppgift är att som centralinstitut för sammanslutningen och som företaget i toppen av det finans- och försäkringskonglomerat som OP Gruppen bildar opartiskt främja och stöda utvecklingen och samarbetet hos sina medlemskreditinstitut, övriga företag som hör till OP Gruppen och gruppen som helhet. I det här syftet styr centralinstitutet gruppens centraliserade tjänster, utvecklar gruppens affärsrörelse, tar hand om gruppens strategiska styrning och intressebevakning samt de lednings- och tillsynsuppgifter som ankommer på centralinstitutet för sammanslutningen och företaget i ledningen av finans- och försäkringskonglomeratet. Dessutom fungerar centralinstitutet som OP Gruppens strategiska ägarsammanslutning.

I centralinstitutet utövar medlemsandelsbankerna sin beslutanderätt vid andelsstämman och i förvaltningsrådet, som väljs av andelsstämman.

3 OP GRUPPENS ANSVARSFULLA VERKSAMHET OCH INTERNA STYRNING

3.1 Värden och ansvarsfull verksamhet

OP Gruppens grunduppgift är att främja ägarkundernas och omvärldens bestående ekonomiska framgång, trygghet och välfärd. OP Gruppens verksamhet styrs och gruppens grunduppgift stöttas av våra värden: människonärhet, ansvarskänsla och framgång tillsammans.

OP Gruppen följer i sin verksamhet Principerna för god affärssed (Code of Business Ethics) som innehåller de centrala hållbarhets- och miljöprinciperna enligt vilka alla som arbetar i OP Gruppen och alla som verkar inom gruppens förvaltning ska handla. OP Gruppen har förbundit sig att följa de internationella hållbarhetsprinciperna av vilka de viktigaste är principerna i FN:s Global Compact-initiativ. OP Gruppen har undertecknat principerna för ansvarsfull bankverksamhet enligt FN:s miljöprogram Finance Initiative (UNEP FI). Dessutom har gruppens fondbolag och kapitalförvaltningsföretag undertecknat FN:s principer för ansvarsfull placering (PRI) och Pohjola Försäkring förbundit sig till FN:s principer för hållbara försäkringar (PSI).

Hållbarheten är en fast del av OP Gruppens affärsrörelse och strategi. OP Gruppens hållbarhetsprogram uppdaterades i augusti 2022. Grunden för hållbarhetsarbetet utgörs av hållbarhetsprogrammets prioritetsområden Klimat och miljö, Människor och samhälle samt God förvaltningssed. Hållbarhetsprogrammet finns på OP:s webbplats på adressen www.op.fi - OP Gruppen - Hållbarhet - [Hållbarhetsprogram](#). OP Gruppen rapporterar sin hållbarhet regelbundet i enlighet med Global Reporting Initiative (GRI)-riktlinjerna.

Styrelsen för OP Gruppens centralinstitut, dvs. OP Andelslag, godkänner företagsansvarspolicyn, hållbarhetsprogrammet och viktiga ändringar i programmet. OP Andelslags förvaltningsråd utvärderar regelbundet gruppens hållbarhetsprogram och följer upp utfallet samt fastställer styrelsens beslut om betydande ändringar i hållbarhetsprogrammet.

OP Andelslags direktions ESG-kommitté bereder OP Gruppens hållbarhetsprogram och följer upp hur dess mål uppfylls. Det dagliga hållbarhetsarbetet och genomförandet av hållbarhetsprogrammet styrs av arbetsgrupperna för hållbarhet inom respektive affärsområde. OP Gruppens policy och riktlinjer för företagsansvar gäller alla gruppens företag inklusive OP Företagsbanken, OP-Bostadslånebanken och andelsbankerna. Ledarskapet utvärderas som en del av den allmänna ledarskapspraxisen. Målen och verksamhetsprinciperna uppdateras om det till exempel sker förändringar i omvärlden som kräver åtgärder. Intressentgrupperna kan ge respons om företagsansvaret enligt det normala förfarandet.

Gruppens ESG- och hållbarhetsfunktion är förlagd till OP Företagsbanken, och dess uppgifter omfattar hela OP Gruppen. ESG- och hållbarhetsdirektören som leder funktionen rapporterar till OP Företagsbankens verkställande direktör, som ansvarar för hållbarheten på direktionsnivå.

OP Gruppens verksamhet styrs av gruppens strategi och värden, ledningens riktlinjer, kundernas och omvärldens behov, internationella förbindelser, EU-regelverket och inhemska bestämmelser. Hållbarhetsaspekterna påverkar allt som styr vår verksamhet, och därmed är hållbarheten integrerad i den.

3.2 Principerna för intern styrning

OP Andelslags styrelse, och förvaltningsråd till den del det gäller mångfalden i förvaltningen, har fastställt principerna för intern styrning för hela OP Gruppen. Principerna gäller i tillämpliga delar alla OP Gruppens företag som vid behov kan upprätta egna anvisningar som preciserar anvisningarna på grupplanet.

Intern styrning innebär att i OP Gruppen som helhet och i dess företag:

- finns det en dokumenterad organisationsstruktur, där makt-, ansvars- och rapporteringsförhållandena är klara
- finns det en mångfald i förvaltningsorganen; deras ledamöter har mångsidig kompetens och erfarenhet, könen och olika åldersgrupper är tillräckligt representerade i förvaltningsorganen och den regionala representationen uppnås
- utvärderar och utvecklar förvaltningsorganen regelbundet sin verksamhet
- är personer som hör till den högsta och verkställande ledningen tillförlitliga, lämpliga för uppdraget och yrkeskunniga
- identifieras och hanteras intressekonflikter
- är riskhanteringen, compliance och internrevisionen oberoende av affärsrörelserna
- stöder principerna för ersättningar att man når målen och de lockar inte till att ta större risker än vad som har anvisats enligt riskhanteringsförmågan, de uppmuntar inte att agera mot principer som gäller intressekonflikter och de leder inte heller till verksamhet som strider mot kundens intresse
- är verksamheten transparent och öppen, och information som är väsentlig för verksamhetens tillförlitlighet offentliggörs
- är säkerställandet av företagssäkerheten, dataskyddet och informationssäkerheten en väsentlig och integrerad del av verksamheten
- säkerställs det då funktioner läggs ut på entreprenad att riskhanteringen och övervakningen av den utlagda verksamheten är ordnad på ett ändamålsenligt sätt
- har personalen och intressentgrupper möjlighet att rapportera observerade överträdelser via en oberoende kanal.

3.3 Mångfald i förvaltningen

Förvaltningsorganens sammansättning planeras på lång sikt. För att arbetet ska vara effektivt måste det finnas tillräckligt med mångsidig expertis, kompetens och erfarenhet i förvaltningsorganen.

Vid beredningen av valet av ledamöter till förvaltningsorganen ska man fästa vikt vid det mervärde som varje person medför för sammansättningen av respektive förvaltningsorgan bland annat så att mångfalden i förvaltningsrådet är tillräcklig och utvecklas. Vi upprätthåller och utvecklar mångfalden genom att säkerställa att de personer som väljs har en mångsidig kompetens, erfarenhet och regional spridning samt att fördelningen enligt kön och åldersgrupper är tillräcklig i förvaltningsorganen.

Målet är att båda könen är företrädare i centralinstitutets och andelsbankernas förvaltningsråd och styrelser åtminstone i förhållandet 60/40 procent. För att nå målet strävas efter att på lång sikt säkerställa att, då det bland de personer som föreslås till förvaltningsorganen finns personer som till kompetens och erfarenhet är jämnstarka, till kandidat nomineras den som företräder det kön som är i minoritet i förvaltningsorganet.

Centralinstitutets, dvs. OP Andelslags förvaltningsråd bestod 2022 till 58 procent av män och till 42 procent av kvinnor (2021 var motsvarande tal 61 procent män och 39 procent kvinnor) och dess styrelse bestod till 64 procent av män och 36 procent av kvinnor (likaså 2021). OP Andelslags styrelse uppfyller det nya direktivets¹ krav om en jämnare könsfördelning bland ledamöter i förvaltningsorgan. Enligt direktivet beaktas inte företagets verkställande direktör då könsfördelningen beräknas, varmed OP Andelslags styrelse består till 60 procent av män och till 40 procent av kvinnor. Direktivets förpliktelser ska införas i den nationella lagstiftningen senast 28.12.2024.

Förvaltningsrådets och styrelsens mångfald beskrivs närmare i punkt 4.3.1 och 4.6.1.

Information om ledamöterna i andelsbankernas förvaltningsorgan finns på andelsbankernas egna webbplatser på adressen www.op.fi - OP Gruppen - Info om gruppen - Andelsbankerna - [Andelsbankernas egna sidor](#).

¹Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2022/2381 av den 23 november 2022 om en jämnare könsfördelning bland styrelseledamöter i börsnoterade företag och därmed sammanhängande åtgärder.

4 OP ANDELSLAGS FÖRVALTNING 2022

Centralinstitutets förvaltningsstruktur



OP Andelslags andelsstämma beslöt 26.4.2022 att ändra OP Andelslags stadgar. I stadgarna gjordes tekniska uppdateringar och preciseringar, och därtill ändrades begränsningen av röstetalet så att ingen av medlemmarna på andelsstämman i fortsättningen får rösta med mer än sju procent av det röstetal som är företrätt på stämman. Utöver kravet på röstmajoritet eller kvalificerad majoritet krävs för beslut att minst hälften av de medlemmar som röstat vid stämman biträder förslaget. Vid val anses dock den vald som har fått flest röster.

4.1 OP Andelslags andelsstämma

OP Andelslags högsta beslutande organ är andelsstämman. Till den ordinarie andelsstämmans uppgifter hör bl.a. att fastställa bokslutet, välja ledamöter till förvaltningsrådet och en revisor samt godkänna eventuella stadgeändringar. Andelslagets stadgar är ett dokument som motsvarar bolagsordningen

Vid stämman utövas beslutanderätten av medlemmarna i andelslaget, dvs. representanterna för centralinstitutets medlemsandelsbanker.

OP Andelslags ordinarie andelsstämma hölls 26.4.2022 och stämmoprotokollet kan läsas på adressen www.op.fi - OP Gruppen - Info om gruppen - Administration - [Andelsstämman](#).

4.2 OP Gruppens nomineringskommitté

OP Gruppens nomineringskommitté har som uppgift bland annat att biträda förvaltningsrådet i ärenden som gäller nominering och val av förvaltningsrådsledamöter, i synnerhet när det är fråga om att:

- bedöma den samlade kompetens, kunskap, mångfald och erfarenhet som behövs i förvaltningsrådet, att bedöma den förväntade tidsinsatsen samt att söka och bedöma kandidater för lediga platser i förvaltningsrådet
- främja mångfald i förvaltningsrådets sammansättning samt att könen är jämnt representerade i förvaltningsrådet
- årligen bedöma förvaltningsrådets sammansättning och tillräckligheten hos den kollektiva kompetensen och arbetet
- framlägga förslag till arvoden för förvaltningsrådets presidium och ledamöter.

Ledamöterna i kommittén består av ordförande samt första och andra vice ordförande för varje OP-förbunds styrelse. Ordförande och vice ordförande för kommittén är de kommittéledamöter som förvaltningsrådet valt till uppdraget bland de kommittéledamöter som är ordföranden för OP-förbunds styrelser.

Nomineringskommitténs sammansättning 2022 (ledamöterna enligt OP-förbund i följande ordning: ordförande, första vice ordförande och andra vice ordförande)

Etelä-Suomi: agrolog, lantbruksföretagare Markus Johansson, direktör, professor i elteknik Jarmo Partanen och verkställande direktör Juha Korhonen

Itä-Suomi: företagare Pasi Korhonen, forskningschef, prefekt för institutionen för ledning inom social- och hälsovården Elsa Paronen och verkställande direktör Jaana Vänskä

Länsi-Suomi–Sydkusten: verksamhetsledare Teija Kirkkala, expert Ville Tulonen och verkställande direktör Jouni Hautala

Pohjanmaa–Österbotten: AFM, agronom Jouko Perälä, landsbygdsföretagare Stefan Saaristo och verkställande direktör Matti Mäkinen

Pohjois-Suomi: verkställande direktör Kari Raappana, DI Eija Sorjamaa och verkställande direktör Laura Harju-Autti

Sisä-Suomi: professor Janne Ruohonen, verkställande direktör Anssi Kuoppala och verkställande direktör Kirsi Soltin

Nomineringskommitténs ordförande är Janne Ruohonen och vice ordförande Teija Kirkkala.

