

# OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2023





**Innehåll**

1	Bolagsstyrningsrapport.....	2
1.1	Inledning.....	2
1.2	Koden för bolagsstyrning och avvikelser från rekommendationerna.....	2
2	Grupp- och koncernstruktur.....	3
2.1	OP Gruppen.....	3
2.1.1	Andelsbankerna.....	5
2.1.2	OP-förbunden.....	6
2.1.3	OP Andelslag, dvs. centralinstitutet.....	6
3	OP Gruppens ansvarsfulla verksamhet och interna styrning.....	7
3.1	Värden och ansvarsfull verksamhet.....	7
3.2	Principerna för intern styrning.....	7
3.3	Mångfald i förvaltningen.....	8
4	OP Andelslags förvaltning 2023.....	9
4.1	OP Andelslags andelsstämma.....	9
4.2	OP Gruppens nomineringskommitté.....	9
4.3	OP Andelslags förvaltningsråd.....	10
4.3.1	Förvaltningsrådets sammansättning i enlighet med andelsstämmans beslut 26.4.2023 och sammanträdena 2023.....	11
4.4	Förvaltningsrådets beredningsorgan.....	14
4.4.1	Strategiorganet.....	14
4.4.2	Hållbarhets- och ersättningsorganet.....	15
4.5	Förvaltningsrådets nomineringskommitté.....	15
4.6	OP Andelslags presidium.....	16
4.7	OP Andelslags styrelse.....	16
4.7.1	Styrelsens sammansättning och sammanträden 2023.....	17
4.8	Styrelsens kommittéer.....	20
4.8.1	Revisionskommittén.....	20
4.8.2	Riskkommittén.....	21
4.8.3	Nominerings- och ersättningskommittén 1.1–1.5.2023.....	22
4.8.4	Nomineringskommittén.....	22
4.8.5	Ersättningskommittén.....	22
4.9	OP Gruppens chefdirektör.....	23
4.10	OP Andelslags direktion.....	23
4.10.1	Direktionens sammansättning och sammanträden 2023.....	23
4.11	Centralinstitutskoncernens dotterföretag.....	25
5	Intern och extern kontroll.....	27
5.1	Intern kontroll.....	27
5.2	Compliance.....	28
5.3	Riskhantering.....	29
5.4	Internrevision.....	30
5.5	Extern kontroll.....	30
5.5.1	Revision.....	30
5.5.2	Tillsyn över sammanslutningen av inlåningsbanker.....	31
5.5.3	Myndighetstillsyn.....	31
6	Finansiell rapporteringsprocess.....	31
6.1	Organisering av den finansiella rapporteringen.....	32
6.2	Oberoende bedömning av den finansiella rapporteringen.....	33
7	Insiderövervakningen samt insiderregistrens och insiderförteckningarnas offentlighet.....	33
8	Principer för närståendetransaktioner.....	34
9	Informationsgivningspolicy.....	35

## OP Gruppens bolagsstyrningsrapport (Corporate Governance Statement) 2023

### 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 2023. Kreditinstitut och värdepappersemittenter 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](http://www.op.fi) - OP Gruppen - Info om gruppen - Administration. OP Företagsbanken Abp:s bolagsstyrningsrapport finns på adressen [www.op.fi](http://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](http://www.op.fi) - OP Gruppen - Medier - Rapporter - [OP-Bostadslånebankens rapporter](#).

OP Andelslags styrelse har behandlat den här bolagsstyrningsrapporten 6.2.2024. Även 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](http://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](http://www.op.fi) - OP Gruppen - Info om gruppen - Administration - [Ersättningar](#).

Finsk kod för bolagsstyrning (Corporate Governance) 2020 finns på Värdepappersmarknadsföreringen rf:s webbplats [www.cgfinland.fi](http://www.cgfinland.fi).

#### 1.2 Koden för bolagsstyrning och avvikelser från rekommendationerna

OP Andelslag följde 2023 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 (102 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

Rekommendation	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.
Rapporteringskraven	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 medlemsandelsbankerna samt gruppens centralinstitut och dess dotterföretag. OP Gruppens grunduppgift är att främja ägarkundernas och omvärldens bestående ekonomiska framgång, trygghet och välfärd. Verksamheten styrs av OP Gruppens värden som är människonärhet, ansvarskänsla och framgång tillsammans. Att vara finländsk är en viktig del av gruppens identitet.

OP Gruppen består 31.12.2023 av 102 medlemsandelsbanker (läget 31.12.2022 var 108 banker) 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.