Nomineringskommittén sammanträdde en gång 2022.

4.3 OP Andelslags förvaltningsråd

Förvaltningsrådet har som uppgift att bland annat:

- enligt lagen om andelslag är förvaltningsrådets allmänna uppgift att, till den del det inte inskränker på styrelsens tillsyn, övervaka centralinstitutets förvaltning som styrelsen och chefdirektören ansvarar för
- främja ägarkundernas intresse, OP Gruppens konkurrenskraft, utveckling och samarbete samt gruppgemenskapen
- välja styrelseledamöterna och bestämma deras arvode
- utnämna chefdirektören som arbetar som verkställande direktör, chefdirektörens ställföreträdare samt besluta om deras löne- och pensionsförmåner
- välja ordförande och vice ordförande för OP Gruppens nomineringskommitté och förvaltningsrådets nomineringskommitté
- besluta om antagning av medlemmar till centralinstitutet, avgivning av en sådan varning som avses i 5 § i stadgarna samt om förslag till andelsstämman om utslutning av medlem
- regelbundet bedöma hur de kooperativa värdena kommer fram i OP Gruppens verksamhet samt hur ägarkundrelationerna utvecklas
- regelbundet bedöma OP Gruppens samhällsansvarsprogram och följa upp hur det genomförs
- för OP Gruppen godkänna verksamhetsprinciper som främjar mångfald i sammansättningen hos förvaltningsorganen, godkänna ett mål för jämlik representation för könen i förvaltningsorganen och upprätta verksamhetsprinciper för hur målet ska nås och bibehållas.

Dessutom fastställer förvaltningsrådet beslut som styrelsen fattat och som är vittsyftande eller principiellt viktiga eller ekonomiskt betydande för OP Gruppen. Sådana är åtminstone styrelsens beslut som gäller:

- OP Gruppens riskvillighet, strategi och strategiska mål
- en betydande inskränkning eller utvidgning av OP Gruppens, centralinstitutets eller centralinstitutskoncernens verksamhet eller en väsentlig förändring av deras organisation
- principerna för centralinstitutets styrningsavgifter och för tjänstedebiteringarna i centralinstitutskoncernens företag
- de principer som iakttas i OP Gruppens ersättningssystem
- de principer för bankspecifik styrning som det solidariska ansvaret kräver
- principerna för ägarkundsförmåner
- strategiskt betydelsefulla arrangemang i anslutning till innehavet i dotterföretag som handhar OP Gruppens centraliserade tjänster, såsom överlåtelse av aktier till aktieägare utanför OP Gruppen
- sådant samtycke som baserar sig på en medlemsbanks stadgar till att medlemsbanken överlåter sin affärsverksamhet eller till motsvarande företagsarrangemang
- förslag till andelsstämman om att ändra centralinstitutets stadgar.

Om förvaltningsrådet inte fastställer ett sådant styrelsebeslut som nämns ovan, ska ärendet återsändas till styrelsen för ny beredning.

OP Andelslags andelsstämma väljer förvaltningsrådsledamöterna. Förvaltningsrådet har 36 ledamöter. Ledamöterna till förvaltningsrådet väljs från OP-förbundens områden så att från varje OP-förbund väljs sex ledamöter, av vilka fyra är medlemsbankernas förvaltningspersoner och två verkställande direktörer.

Till ledamot i förvaltningsrådet kan väljas en person som är känd som redbar och tillförlitlig, som på basis av yrkeserfarenhet kan förväntas ha förutsättningar för att effektivt delta i förvaltningsrådets arbete och som uppfyller de krav som ställs i arbetsordningen för OP Gruppens nomineringskommitté och i övriga interna anvisningar.

I utgångsläget är mandattiden för förvaltningsrådsledamöterna som är förvaltningspersoner fyra år och för ledamöterna som är verkställande direktörer två år räknat från ordinarie andelsstämmas slut till ordinarie andelsstämmas slut. Till följd av övergångsbestämmelsen i stadgeändringen avgick alla förvaltningsrådsledamöter vid andelslagets ordinarie andelsstämma 2021. Mandattiden för ledamöterna i förvaltningsrådet bestäms under övergångsperioden så att det 2022 från varje OP-förbund avgick en ledamot som var förvaltningsperson och en ledamot som var verkställande direktör. Därefter tillämpas för ledamöter som är verkställande direktörer den normala mandattiden på två år. 2023–2025 avgår från varje OP-förbund årligen en ledamot som är förvaltningsperson. Därefter tillämpas för ledamöterna som är förvaltningspersoner den normala mandattiden på fyra år. Turen att avgå avgjordes genom lottdragning.

Förvaltningsrådet väljer inom sig en ordförande och två vice ordförande. Förvaltningsrådets ordförande och minst en vice ordförande ska vara en person som inte är verkställande direktör eller anställd vid ett företag i OP Gruppen.

4.3.1 Förvaltningsrådets sammansättning i enlighet med andelsstämmans beslut 26.4.2022 och sammanträdena 2022

Namn, födelseår och hemort	OP-förbund	Ställning i OP Andelslags förvaltningsråd	Huvudsyssla, titel, utbildning	Bakgrund som förvaltningsperson i andelsbanken
Hakaso Päivi , 1971, Vittis	Länsi-Suomi-Sydkusten	Ledamot	Upphandlingschef, Nor-nickel Harjavalta Oy, fi-losofie magister	Styrelseordförande, Ala-Sa-takunnan Osuuspankki
Harju Eeva , 1967, Pudasjärvi	Pohjois-Suomi	Ledamot	Filosofie magister	Styrelseordförande, Puda-sjärven Osuuspankki
Helin Mika , 1965, Tavastehus	Etelä-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Etelä-Hämeen Osu-uspankki, Ekonomie magister	
Hinkkanen Mervi , 1954, Kontiolahti	Itä-Suomi	Ledamot	Restonom YH, MBA	Medlemskapet upphörde 30.11.2022 Styrelseordförande, Pohjois-Karjalan Osuuspankki
Hyvönen Raili , 1964, Kontiolahti	Itä-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Vaara-Karjalan Osu-uspankki, Ekonomie magister, eMBA	
Julkunen Saara , 1967, Kuopio	Itä-Suomi	Ledamot	Professor, föreståndare för handelsvetenskap-liga institutionen, Östra Finlands universitet, Ekonomie doktor, ma-gister i samhällsveten-skaper	Styrelseledamot, Pohjois-Savon Osuuspankki
Jurmu Taija , 1976, Rovaniemi	Pohjois-Suomi	första vice ordfö-rande	Advokat, Asianajotoimisto Jurmu, JM, advokatexamen, HHJ PJ	Styrelseordförande, Pohjo-lan Osuuspankki
Kainusalmi Mika , 1979, Savitaipale	Etelä-Suomi	Ledamot	Utvecklingschef, Vill-manstrands tekniska universitet, Ekonomie magister, di-plomingenjör	Styrelseordförande, Savi-taipaleen Osuuspankki
Kiuru Matti , 1963, Björneborg	Länsi-Suomi-Sydkusten	Ledamot	Verkställande direktör, Länsi-Suomen Osu-uspankki, Ekonomie magister, eMBA	
Kujala Päivi , 1965, Alavo	Pohjanmaa-Österbotten	Ledamot	Äldre lantbruksekonom, Pellervon taloustutki-mus PTT, GR, AFM, ag-ronom	Styrelseledamot, Sydän-maan Osuuspankki
Kuosa-Kaartti Katja-Riina , 1973, Orimattila	Etelä-Suomi	Ledamot	CGR-revisor, Tilintar-kastus Kuosa-Kaartti Oy, Ekonomie magister	Styrelseordförande, Ylä-Uudenmaan Osu-uspankki

Lehtonen Pekka, 1969, Kangasala	Sisä-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Kangasalan Lämpö Oy, maskinautomationsin- genjör, HHJ	Styrelseordförande, Kanga- salan Seudun Osuuspankki
Lohi Tuomas, 1979, Kempele	Pohjois-Suomi	Ledamot	Kommundirektör, Kempele kommun, Filosofie doktor, HHJ	Styrelseledamot, Tyrnävän Osuuspankki
Loikkanen Toivo, 1960, Nyslott	Itä-Suomi	Ledamot	Distriktskaplan, Sa- vonlinnan seurakunta, teologie magister	Förvaltningsrådets ordfö- rande, Suur-Savon Osu- uspankki
Manninen Veijo, 1962, Pyhäjärvi	Pohjanmaa- Österbotten	Ledamot	Lantbruksföretagare, agrolog, HHJ-ordfö- rande	Styrelseordförande, Suo- mensejän Osuuspankki
Markula Kaisa, 1967, Loimaa	Länsi-Suomi- Sydkusten	Ledamot	Verkställande direktör, Niinijokivarren Osu- uspankki, ekonomie magister, agrolog (YH)	
Mäkelä Anssi, 1961, Urjala	Sisä-Suomi	Ledamot	Senior Manager, Val- met Technologies Oy, diplomingenjör	Styrelseordförande, Etelä- Pirkanmaan Osuuspankki
Mäkelä Kari, 1982, Jämsä	Sisä-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Jämsän Seudun Osu- uspankki, diplomingen- jör i produktionseko- nomi	
Nikola Annukka, 1960, Kyrkslätt	Etelä-Suomi	Ordförande	Styrelseordförande, EM, ekonom	Styrelseordförande, Nylands Andelsbank
Niskanen Yrjö, 1957, Rantasalmi	Itä-Suomi	Ledamot	Expert, Finlands Skogs- central, AFD	Medlemskapet upphörde 8.12.2022 Vice ordförande för styrel- sen, Rantasalmen Osu- uspankki
Nurmela Jarmo, 1967, Alajärvi	Pohjanmaa- Österbotten	Ledamot	Servicechef, Södra Ös- terbottens arbets- och näringsbyrå, tradenom	Styrelseordförande, Alajär- ven Osuuspankki
Nylund Ulf, 1965, Vasa	Pohjanmaa- Österbotten	Ledamot	Verkställande direktör, Vasa Andelsbank, eko- nomie magister, eMBA, HHJ	
Palosaari Heikki, 1962, Kello	Pohjois-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Kemin Seudun Osu- uspankki, ekonomie magister, eMBA	
Perätalo Teuvo, 1963, Kajana	Pohjois-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Kainuun Osuuspankki, juris kandidat, HHJ	
Pättiniemi Johanna, 1974, Humpvila	Länsi-Suomi- Sydkusten	Ledamot	Lantbruksföretagare, AFD, agronom	Styrelseordförande, Hump- pila-Metsämaan Osu- uspankki
Rajala Tiina, 1963, Kempele	Pohjois-Suomi	Ledamot	Utvecklingsdirektör, Po- hjois-Pohjanmaan liitto, förvaltningsmagister, eMBA, HHJ	Förvaltningsrådets ordfö- rande, Oulun Osuuspankki

Rantala Jyrki, 1969, Karleby	Pohjanmaa- Österbotten	Ledamot	Verkställande direktör, Mellersta Österbottens Andelsbank, vicehä- radshövding, HuK, eMBA	
Sandell Carolina, 1978, Mariehamn	Länsi-Suomi- Sydkusten	Ledamot	Företagare, Lina San- dell Ab, FM	Styrelseledamot, Andels- banken för Åland
Sarhema Teemu, 1980, Asikkala	Etelä-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Järvi-Hämeen Osu- uspankki, Tradenom, eMBA, eko- nomie student	
Saukkonen Timo, 1963, Simpele	Etelä-Suomi	Ledamot	AFM, Jord- och skogsbruksföretagare	Styrelseledamot, Etelä-Kar- jalan Osuuspankki
Selkee Leena, 1958, Ruovesi	Sisä-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Ylä-Pirkanmaan Osu- uspankki, Juris magis- ter, HHJ	
Sotarauta Markku, 1963, Ylöjärvi	Sisä-Suomi	Ledamot	Professor, Tammerfors universitet, AVD	Styrelseordförande, Tampe- reen Seudun Osuuspankki
Syrjälä Timo, 1980, Yli-Lesti	Pohjanmaa- Österbotten	Ledamot	Företagare, skogsex- pert, skogsbruksingen- jör	Styrelseordförande, Jo- kilaaksojen Osuuspankki
Takala Pauliina, 1969, Lievestuore	Sisä-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Jyväskylän sotainvali- dien asuntosäätiö, ma- gister i samhällsveten- skaper, IAT	Förvaltningsrådets ordfö- rande, Keski-Suomen Osu- uspankki
Tiiri Janne, 1965, Oripää	Länsi-Suomi- Sydkusten	Ledamot	Lantbruksföretagare, agronomie- och forst- kandidat, agronom	Styrelseordförande, Osu- uspankki Harjuseutu
Väänänen Ari, 1973, Maaninka	Itä-Suomi	andra vice ordfö- rande	Verkställande direktör, Maaningan Osu- uspankki, JK, VH	

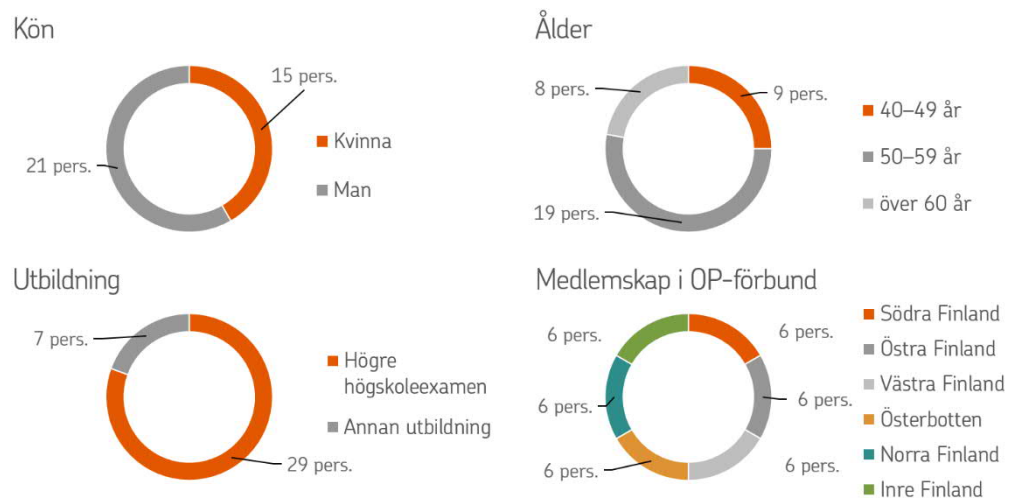
Juha Junttilas medlemskap i förvaltningsrådet upphörde 20.9.2021, Petri Sahlströms medlemskap upphörde 31.12.2021, Tuomas Puttonens medlemskap upphörde 28.2.2022, Sirpa Leppäkoskis medlemskap upphörde 31.3.2022 och Timo Metsä-Tokilas medlemskap upphörde 26.4.2022.

Vid OP Andelslags ordinarie andelsstämma 26.4.2022 valdes till nya ledamöter i förvaltningsrådet Eeva Harju, Tuomas Lohi, Kari Mäkelä, Leena Selkee och Janne Tiiri. Därtill omvaldes följande förvaltningsrådsledamöter som stod i tur att avgå: Mika Kainusalmi, Mika Helin, Mervi Hinkkanen, Raili Hyvönen, Pauliina Takala, Kaisa Markula, Timo Syrjälä, Ulf Nylund och Teuvo Perätalo.

Representanterna för personalen har rätt att närvara och yttra sig vid förvaltningsrådets sammanträden. Personalen representerades 2022 av Miia Korvenoja, Jussi Kulmala, Eija Laurila och Eero Pulkkinen.

Förvaltningsrådet sammanträdde 2022 fem gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 96. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena finns i OP Gruppens organs ersättningsrapport på adressen www.op.fi - OP Gruppen - Medier - Rapporter - [OP Gruppens rapporter](#).

Förvaltningsrådets mångfald



4.4 Förvaltningsrådets beredningsorgan

Förvaltningsrådet har från 26.4.2022 två beredningsorgan. Ersättnings- och kooperationsorganen sammanslogs till ett hållbarhets- och ersättningsorgan. Utöver detta har förvaltningsrådet ett strategiorgan. Organen bistår förvaltningsrådet i ärenden som hör till deras uppgifter.

Förvaltningsrådet utser inom sig årligen organens vice ordföranden och ledamöter samt fastställer organens arbetsordningar. Om organens ordförande bestäms i organens arbetsordningar. Som ordförande för strategiorganet fungerar förvaltningsrådets ordförande och som ordförande för hållbarhets- och ersättningsorganet förvaltningsrådets första vice ordförande.

4.4.1 Strategiorganet

Strategiorganet bereder de ärenden som förvaltningsrådet behandlar och som gäller OP Gruppens riskvillighet, strategi och utfallet för de strategiska målen eller en avsevärd nedskärning eller utvidgning av OP Gruppens eller centralinstitutets verksamhet eller väsentliga ändringar i organisationen eller strategiskt betydande arrangemang i innehavet av dotterföretagen som sköter OP Gruppens centraliserade tjänster.

Strategiorganets sammansättning från 26.4.2022 och sammanträden 2022

Annikka Nikola, ordförande
 Ari Väänänen, vice ordförande
 Päivi Hakasuo
 Mika Helin
 Raili Hyvönen
 Saara Julkunen

Matti Kiuru
Päivi Kujala
Katja Kuosa-Kaartti
Pekka Lehtonen
Tuomas Lohi
Toivo Loikkanen
Anssi Mäkelä
Yrjö Niskanen till 8.12.2022
Jarmo Nurmela
Tiina Rajala
Jyrki Rantala
Teemu Sarhemia

Strategiorganet sammanträdde 2022 tre gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

4.4.2 Hållbarhets- och ersättningsorganet

Hållbarhets- och ersättningsorganet bereder de ärenden som förvaltningsrådet behandlar som gäller huvudlinjerna för ägarkundsprogrammet och totalnyttan för ägarkunderna eller principerna för OP Gruppens ersättningsystem.

Därtill är organets uppgift att bedöma och främja realiseringen av OP Gruppens värden och grunduppgift i OP Gruppen, bedöma OP Gruppens ESG- och hållbarhetsprogram och följa upp hur ESG och hållbarhet realiserar i OP Gruppens verksamhet samt följa upp hur målen för OP Gruppens ersättningsystem uppfylls.

Hållbarhets- och ersättningsorganets sammansättning från 26.4.2022 och sammanträden 2022

Taija Jurmu, ordförande
Markku Sotara, vice ordförande
Eeva Harju
Mervi Hinkkanen till 30.11.2022
Mika Kainusalmi
Veijo Manninen
Kaisa Markula
Kari Mäkelä
Ulf Nylund
Heikki Palosaari
Teuvo Perätalo
Johanna Pättiniemi
Carolina Sandell
Timo Saukkonen
Leena Selkee
Timo Syrjälä
Pauliina Takala
Janne Tiiri

Hållbarhets- och ersättningsorganet sammanträdde 2022 två gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Därtill sammanträdde kooperationsorganet en gång och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

4.4.3 Förvaltningsrådets nomineringskommitté

Förvaltningsrådet har en nomineringskommitté som fungerar som en sådan nomineringskommitté som avses i kreditinstitutslagen och vars lagstadgade uppgift är att biträda förvaltningsrådet i ärenden som gäller nominering och val av styrelseledamöter samt nominering och utnämning av chefdirektör och chefdirektörens ställföreträdare, i synnerhet när det är fråga om att:

- bedöma den samlade kompetens, kunskap och erfarenhet som behövs i styrelsen och hos chefdirektören, mångfalden i styrelsen samt den förväntade tidsinsatsen, bedöma antalet ledamöter som behövs i styrelsen, utarbeta beskrivningar av de uppgifter som åläggs nya ledamöter och chefdirektören och den kompetens som krävs, söka och bedöma kandidater för lediga platser i styrelsen och uppdraget som chefdirektör, lägga fram ett förslag till förvaltningsrådet om antalet ledamöter som ska väljas till styrelsen och om vem som kunde väljas till ledamöter i styrelsen samt om vem som kunde utnämnas till chefdirektör och chefdirektörens ställföreträdare
- bedöma styrelsens sammansättning och arbete samt de enskilda styrelseledamöternas och chefdirektörens arbete
- främja mångfald i styrelsens sammansättning samt att könen är jämlikt representerade i styrelsen.

Ledamöterna i nomineringskommittén består av förvaltningsrådets ordförande och första vice ordförande, styrelsens ordförande och vice ordförande samt OP Gruppens nomineringskommittés ordförande och vice ordförande. Förvaltningsrådet väljer ordförande och vice ordförande för kommittén samt fastställer kommitténs arbetsordning.

Sammanställningen av förvaltningsrådets nomineringskommitté och kommitténs sammanträden 2022

Annikka Nikola, ordförande
Markku Sotara, vice ordförande till 26.4.2022
Tajja Jurmu, vice ordförande från 26.4.2022
Jarna Heinonen
Eero Hettula 26.4.2022–20.6.2022
Markus Johansson till 26.4.2022
Teija Kirkkala från 25.8.2022
Matti Niiranen till 26.4.2022
Jaakko Pehkonen
Janne Ruohonen från 26.4.2022

Nomineringskommittén sammanträdde 2022 två gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

4.5 OP Andelslags presidium

Presidiet består av förvaltningsrådets ordförande och vice ordförande, styrelsens ordförande och vice ordförande samt chefdirektören. Presidiets uppgift är bland annat att bereda förvaltningsrådets föredragningslista i samarbete med styrelsen och bereda förslagen till förvaltningsrådet om vem som ska tilldelas OP Gruppens Gebhard-medaljer och OP Gruppens utmärkelsetecken i guld. Som ordförande för presidiet fungerar förvaltningsrådets ordförande och som vice ordförande förvaltningsrådets första vice ordförande.

Presidiets sammansättning och sammanträden 2022

Annukka Nikola, ordförande
Markku Sotarauta, vice ordförande till 26.4.2022
Tajja Jurmu, vice ordförande från 26.4.2022
Jarna Heinonen
Jaakko Pehkonen
Timo Ritakallio
Ari Väänänen

Presidiet sammanträdde 2022 sex gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

4.6 OP Andelslags styrelse

Styrelsens stadgeenliga uppdrag är att:

- styra centralinstitutets, centralinstitutskoncernens, sammanslutningens och hela OP Gruppens verksamhet i enlighet med förvaltningsrådets anvisningar och svara för centralinstitutets förvaltning och för att dess verksamhet är ändamålsenligt organiserad i enlighet med lagen om andelslag, kreditinstitutslagen, lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker samt övrig lagstiftning samt med myndigheternas föreskrifter och beslut samt ansvara för att tillsynen över centralinstitutets bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett behörigt sätt (förvaltningsuppgift)
- övervaka att centralinstitutet, centralinstitutskoncernen, sammanslutningen och hela OP Gruppen sköts tillförlitligt och effektivt och i enlighet med försiktiga affärsprinciper, och att centralinstitutet, dess dotterföretag och övriga företag som ingår i sammanslutningen handlar i enlighet med den lagstiftning som gäller dem samt i enlighet med myndigheternas föreskrifter och beslut, sina stadgar eller bolagsordningar samt de principer och anvisningar som centralinstitutets förvaltningsråd och styrelsen fastställt (tillsynsuppgift)
- för centralinstitutet utnämna en direktör som ansvarar för internrevisionen, en direktör som ansvarar för riskhanteringen, en direktör som ansvarar för compliance samt övriga direktörer som rapporterar direkt till chefdirektören (exklusive chefdirektörens ställföreträdare)
- fastställa sin egen arbetsordning samt för varje kommitté och eventuella andra beredningsorgan som styrelsen tillsatt fastställa en arbetsordning samt välja ordförande, vice ordförande och ledamöter för dem
- besluta på det sätt som närmare föreskrivs i 26 § i stadgarna om att emittera tillägsandelar och om tilläggskapitalslag samt på det sätt som närmare föreskrivs i 27 § om att vägra att återbetala medlemsinsatser och tilläggsinsatser samt om att återta vägran
- fatta beslut om att ge en gåva till ett allmännyttigt eller därmed jämförbart ändamål, om beslut i ärendet inte enligt 30 § i stadgarna ska fattas av andelsstämman
- fatta beslut om att sammankalla andelsstämman och ge beslutsförslag till andelsstämman om stadgeändringar, om disposition av det överskott som balansräkningen utvisar och om andra ärenden som andelsstämman har befogenhet att besluta om.

Till styrelsens uppdrag hör dessutom att följa utvecklingen i OP Gruppens omvärld och ändringar i den centrala lagstiftning som tillämpas på OP Gruppen och deras inverkan på OP Gruppens verksamhet. En exakt beskrivning av styrelsens uppgifter finns i styrelsens arbetsordning.

Enligt stadgarna består styrelsen av chefdirektören under dennas anställningstid och 9–13 övriga ledamöter som förvaltningsrådet väljer. Stadgarna förutsätter att minst fyra ledamöter i styrelsen ska vara oberoende av centralinstitutet och övriga företag i OP Gruppen. Vid bedömningen av ledamöternas oberoende följs den reglering som är tvingande för kreditinstitut.




Styrelseledamöterna förutsätts ha sådana kunskaper och färdigheter som behövs för att sköta uppdraget samt tillräcklig kännedom om finansbranschen. Styrelsens ordförande ska ha minst 10 års och de övriga styrelseledamöterna minst fem års erfarenhet av krävande uppdrag inom företagsledning eller krävande expertuppdrag i anslutning till styrelsens uppgifter. I förvaltningsrådets nomineringskommittés arbetsordning föreskrivs närmare om styrelseledamöternas behörighetskrav.







Mandattiden för övriga styrelseledamöter än chefdirektören är ett kalenderår.

Styrelsen ska inom sig välja ordförande och vice ordförande. Chefdirektören eller någon annan som står i ett anställningsförhållande till centralinstitutet kan inte väljas till ordförande eller vice ordförande för styrelsen.

4.6.1 Styrelsens sammansättning och sammanträden 2022

Information om styrelseledamöternas centrala förtroendeuppdrag finns tillgänglig på OP Gruppens webbplats www.op.fi - OP Gruppen - Info om gruppen - [Administration](#) - [Styrelsen](#).

	Namn, födelseår och hemort	Ställning i OP Andelslags styrelse	Huvudsyssla, titel, utbildning	Oberoende av OP Andelslag och OP Gruppen
	Jaakko Pehkonen, 1960, Jyväskylä	Ordförande från 1.1.2020	Professor i nationalekonomi, Jyväskylä universitet; ekonomie doktor, finansieringsråd	
	Jarna Heinonen 1965, Åbo	Vice ordförande från 1.1.2020	Professor i företagande, Handelshögskolan vid Åbo universitet; ekonomie doktor	
	Jari Himanen, 1962, S:t Michel	Ledamot Från 1.1.2020	Verkställande direktör, OP Suur-Savo; studentmerkonom, eMBA	

	Kati Levoranta, 1970, Esbo	Ledamot Från 1.1.2020	Executive Vice President, kommersiell och operativ direktör, P2X Solutions Ab; juris kandidat, VH, LL.M, MBA	Oberoende ledamot
	Pekka Loikkanen, 1959, Kuopio	Ledamot Från 1.1.2020	Professionell styrelseledamot; ekonomie magister	Oberoende ledamot
	Tero Ojanperä, 1966, Esbo	Ledamot Från 1.7.2020	Företagare, professionell styrelseledamot; diplomingenjör, teknologie doktor	Oberoende ledamot
	Riitta Palomäki, 1957, Tammerfors	Ledamot Från 1.1.2020	Professionell styrelseledamot; ekonomie magister	Oberoende ledamot
	Timo Ritakallio, 1962, Helsingfors	Ledamot Från 1.1.2020 (chefdirektören hör till styrelsen under sin anställningstid)	Chefdirektör, OP Gruppen, verkställande direktör för OP Andelslag; teknologie doktor, juris magister, MBA	
	Petri Sahlström, 1971, Uleåborg	Ledamot Från 1.1.2022	Professor i redovisning och finansiering, Uleåborgs universitet; ekonomie doktor	



Olli Tarkkanen, 1962,
Seinäjäki

Ledamot
Från 1.1.2020

Verkställande direktör,
Etelä-Pohjanmaan
Osuuspankki; juris kan-
didat, eMBA



Mervi Väisänen, 1963,
Sotkamo

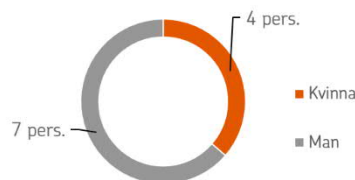
Ledamot
Från 1.1.2020

Lektor i marknadsfö-
ring, Kajaanin ammat-
tikorkeakoulu; ekonomie
magister, HHJ PJ

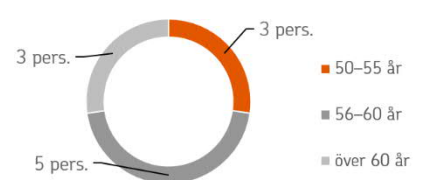
Styrelsen sammanträdde 2022 totalt 18 gånger och ledamöternas genomsnittliga delta-
gandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena
finns i OP Gruppens ersättningsrapport på adressen www.op.fi - OP Gruppen - Medier -
Rapporter - [Rapporter från OP Gruppen](#).

Styrelsens mångfald

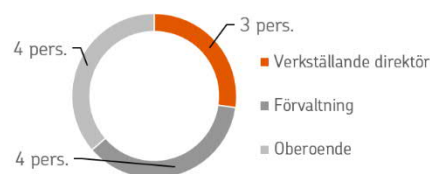
Kön



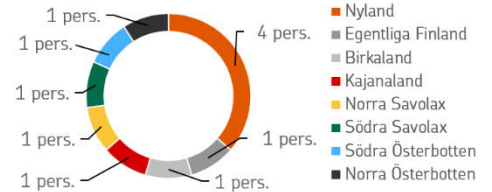
Ålder



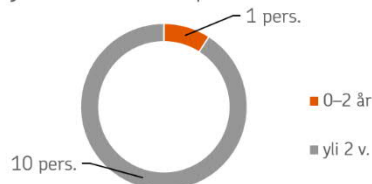
Bakgrund



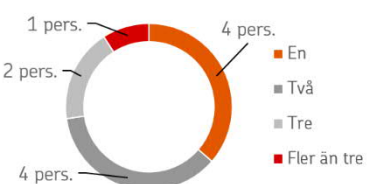
Landskapsfördelning



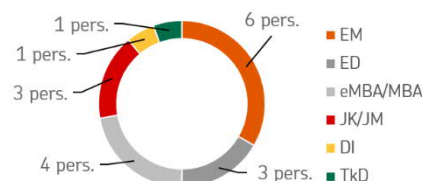
Styrelsemedlemskap



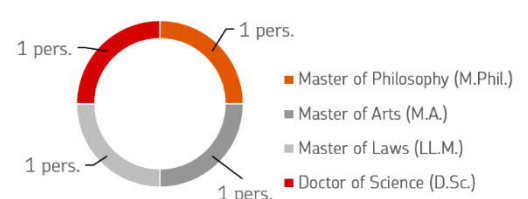
Antal examina



Finländska examina



Internationella examina



4.7 Styrelsens kommittéer

Styrelsen har i enlighet med kreditinstitutslagen en revisionskommitté, en riskkommitté samt en nominerings- och ersättningskommitté, vilkas sammansättning och uppgifter fastställs i centralinstitutets stadgar och vilkas närmare uppgifter bestäms i arbetsordningen som styrelsen godkänt. Kommittéerna bistår styrelsen i ärenden som hör till deras uppgifter.

Respektive kommitté består av en ordförande och minst två övriga ledamöter, vilka styrelsen väljer inom sig. Av dem ska ordföranden och majoriteten av ledamöterna, inklusive ordföranden, vara oberoende av företag i OP Gruppen. Chefdirektören kan inte väljas till ledamot av kommittéerna.

4.7.1 Revisionskommittén

Revisionskommittén ska som sin lagstadgade uppgift biträda styrelsen med att följa upp och utvärdera det finansiella rapporteringssystemet samt den interna kontrollens, internrevisionens och riskhanteringssystemens effektivitet, med att säkerställa revisionens och revisorns oberoende och med att bereda valet av revisor.

Kommittén verkställer sina uppgifter bland annat genom att:

- övervaka att bokslutet, annan information om den finansiella ställningen och förvaltningen som offentliggörs samt de interna rapporterna och myndighetsrapporterna om den finansiella ställningen är tillförlitliga och efterlever reglerna
- övervaka att internrevisionen är tillräcklig, att dess verksamhet är effektiv och tillförlitlig samt att internrevisionens verksamhetsprinciper iakttas
- bedöma att den övriga interna kontrollen är tillräcklig, att verksamheten är effektiv och tillförlitlig samt att de principer som gäller dessa iakttas med tanke på att informationen om den finansiella ställningen är tillräcklig och tillförlitlig och att den reglering som gäller detta iakttas
- behandla OP Gruppens bokslutsprinciper, principer för kapitaltäckningsanalys och verksamhetsprinciper för internrevision för beslut av styrelsen, med undantag av sådana tekniska eller annars små ändringar i verksamhetsprinciperna för internrevision om vilka kommittén beslutar
- behandla och bedöma frågor som ansluter sig till revisionen och revisorn
- bereda beslutsförslaget om val av revisor.

Revisionskommitténs sammansättning och sammanträden 2022

Riitta Palomäki, ordförande
Jarna Heinonen, vice ordförande
Tero Ojanperä
Pekka Loikkanen

Revisionskommittén sammanträdde 2022 sju gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 96. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

4.7.2 Riskkommittén

Riskkommitténs lagstadgade uppgift är att bistå styrelsen med att säkerställa att OP Gruppens riskhanteringsprocess är adekvat och att man inte tar så stora risker i verksamheten att det äventyrar kontinuiteten i verksamheten, kapitaltäckningen, likviditeten eller genomföringen av strategin.

I praktiken ska riskkommittén bland annat:

- biträda styrelsen i ärenden som gäller centralinstitutets och hela OP Gruppens riskstrategi och risktagning samt vid övervakningen av att den riskstrategi som styrelsen beslutat om följs
- bedöma om de avgifter som företagen i OP Gruppen debiterar för tjänster som binder upp kapital motsvarar företagets affärsmodell och riskstrategi samt om så inte är fallet, bereda en plan för att korrigera det för godkännande av styrelsen
- biträda nominerings- och ersättningskommittén med att upprätta sunda ersättningsystem och bedöma huruvida incitamenten i ersättningssystemen tar hänsyn till risker, kapitalkrav och likviditetskrav samt sannolikheten för och tidpunkterna när intäkterna flyter in
- övervaka att affärsrörelsens interna kontroll, oberoende riskhantering och compliance är tillräckliga, att verksamheten är effektiv och pålitlig samt att de principer som gäller dessa iakttas.

Riskkommitténs sammansättning och sammanträden 2022

Pekka Loikkanen, ordförande
Kati Levoranta, vice ordförande
Riitta Palomäki
Petri Sahlström

Riskkommittén sammanträdde 2022 tio gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 98. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

4.7.3 Nominerings- och ersättningskommittén

Nominerings- och ersättningskommitténs lagstadgade uppgift är att biträda styrelsen vid beslut om förvaltning och styrning av ersättningssystemen. Nominerings- och ersättningskommittén ska skapa riktlinjer för samt styra, följa upp och övervaka hur personalens löner och ersättningar utvecklas inom hela OP Gruppen. Kommittén bereder för styrelsen en rekommendation om löner till andelsbankernas verkställande ledning och om ersättningar till förvaltningspersonerna. Kommittén bereder ett förslag för styrelsen om ändring eller senareläggning av ersättningar, om tillämpningen av ersättningssystemet med anledning av situationen i omvärlden eller OP Gruppens ekonomiska ställning skulle strida mot gruppens intresse.

Vidare har kommittén som lagstadgad uppgift att biträda styrelsen vid val av direktör som ansvarar för internrevisionen, direktör som ansvarar för riskhanteringen, direktör som ansvarar för compliance samt övriga direktörer som rapporterar direkt till chefdirektören (exkl. chefdirektörens ställföreträdare).

Nominerings- och ersättningskommitténs sammansättning och sammanträden 2022

Jaakko Pehkonen, ordförande
Tero Ojanperä, vice ordförande
Mervi Väisänen
Kati Levoranta

Nominerings- och ersättningskommittén sammanträdde 2022 sex gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

4.8 OP Gruppens chefdirektör

Chefdirektören, som är verkställande direktör för OP Andelslag, har till uppgift att leda OP Gruppen, centralinstitutet och centralinstitutskoncernen, svara för deras styrning i enlighet med den strategi som fastställts av förvaltningsrådet och de anvisningar som getts av styrelsen, svara för gruppgemenskapen samt leda och utveckla direktionsarbetet.

Förvaltningsrådet utser chefdirektören och beslutar om chefdirektörens anställningsvillkor. Chefdirektörens ställföreträdare ska utnämnas i samma ordning som chefdirektören. Chefdirektören är under sin anställningstid ledamot av centralinstitutets styrelse.

Från 1.3.2018 har teknologie doktor, juris magister, MBA Timo Ritakallio varit chefdirektör för OP Gruppen. Sedan 1.3.2022 har juris kandidat, eMBA, affärsrörelsedirektör Harri Nummela varit ställföreträdare för chefdirektören, dvs. OP Andelslags verkställande direktör. Agronomie- och forstmagister, eMBA Olli Lehtilä, som 1.1.2020–28.2.2022 varit ställföreträdare för chefdirektören, utnämndes till verkställande direktör för nya Nylands Andelsbank, som uppstod vid fusionen mellan Helsingforsnejdens Andelsbank, Nylands Andelsbank och Östnylands Andelsbank.

4.9 OP Andelslags direktion

Direktionen fungerar som centralinstitutets ledningsgrupp och chefdirektörens stöd vid ledningen av centralinstitutet och dess koncern, vid beredningen av strategiska riktlinjer, vid beredningen och verkställandet av viktiga eller till sin karaktär principiella operativa ärenden samt vid säkerställandet av att den interna kontrollen samt den oberoende compliance-funktionen och riskhanteringen fungerar. Besluten i direktionen fattas av chefdirektören biträdd av direktionen. Direktionen fattar inte kollektiva beslut.

Direktionen svarar för centralinstitutets och dess koncerns övergripande styrning så att resultatmålen och övriga mål uppnås genom att iaktta OP Gruppens värden, strategi samt verksamhets- och ledningsprinciper. Direktionen fungerar också som informations- och koordineringsorgan för de olika funktionernas och rörelsesegmentens ledning.

Direktionen verkställer sin uppgift genom att bland annat behandla OP Gruppens strategi och årsplaner samt mål och mätare som anknyter till dem, betydande investeringar och företagsarrangemang inom centralinstitutskoncernen och prioriteringarna för utveckling och beroendehantering (QBR-processen) samt frågor som ska läggas fram för styrelsen.

Genom beslut av chefdirektören kan direktionen tillsätta kommittéer som består av dess ledamöter och andra tjänstemän. Chefdirektören fastställer kommittéernas arbetsordningar, som anger kommittéernas uppgifter och eventuella beslutsbefogenheter, samt utser ledamöter till kommittéerna, om det inte har konstaterats något annat om att utse ledamöter i en kommittés arbetsordning. Direktionen har på beslut av chefdirektören inrättat en styrnings- och compliance-kommitté, riskhanteringskommitté, bankrörelsens balanshante-

ringskommitté och ESG-kommitté. Därtill har en ledningsgrupp för datahantering, en ledningsgrupp för cybersäkerhet, en ledningsgrupp för utveckling av kompetenscentren och en ledningsgrupp för kundupplevelse inrättats under direktionen.

4.9.1 Direktionens sammansättning och sammanträden 2022



Timo Ritakallio, f. 1962
Chefdirektör, verkställande direktör för OP Andelslag
Ordförande
I direktionen från 2018
Teknologie doktor, juris magister, MBA



Harri Nummela, f. 1968
Affärsrörelsedirektör, Bankrörelse för privatkunder och sme-företag; bekämpning av ekobrott samt indrivnings- och kreditbevakningstjänster; chefdirektörens ställföreträdare
I direktionen från 2014 och tidigare 2007–2010
Juris kandidat, eMBA



Vesa Aho, f. 1974
Affärsrörelsedirektör, Försäkringskunder I direktionen från 2018
Ekonomie magister



Kasimir Hirn, f. 1976
Teknik- och utvecklingsdirektör
I direktionen från 2022
Ekonomie magister



Katja Keitaanniemi, f. 1973
Affärsrörelsedirektör, Bankrörelse för företag och institutioner
I direktionen från 2018
Teknologie licentiat



Hannakaisa Länsisalmi, f. 1970

Personaldirektör
I direktionen från 2020
Psykologie doktor



Markku Pehkonen, f. 1962

Riskhanteringsdirektör
I direktionen från 2022
Ekonomie magister



Mikko Timonen, f. 1975

Ekonomi- och finansdirektör
I direktionen från 2022
Ekonomie magister



Tiia Tuovinen, f. 1964

Direktör för juridiska ärenden (Juridik och Compliance)
I direktionen från 2018
Juris kandidat, LL.M. Eur.

Därtill deltog revisionsdirektör Sakari Lehtinen i direktionens sammanträden.

Direktionsledamöternas tidigare centrala arbetserfarenhet och centrala förtroendeuppdrag presenteras på OP Gruppens webbplats www.op.fi - OP Gruppen - Info om gruppen - Administration - [Chefdirektören och direktionen](#).

Direktionen sammanträdde 42 gånger under 2022. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 94.

Under 2022 har följande personer tillträtt som nya direktionsledamöter: riskhanteringsdirektör Markku Pehkonen från 1.1.2022, OP Gruppens ekonomi- och finansdirektör Mikko Timonen från 1.3.2022 och OP Gruppens teknik- och utvecklingsdirektör Kasimir Hirn från 1.9.2022. År 2022 omfattade direktionen också Olli Lehtilä, som var ställföreträdare för chefdirektören fram till 28.2.2022, och Juho Malmberg, som var OP Gruppens teknik- och utvecklingsdirektör fram till 31.8.2022.

4.10 Centralinstitutskoncernens dotterföretag

I centralinstitutskoncernens dotterföretag ansvarar styrelsen för företagets förvaltning och för att verksamheten är ändamålsenligt organiserad. I sitt arbete ska styrelserna beakta OP Gruppens strategiska linjer samt riktlinjer, principer och anvisningar från OP Andelslags förvaltningsråd och styrelse samt chefdirektören i ärenden där centralinstitutet är skyldigt eller har rätt att dra upp riktlinjer och ge anvisningar som gäller hela koncernen.

OP Andelslags dvs. centralinstitutets styrelse anger riktlinjerna för förslagen till val av styrelseledamöter i centralinstitutets viktigaste dotterföretag (exklusive medlemsandelsbankernas representanter). Förvaltningsrådet å sin sida lägger fram förslagen på ledamöter som ska representera medlemsandelsbankerna i styrelserna vid centralinstitutets viktigaste dotterföretag. Efter det väljs dotterföretagets styrelse på det sätt som fastställs i bolagsordningen och gällande lagstiftning. Som en del av ägarstyrningen anger centralinstitutets styrelse också riktlinjerna för förslagen till val av verkställande direktörer för ovan nämnda dotterföretag före valet. Vid valen beaktas anvisningarna om hantering av intressekonflikter i gruppen.

I arbetsordningarna för dotterföretagens styrelser beskrivs respektive styrelses uppgifter. Styrelserna upprättar årligen verksamhetsplaner ur vilka tidtabellen för sammanträdena samt de viktigaste ärendena som behandlas vid sammanträdena framgår.

De viktigaste dotterföretagen segmentvis beskrivs i punkt 2.1.

Styrelseledamöterna, verkställande direktörerna och verkställande direktörernas ställföreträdare för de viktigaste dotterföretagen med affärsrörelse 2022:

Företag	Styrelsen	Verkställande direktören
OP Företagsbanken Abp	Ritakallio Timo, ordförande Aho Vesa (till 28.2.2022) Saario Olli-Pekka (till 2.3.2022) Sorri Pasi Viitanen Jarmo Rinne Petteri (från 2.3.2022) Timonen Mikko (från 2.3.2022)	Verkställande direktör: Keitaanniemi Katja Verkställande direktörens ställföreträdare: Jaulimo Jari
OP-Bostadslånebanken Abp	Aho Vesa, ordförande (till 28.2.2022) Timonen Mikko, ordförande (från 1.3.2022) Christie Kaisu (till 23.5.2022) Iloniemi Lauri (till 8.5.2022) Heikkilä Mari (från 23.5.2022) Nurmi Satu (från 23.5.2022)	Verkställande direktör: Eriksson Sanna Verkställande direktörens ställföreträdare: Ruotsalainen Tuomas
OP Detaljkunder Abp	Nummela Harri, ordförande Aho Vesa (till 28.2.2022) Keitaanniemi Katja Nikula Leena Posio Keijo Timonen Mikko (från 2.3.2022)	Verkställande direktör: Peura Masa Verkställande direktörens ställföreträdare: Peltola Heikki

Pohjola Försäkring Ab	Ritakallio Timo, ordförande Aho Vesa (till 28.2.2022) Länsisalmi Hannakaisa Reimasto-Heiskanen Jaana Vilpponen Jani Timonen Mikko (från 1.3.2022)	Verkställande direktör: Lehtilä Olli (till 28.2.2022) Aho Vesa (från 1.3.2022) Verkställande direktörens ställ- företrädare: Puustinen Pekka (från 1.3.2022)
OP-Livförsäkrings Ab	Lehtilä Olli, ordförande (till 28.2.2022) Aho Vesa, ordförande (från 2.3.2022) Ruuhele Jussi Tuovinen Tiia Mourujärvi Piia Timonen Mikko (från 2.3.2022)	Verkställande direktör: Heinonen Sari Verkställande direktörens ställ- företrädare: Taponen Katja (från 3.6.2022)
OP-Fondbolaget Ab	Nummela Harri, ordförande Saariaho Kalle Vanha-Honko Vesa-Matti	Takala Juha
OP Kapitalförvaltning Ab	Keitaanniemi Katja, ordförande (2)* Aho Vesa (2)* (till 28.2.2022) Kivimäki Mika (3)* Kuvaja Jussi (3)* Nummela Harri (4)* Timonen Mikko (7)* (från 2.3.2022)	Virtala Tuomas
OP Säilytys Oy	Tiihonen Jarmo, ordförande (1)* Lauha Janne (3)* Timonen Mikko (7)* (till 28.2.2022) Soini Juha (1)* (från 1.3.2022)	Sakki Kirsi

* Inom parentes presenteras antalet ledningsuppdrag i enlighet med IFR-förordningen (EU 2019/2033). Dessa ska offentliggöras för ledamöter i OP Kapitalförvaltning Ab:s och OP Säilytys Oy:s ledningsorgan.

5 INTERN OCH EXTERN KONTROLL

5.1 Intern kontroll

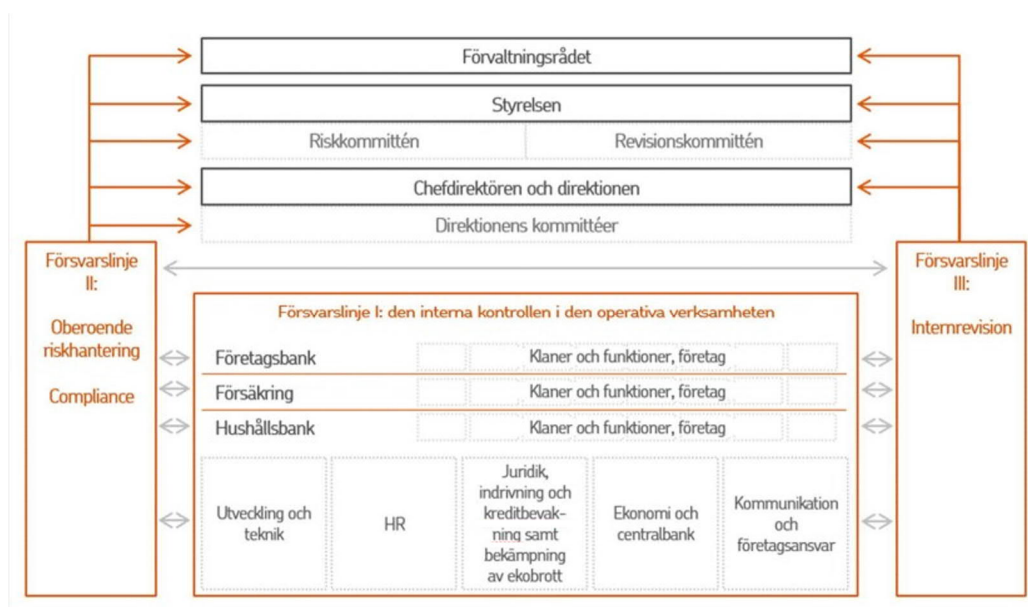
Intern kontroll är en kontinuerlig process som utförs av ledningen och den övriga personalen, som syftar till att ge en rimlig visshet om att de mål som gäller verksamheter, rapportering och kravenlighet nås. Den består av i förväg styrande och i efterhand säkerställande uppgifter och funktioner, som har som mål att säkerställa verksamhetens kvalitet och att anvisningar och reglering följs. Dessa åtgärder riktas mot all verksamhet, även tjänster som lagts ut på entreprenad.

I OP Gruppen fastställer styrelsen för OP Andelslag principerna för den interna kontrollen på grupplanet och de här principerna följs i alla gruppens företag.

Målet för den interna kontrollen i OP Gruppen är att inom centrala funktioner bidra till och säkerställa:

- genomförande av strategi och mål
- riskhantering och kapitalutvärdering
- effektivitet och tillförlitlighet i verksamheten
- tillförlitlighet i finansiell och annan rapportering
- iakttagande av anvisningar och reglering.

I den interna kontrollen ingår all den interna styrning med vilken det säkerställs att OP Gruppens verksamhet ska nå de uppställda målen. Den inkluderar alla de verksamhetsätt som används för att säkerställa ett högklassigt ledarskap, förebyggande och hantering av risker, verksamhetsutveckling, resultatbedömning samt en korrekt rapportering och verksamhetens överensstämmelse med reglerna. Den interna kontrollen eftersträvar ett ledarskap som skapar förutsättningar för en högklassig verksamhet.



Roller och ansvarsområden i anslutning till intern kontroll och riskhantering är indelade i tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen, affärsrörelsen och centraliserade funktioner, är riskägare och således ansvariga för att den fastställda referensramen för riskhantering – risklimiter och måttlig riskvillighet – samt principerna för intern kontroll följs.

Affärsrörelsen är i första hand ansvarig för genomförandet och uppföljningen av den interna kontrollen i processer som den äger. I affärsrörelsen är den interna kontrollen en fortlöpande verksamhet och en del av de dagliga rutiner genom vilka affärsrörelsen säkerställer att verksamheten motsvarar målen. Affärsrörelsen är ansvarig för att de uppgifter som ska rapporteras är korrekta och tillräckliga.

De affärsberoende funktionerna i den andra försvarslinjen ansvarar för att referensramen för intern kontroll upprätthålls och för uppföljningen av att tillhörande policyer och rutiner genomförs. Centralinstitutets riskhantering ansvarar för referensramen, bedömningen, uppföljningen och rapporteringen av riskhanteringen inom OP Gruppen. Centralinstitutets compliance ansvarar för att säkerställa och följa upp att hela organisationens interna och externa regler iaktas samt för att compliance-risker härleds från processen.

Den tredje försvarslinjen, centralinstitutets internrevision som är oberoende av affärsrörelsen och den andra försvarslinjen, utför oberoende intern revision av förvaltnings-, riskhanterings- och övervakningsprocesserna samt rapporterar till styrelserna i gruppens företag och den övriga ledningen. Också gruppens externa revisorer säkerställer för sin del den interna kontrollens funktion.

Varje försvarslinje ansvarar för att organisera den interna kontrollen inom sin verksamhet, för att den interna kontrollen är tillräcklig och för genomförandet av den interna kontrollen.

I centralinstitutets förvaltning har i synnerhet styrelsens revisionskommitté en viktig roll i att säkerställa att den interna kontrollen fungerar och att verksamheten är förenlig med föreskrifterna. Till revisionskommittén rapporteras regelbundet observationer från den interna kontrollen samt hur de rekommendationer som getts till affärsrörelsen och genomföringen av rekommendationerna framskrider.

I OP Gruppens företag har respektive styrelse till uppgift att se till att den interna kontrollen är korrekt ordnad och att den beaktar principerna för intern kontroll på grupplanet samt de anvisningar från centralinstitutet som kompletterar dem. Verkställande direktören och verkställande ledningen i respektive företag ansvarar för att se till att de praktiska åtgärderna för intern kontroll genomförs samt för att arbetsuppgifterna är ändamålsenligt åtskilda.

Den interna kontrollen kompletteras av att de anställda i OP Gruppens företag via en oberoende kanal kan rapportera misstankar om överträdelser av bestämmelser och föreskrifter (whistle blowing).

5.2 Compliance

Hanteringen av compliance-risken utgör en del av intern kontroll och intern styrning. Den utgör en integrerad del av ledningen av affärsrörelsen och företagskulturen. Ansvaret för och övervakningen av regelefterlevnaden i OP Gruppens företag ligger hos den högsta och verkställande ledningen samt hos alla chefer. Dessutom ansvarar var och en som är anställd vid ett företag i OP Gruppen för sin del för att reglerna efterlevs.

Compliance biträder den högsta och verkställande ledningen samt affärsrörelsen med att hantera risker i anslutning till regelefterlevnaden, övervakar att reglerna efterlevs och bidrar till att utveckla den interna kontrollen. Centralinstitutets compliance-organisation, som är oberoende av affärsrörelsen, ansvarar inom OP Gruppen för anvisningarna, rådgivningen och stödet för compliance. Compliance säkerställer regelefterlevnaden och implementeringen i regel genom att utföra compliance-kontroller, genom att göra compliance-riskbedömningar samt genom att delta i riskbedömningen av verksamhetsmodellerna för nya produkter och tjänster. Andelsbankerna har utsedda compliance-ansvariga. Regelefterlevnaden i andelsbankernas verksamhet stöds av styrningen av hushållsbanksrörelsen som tillhör centralinstitutet och ingår i den första försvarslinjen. Dessutom övervakar och stöder centralinstitutets compliance-organisation andelsbankernas compliance-verksamhet. I rörelsesegmenten finns dessutom i den första försvarslinjen personer med rollen Risk & Compliance Lead som stöd för trygghandet av affärsrörelsens regelefterlevnad och den interna kontrollen.

Observationerna i compliance-verksamheten rapporteras regelbundet till affärsrörelsesegmenten, styrnings- och compliance-kommittén vid OP Andelslags direktion, direktionen samt styrelsens risk- och revisionskommittéer. Compliance rapporterar dessutom kvartalsvis till styrelserna för centralinstitutetskoncernens centrala dotterföretag om de compliance-ärenden som regleringen kräver såsom centrala compliance-observationer, compliance-rekommendationer och hur genomföringen av dessa framskrider.

Stärkningen av riskhanterings- och compliance-kulturen är ett av OP Gruppens strategiska prioriteringsområden. Under 2022 uppdaterade Compliance OP Gruppens compliance-riskbedömning samt AML- och sanktionsriskanalys, vilka utgör de centrala verktygen för att rikta compliance-kontrollerna och affärsrörelsens compliance-stöd riskbaserat. Dessutom fortsatte compliance att utveckla sina verktyg och utnyttja dataanalys som en del av compliance-kontrollerna. Compliances personalresurser utökades under året.

5.3 Riskhantering

I OP Gruppen är OP Andelslags styrelse det viktigaste beslutsorganet när det gäller uppgifter i anslutning till riskhantering. OP Andelslags förvaltningsråd fastställer styrelsens beslut om OP Gruppens riskvillighet. Styrelsens riskkommitté biträder styrelsen i hanteringen av uppgifter som hör samman med risktagning och riskhantering (se närmare punkt 4.7.2). Direktionen har på beslut av chefsdirektören tillsatt en riskhanteringskommitté, en styrnings- och compliance-kommitté och en balanshanteringskommitté för bankrörelsen. Kommittéerna godkänner anvisningar och beskrivningar av förfaringsätt som preciserar principerna för risktagning och principerna för riskhantering. Organens uppgifter i anslutning till riskhantering beskrivs närmare i deras arbetsordningar.

De utgångspunkter som OP Andelslags verkställande ledning har berett och styrelsen fastställt för arrangeringen av OP Gruppens riskhantering är följande:

- Den verkställande ledningen bereder affärsrörelsens strategiska val, som beträffande risktagningen baserar sig på dokumentet Principer för OP Gruppens risktagning (RAS), som fastställts av OP Andelslags förvaltningsråd. I Principerna för risktagning ges riktlinjer för och motiveringar till vilka risker affärsrörelsen är beredd att ta och i vilken utsträckning. Affärsrörelserna är förpliktade att bedriva verksamheten inom ramen för dessa begränsningar.
- Den verkställande ledningen beslutar om arbetsfördelningen i anslutning till risktagning. Det dras upp riktlinjer för vilka risker olika intjäningslogiska helheter (produkt- och tjänstekoncept) kan ta, och eventuellt preciseras de risker som juridiska företag och olika funktioner inom dessa helheter kan ta.
- Den verkställande ledningen ansvarar för att upprätthålla och utveckla tillräckliga resurser och kunskaper såväl i den första och andra som i den tredje linjens kontrollfunktioner.
- Förvaltningsstrukturen skapar en grund för att centrala principer som styr verksamheten och de policyer och instruktioner som preciserar principerna har beretts och beslutats på tillbörligt sätt, och att varje rörelse utvärderas och övervakas med hänsyn till dess kvalitet, omfattning och komplexitet på tillbörligt sätt förutom av affärsrörelsens egen uppföljning också av aktörer som är oberoende av affärsrörelsen.
- OP Gruppens ersättningssystem byggs upp i enlighet med gruppens grunduppgift, värden och mål samtidigt som man ser till att de är förenliga med regleringen. Ersättningarna ska inte uppmuntra till onödigt risktagning eller verksamhet som står i konflikt med kundens intresse. Compliance- och riskhanteringsfunktionerna deltar i beredningen av ersättningsprinciperna, ersättningspolicyn och ersättningssystemen samt i att fastställa metoder för övervakning av ersättningsprocesserna.
- Principerna för styrsystemet, som det solidariska ansvaret kräver, fastställer och anger riktlinjerna för centralinstitutets och dess medlemsandelsbankers bankspecifika styrsystem som det solidariska ansvaret kräver.
- Ramarna för rutinerna sätts dessutom av principerna för intern kontroll, intern styrning, god affärssed och företagssäkerhet.

De mest betydande utvecklingsobjekten 2022 var följande: 1) förnyandet av limiteringsystemet för att öka förutsägbarheten. 2) Analyseringen av förändringsfaktorer som gäller klimat och miljö samt integrering av dem i riskhanteringsprocessen. 3) Ökningen av scenario- och stresstestningens roll i riskhanteringsanalysarbete. 4) Uppbyggnaden av kapaciteter i anslutning till resolutionsförvaltning på det sätt som avses i bestämmelserna.

5.4 Internrevision

Internrevisionen är oberoende och objektiv analys-, säkrings- och konsulteringsverksamhet som ska ge mervärde åt OP Gruppen och förbättra dess verksamhet. Centralinstitutets internrevision ansvarar på gruppnivå för att internrevisionen genomförs riskbaserat i alla företag som hör till OP Gruppen. Internrevisionen leds av revisionsdirektören som har utnämnts av OP Andelslags styrelse. Revisionsdirektören rapporterar administrativt om verksamheten till chefdirektören och operativt till revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse.

Internrevisionen upprättar årligen en verksamhetsplan som baserar sig på Internrevisionens bedömning av aktuella och framtida betydande risker i anslutning till OP Gruppens verksamhet. Verksamhetsplanen och eventuella ändringar i den behandlas av OP Andelslags direktion och styrelsens revisionskommitté och den godkänns av OP Andelslags styrelse. Internrevisionen rapporterar regelbundet sina granskningsobservationer och hur dess rekommendationer har genomförts till OP Gruppens högsta och verkställande ledning.

Internrevisionen iakttar i sin verksamhet Internrevisionens verksamhetsprinciper (Internal Audit Charter), som fastställts av OP Andelslags styrelse, samt de internationella branschstandarderna för internrevision (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing), som fastställts av IIA (Institute of Internal Auditors). Den externa kvalitetsbedömningen av verksamheten sker med fem års mellanrum.

Internrevisionen började 2022 använda en ny version av systemet för revisionshantering, där användbarheten förbättrats. Därtill fortsatte den riskbaserade utvecklingen av metodologin för planeringen på lång sikt.

Internrevisionens verksamhet 2022 omfattade såväl alla centralinstitutets affärsrörelser och gruppfunktioner som andelsbankerna. Revisionerna prioriterades och riktades på basis av Internrevisionens riskbedömning och långsiktiga verksamhetsplan samt med beaktande av OP Gruppens strategiska mål, reglerings- och myndighetskraven samt Internrevisionens prioritetsområden. Vid revisionerna utvärderades särskilt efterlevnaden av bestämmelser och andra krav, uppnåendet av mål, governance-förfarandena samt riskhanteringen och övervakningen. Vid utvärderingen av de processer som var föremål för revisionerna betonas särskilt deras effektivitet samt kontrollernas och den övriga interna kontrollens tillräcklighet och funktionsduglighet.

5.5 Extern kontroll

5.5.1 Revision

OP Andelslag har en revisor som ska vara en av Patent- och registerstyrelsen godkänd revisionssammanslutning. Revisorn granskar även det konsoliderade bokslutet, dvs. OP Gruppens bokslut, som avses i 9 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. Revisorn väljs av andelsstämman.

Revisorernas mandattid upphör vid utgången av följande ordinarie andelsstämma efter valet. Revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse begär med cirka fem års mellanrum in-
bud av revisionsammanslutningar, och revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse lägger med stöd av det här för styrelsen fram ett förslag till val av revisor. Styrelsen lägger fram förslaget om val av revisor för andelsstämman.

Revisionsammanslutningens revisorer har som uppgift att granska bokföringen, den interna kontrollen, bokslutsprinciperna, ledningens bokslutsbedömningar samt bokslutets presentationssätt och struktur hos OP Gruppen, företagen i gruppen och deras underkoncerner för att säkerställa att gruppens bokslut och boksluten för företagen i gruppen är upprättade i enlighet med de bestämmelser och föreskrifter som gäller samt att de ger andelslagets medlemmar och de övriga intressentgrupperna riktiga och tillräckliga uppgifter om gruppens finansiella ställning samt operativa resultat och kassaflöde. Dessutom ger revisorerna regelbundet övriga utlåtanden med stöd av de specialbestämmelser som gäller branschen.

Styrelsens revisionskommitté behandlar och bedömer frågor som ansluter sig till revisionen och revisorn genom att:

- regelbundet höra revisorn
- behandla och bedöma revisionsplanen och revisionsberättelserna samt andra väsentliga rapporter som revisorn ger
- följa upp och bedöma revisionen
- bedöma revisorns oberoende
- bedöma revisorns utbud av sidotjänster och följa upp användningen av dem
- godkänna specialuppdrag som ges revisorn

Revisionsammanslutningen KPMG Oy Ab har fungerat som revisor för OP Andelslag sedan 2002 och CGR Juha-Pekka Mylén har varit huvudansvarig revisor sedan 2019. Revisorer för de företag som hör till OP Andelslagskoncernen, dvs. centralinstitutskoncernen, utgörs av revisionsammanslutningen KPMG Oy Ab och huvudansvariga revisorer är revisorer som KPMG Oy Ab utsett. Som revisor för OP Gruppens medlemsandelsbanker fungerar utöver KPMG Oy Ab revisionsammanslutningen PricewaterhouseCoopers Ab.

OP Andelslagskoncernen har anlitat KPMG Oy Ab:s rådgivningstjänster bland annat för säkringar av låneprogram, för strukturella arrangemang samt för skattetjänster och skatterådgivning.

Revisionsarvodena för lagstadgad revision baserar sig på årsplanen.

Arvodena till revisorerna för 2022 var 3,4 miljoner euro (3,0) för revision, 0,1 miljoner euro (0,2) för sådana uppdrag som avses i 1 kap. 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen, 0,2 miljoner euro (0,3) för skatterådgivning och 1,1 miljoner euro (1,0) för övriga tjänster. Kostnaderna för andra tjänster än revisionstjänster som KPMG Oy Ab utfört för företag som hör till OP Gruppen uppgick till totalt 1,3 miljoner euro (1,3) (exkl. moms). Uppgifterna för 2021 inom parentes.

5.5.2 Tillsyn över sammanslutningen av inlåningsbanker

Sammanslutningen av inlåningsbanker utgörs av OP Andelslag som fungerar som centralinstitut, företagen i centralinstitutets finansiella företagsgrupp, medlemskreditinstitutet i centralinstitutet och företagen i medlemskreditinstitutets finansiella företagsgrupper samt sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilkas röster de ovan nämnda företagen tillsammans innehar över hälften. Centralinstitutet OP Andelslag styr sammanslutningens verksamhet och ger företagen som hör till sammanslutningen anvisningar om

riskhantering, intern styrning och intern kontroll för att trygga deras likviditet och kapitaltäckning. Centralinstitutet kan dessutom för medlemskreditinstitutet fastställa allmänna principer för verksamhet som är av betydelse för sammanslutningen.

Dessutom övervakar OP Andelslag också verksamheten i företagen som hör till sammanslutningen i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

5.5.3 Myndighetstillsyn

OP Gruppens kreditinstitutsverksamhet övervakas av Europeiska centralbanken. De finländska värdepappersföretag och försäkringsbolag som ingår i OP Gruppen övervakas av Finansinspektionen i enlighet med lagstiftningen om finans- och försäkringsmarknaden. OP Gruppens verksamhet i Estland, Lettland och Litauen övervakas i tillämpliga delar av tillsynsmyndigheterna i respektive land.

6 FINANSIELL RAPPORTERINGSPROCESS

De olika delarna av ekonomiförvaltningen som är underställda OP Gruppens ekonomi- och finansdirektör upprättar de delårsrapporter, halvårsrapporter, bokslutskommunikéer och årliga bokslut för OP Gruppen och de företag som hör till gruppen som den externa redovisningen kräver samt de interna kalkyler som ledningen använder som verktyg, t.ex. upprättandet av månatliga rapporter som beskriver resultatet i affärsrörelsen. OP Gruppens Controller-funktion upprättar också resultatprognoser, analyserar den realiserade utvecklingen i relation till prognoserna samt rapporterar om avvikelser.

Grunden för tillförlitlig ekonomisk rapportering består av uppgifter på grupplanen som sammanställs korrekt av delbokföring och uppgifter om OP Gruppens företag.

Hur OP Gruppens rörelsemål och ekonomiska mål uppnås följs upp med en ekonomisk redovisning och riskredovisning som omfattar OP Gruppen samt genom en regelbunden genomgång av dem vid sammanträdena i den verkställande ledningen och OP Andelslags styrelse. Uppgifterna om utfallet i de finansiella rapporterna jämförs med planerna. Dessutom analyseras eventuella differenser och bedöms resultatutsikterna för det innevarande året och på längre sikt. Den månatliga resultat- och riskrapporten för ledningen upprättas varje månad enligt samma principer. Då rapporten upprättas och då den granskas säkerställs att resultatet och rapporteringen är korrekt genom att analysera resultat- och riskpositionen samt avvikelser från målen.

Den externa rapporteringen baserar sig bland annat på IFRS-standarderna, aktiebolagslagen, kreditinstitutslagen, lagen om försäkringsbolag, bokföringslagen samt Finansinspektionens standarder och föreskrifter. I bokföringen, boksluten och koncernboksluten för OP Gruppens företag iaktas enhetliga principer. OP Gruppens centralinstitut OP Andelslag ansvarar för tolkning, anvisningar och rådgivning som gäller myndigheternas IFRS-standarder, andra lagar som gäller upprättande av bokslut och myndigheternas bokföringsbestämmelser samt för upprättande och iakttagande av enhetliga bokslutsprinciper. Vid behov kan av revisorn skaffas ett utlåtande om de principer och tolkningar som valts.

6.1 Organisering av den finansiella rapporteringen

OP Andelslags styrelse är det högsta beslutande organet i frågor som gäller ekonomistyrning. Styrelsen ansvarar för att tillsynen av bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett ändamålsenligt sätt. Styrelsen beslutar om rapportering, förfaranden samt kvalitets- och kvantitetsmätare för bedömningen av effektiviteten och resultatet i verksamheten. Styrelsen behandlar och godkänner OP Gruppens bokslut och delårsrapporter (inkl. halvårsrapporten och bokslutskommunikén).

Styrelsens revisionskommittés lagstadgade och stadgeenliga uppgift är att biträda styrelsen vid uppföljningen och övervakningen av det ekonomiska rapporteringssystemet. För att utföra sin uppgift övervakar revisionskommittén tillförlitligheten och regelefterlevnaden i bokslutet, annan information om den finansiella ställningen och förvaltningen som offentliggörs samt de interna rapporterna och myndighetsrapporterna om den finansiella ställningen genom att:

- behandla OP Gruppens bokslut, halvårs- och delårsrapporter samt annan information som publiceras om OP Gruppens finansiella ställning samt centralinstituts-koncernens bokslut
- bedöma den årliga bolagsstyrningsrapporten
- bedöma betydande eller exceptionella affärstransaktioner och ledningens bedömning av dem
- bedöma processen för upprättande av bokslut och halvårs- och delårsrapporter samt ändamålsenligheten och effektiviteten hos processerna för de interna rapporterna om den finansiella ställningen och för myndighetsrapporteringen samt tillräckligheten och tillförlitligheten hos de uppgifter som behandlas i processerna
- säkerställa att den finansiella rapporteringen uppfyller kraven i hållbarhetsregleringen
- regelbundet höra den direktör som ansvarar för den oberoende compliance-funktionen
- fördjupa sig i inspektionsberättelser och andra rapporter från myndigheter som övervakar OP Gruppens verksamhet samt bedöma vilka åtgärder de kräver
- bedöma hur lagar, förordningar och myndighetsbestämmelser och anvisningar samt myndighetskrav följs
- följa upp hur de bestämmelser som berör verksamheten utvecklas
- övervaka att ledningen reagerar på observerade brister i den interna kontrollens funktion, på non-compliance-observationer samt på internrevisionens rekommendationer.

Verkställande direktören ansvarar enligt lagen om andelslag för att företagets bokföring följer lagen och att medelsförvaltningen är ordnad på ett betryggande sätt. För OP Gruppens finansiella rapportering svarar OP Andelslags funktion Ekonomi och centralbank.

Upprättandet av de bokslutsuppgifter och delårsrapporter (inkl. halvårsrapporten och bokslutskommunikén) som offentliggörs har organiserats oberoende av affärsrörelsen. Vid rapporteringen används i regel OP Gruppens gemensamma system. De operativa uppgifterna som gäller extern och intern revision har också koncentrerats.

6.2 Oberoende bedömning av den finansiella rapporteringen

Revisorerna ska enligt lagen bedöma hur korrekt den finansiella rapporteringen är. Revisorerna ska granska företagets och koncernens bokföring, bokslut och förvaltning för att säkerställa att boksluten är upprättade i enlighet med gällande författningar och föreskrifter samt att de ger ägarna och de övriga intressentgrupperna en rättvisande bild av företagets och koncernens finansiella ställning, operativa resultat och kassaflöde.

Internrevisionen ska under sina inspektioner av processer i tillämpliga delar också bedöma hur den finansiella rapporteringen fungerar och räcker till samt rapportera sina inspektioner till den verkställande ledningen och styrelsens revisionskommitté.

Som en del av bedömningen av den oberoende finansiella rapporteringen kompletterar revisorerna den egentliga revisionen genom att i enlighet med den internationella standarden

för bestyrkandeuppdrag ISAE 3402 granska planeringen av kontrollerna av de centraliserade funktionerna och hur de fungerar. Revisorerna rapporterar separat över den här särskilda revisionen.

OP Gruppens bokslut har upprättats enligt internationella IFRS-standarder. Vid upprättandet av bokslutet iakttas de IAS- och IFRS-standarder samt de SIC- och IFRIC-tolkningar som gällde 31.12.2022.

OP Gruppen började 2022 tillämpa följande standarder och tolkningar:

- Ändringarna i standarderna IAS 37, IAS 16, IFRS 9 och IFRS 3 trädde i kraft 1.1.2022. De hade inte någon väsentlig inverkan på OP Gruppens bokslut.

7 INSIDERÖVERVAKNINGEN SAMT INSIDERREGISTRENS OCH INSIDERFÖRTECKNINGARNAS OFFENTLIGHET

De företag i OP Gruppen som tillhandahåller placeringstjänster, såsom medlemskreditinstituten i sammanslutningen av inlåningsbanker har insider- och handelsanvisningar som en del av OP Gruppens insideranvisningar. Anvisningarna innehåller bestämmelser om insiderinformation, förbudet mot missbruk och röjande av insiderinformation, offentliggörande av insiderinformation, offentliga insiderregister, icke offentliga insiderförteckningar, förteckningar över personer i ledande ställning samt anmälan och offentliggörande av affärstransaktioner, handelsbegränsningar som gäller insiders och insiderövervakningen. Dessutom behandlar anvisningarna begränsningar som gäller relevanta personer och uppläggningsen av övervakningen av hur begränsningarna efterlevs.

Dessutom har OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp som är OP Gruppens värdepappersemittenter separata insider- och handelsanvisningar om rollen som emittenter. De här företagen har insiderförteckningar över personer i ledande ställning hos emittent av finansiella instrument. Personer som regelbundet anses ha tillgång till all insiderinformation om värdepapper som OP Företagsbanken Abp satt i omlopp hör dessutom till OP Företagsbanken Abp:s bestående icke-offentliga företagsspecifika insiderregister.

Insider- och handelsanvisningarna baserar sig på lagstiftningen om värdepappersmarknaden såsom marknadsmissbruksförordningen, Finansinspektionens bestämmelser och anvisningarna samt insideranvisningarna för företagen på Nasdaq Helsingforsbörsen och handelsanvisningarna för Finans Finlands medlemssammanslutningar.

Syftet med anvisningarna är att främja förtroendet för OP Gruppens, OP Företagsbanken Abp:s och OP-Bostadslånebanken Abp:s verksamhet bland aktörerna på värdepappersmarknaden.

OP:s Juridiska tjänster för offentliga insiderregister, register över relevanta personer för de företag som ingår i OP Gruppen och en förteckning över personer i ledande ställning för OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp som är OP Gruppens värdepappersemittenter samt en företagsvis bestående insiderförteckning för OP Företagsbanken Abp. Insiderregistren förs via Euroclear Finland Ab:s SIRE-system och OP Gruppens SIPI-system.

De företag som ingår i OP Gruppen för vid behov själva projektspecifika insiderregister.

I sin egenskap av kreditinstitut deltar OP Gruppens medlemsandelsbanker också i kundernas värdepappersaffärer eller andra arrangemang som gäller värdepapper. Medlemsandelsbankerna samt personer i ledande ställning och tjänstemän vid dem kan också i samband med finansieringsarrangemangen eller som en del av bankens övriga sedvanliga verk-

samhet få insiderinformation som gäller kundföretagen. Bland annat av den här anledningen omfattas medlemsandelsbankerna samt personer i ledande ställning och tjänstemän vid dem av insiderbestämmelserna i lagen.

Utbildning i insiderfrågor hålls regelbundet. Utbildning ges speciellt då insideranvisningarna ändras.

Var och en har rätt att ta del av det offentliga insiderregistret och få utdrag och kopior ur registret mot kostnadsersättning. Fysiska personers personbeteckningar och adresser samt namnet på andra fysiska personer än insiders namn är dock inte offentliga. Information i andra än offentliga insiderregister såsom register över relevanta personer, bestående av insiderförteckningar eller projektspecifika insiderförteckningar är inte offentliga. Utdrag och kopior ur det offentliga insiderregistret kan beställas från OP:s Juridiska tjänster/enheten Kapitalförvaltningsjuridik. En specificerad begäran om lämnande av upplysningar ska sändas skriftligt till adressen:

OP Juridiska tjänster
Kapitalförvaltningsjuridik
PB 1068
00013 OP

8

PRINCIPER FÖR NÄRSTÅENDETRANSAKTIONER

I OP Gruppen följs regleringen om närståendetransaktioner i enlighet med kreditinstitutslagen, aktiebolagslagen och standarden IAS 24 (inkl. finansministeriets förordning om kreditinstitut och värdepappersföretags bokslut, koncernbokslut och verksamhetsberättelse samt bokföringsförordningen).

OP Andelslags styrelse har godkänt OP Gruppens principer för närståendetransaktioner och -placeringar, som av OP Gruppens företag följs i OP Företagsbanken Abp, OP-Bostadslånebanken Abp, OP Detaljkunder Abp, OP Kapitalförvaltning Ab och andelsbankerna.

I OP Gruppen har närstående och närståendetransaktioner definierats i enlighet med kreditinstitutslagen och aktiebolagslagen samt på basis av hänvisningsbestämmelsen i finansministeriets förordning och bokföringsförordningen i enlighet med standarden IAS 24. Närståendeuppgifterna införs i ett separat register där identifieringsuppgifterna för de här personerna och företagen samt grunden för närståendeförhållandet antecknas. Närståendetransaktionerna bokförs och beslutsförandet för närståendelån och -placeringar har fastställts.

Företagens styrelser har i samband med anvisningarna för närståendelån och -placeringar fastställt beslutsbefogenheterna som tillämpas i respektive företag beträffande dessa lån och placeringar. Närståendelånen och -placeringarna godkänns antingen i styrelsen eller på styrelsens befullmäktigande i ett separat beslutsfattningsorgan. Styrelsens beslut krävs alltid om ett närståendelån eller en närståendepacering inte beviljas till normala kreditvillkor.

Företagen får regelbundet rapporter om närståendelån och -placeringar och de övervakas årligen som compliance-övervakning. De personer som ansvarar för compliance-verksamheten vid kreditinstituten ska årligen rapportera övervakningsobservationer om närståendelån och -placeringar till kreditinstitutens styrelser. Observationerna rapporteras dessutom till centralinstitutets compliance-organisation.

OP Gruppens företag rapporterar närståendetransaktionerna i bokslutsnoterna i enlighet med standarden IAS 24.

9 INFORMATIONSGIVNINGSPOLICY

OP Andelslags dotterbolag OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp (OPB) svarar för OP Gruppens upplåning på penning- och kapitalmarknaden. De värdepapper som företagen som hör till OP Gruppen satt i omlopp är föremål för handel på Euronext Dublin (emitterade 16.2.2018 eller senare), London Stock Exchange (emitterade före 16.2.2018) eller någon annan fondbörs, utöver eller i stället för på Nasdaq Helsingfors. OP Företagsbanken Abp har också emitterat onoterade obligationslån och/eller bankcertifikat på marknaden i Finland, England och Japan.

OP Gruppen, OP Företagsbanken Abp och OPB iakttar i sin informationsgivningspolicy lagstiftning, föreskrifter och andra bindande bestämmelser samt Nasdaq Helsingfors och tillämpliga delar av andra börsers regler samt Finansinspektionens och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (ESMA) föreskrifter och anvisningar. Utöver det som nämnts ovan beaktas i OP Gruppens kommunikation anvisningarna om bolagsstyrning (Corporate Governance) och gruppens Principer för god affärsed (Code of Business Ethics).

OP Gruppens kommunikations- och informationsgivningspolicy tillämpas på principerna och metoderna för informationsgivningen hos emittenterna av obligationer (OP Företagsbanken Abp och OPB) samt OP Gruppen. Informationsgivningspolicyn har godkänts av OP Andelslags styrelse 26.10.2021, OP Företagsbanken Abp:s styrelse 29.10.2021 och OPB:s styrelse 27.10.2021.

Syftet med informationsgivningspolicyn är att säkerställa att alla marknadsparter har tillräcklig och riktig information om omständigheter med anknytning till OP Gruppen som väsentligt kan påverka värdet av värdepapper som OP Företagsbanken Abp eller OPB satt i omlopp. OP Gruppen avgör på gruppnivå hur informationen offentliggörs beroende på om det är fråga om en omständighet eller händelse som väsentligt påverkar OP Gruppens eller emittentens kapitaltäckning och betalningsförmåga och därmed värdepapprets värde eller inte.

OP Andelslags uppgift är att se till att också information som omfattas av OP Företagsbanken Abp:s och OPB:s lagstadgade informationsskyldighet offentliggörs, sprids och hålls tillgänglig. Dotterbolagen rapporterar och offentliggör separat egna delårsrapporter, verksamhetsberättelser och bokslut. OP Andelslag informerar om andra omständigheter som omfattas av informationsskyldigheten för dotterbolagens räkning och i deras namn. Informationsgivningen avgörs i fråga om värdepapper som satts i omlopp av OP Företagsbanken Abp och OPB separat för respektive emittent. Respektive emittent har ansvaret för att emittentens informationsskyldighet uppfylls.

I informationsgivningspolicyn beskrivs de centrala principerna och verksamhetssätten enligt vilka OP Gruppen och emittenterna kommunicerar med parter och andra intressentgrupper på kapitalmarknaden. I policyn beskrivs dessutom hur information som omfattas av den lagstadgade informationsskyldigheten ska offentliggöras, spridas och hållas tillgänglig. OP Gruppen utvärderar minst en gång per år hur konsekvent, fungerande och tillräcklig gruppens informationsgivningspolicy är.

Syftet med OP Gruppens kommunikation är att främja gruppens affärsrörelse genom att förmedla korrekt information om gruppens mål och verksamhet till samtliga intressentgrupper. Syftet med den externa och interna kommunikationen är att stöda gruppens strategiska och affärsmässiga mål, att bygga upp och upprätthålla en stark och ansvarsfull företagsprofil och att främja samarbetet inom gruppen. Både den externa och den interna kommunikationen baseras på fakta och ger en rättvisande bild av det som framställs.

Informationsgivningspolicyn har offentliggjorts på webbplatsen www.op.fi - OP Gruppen - Medier - [Kommunikations- och informationsgivningspolicy](#).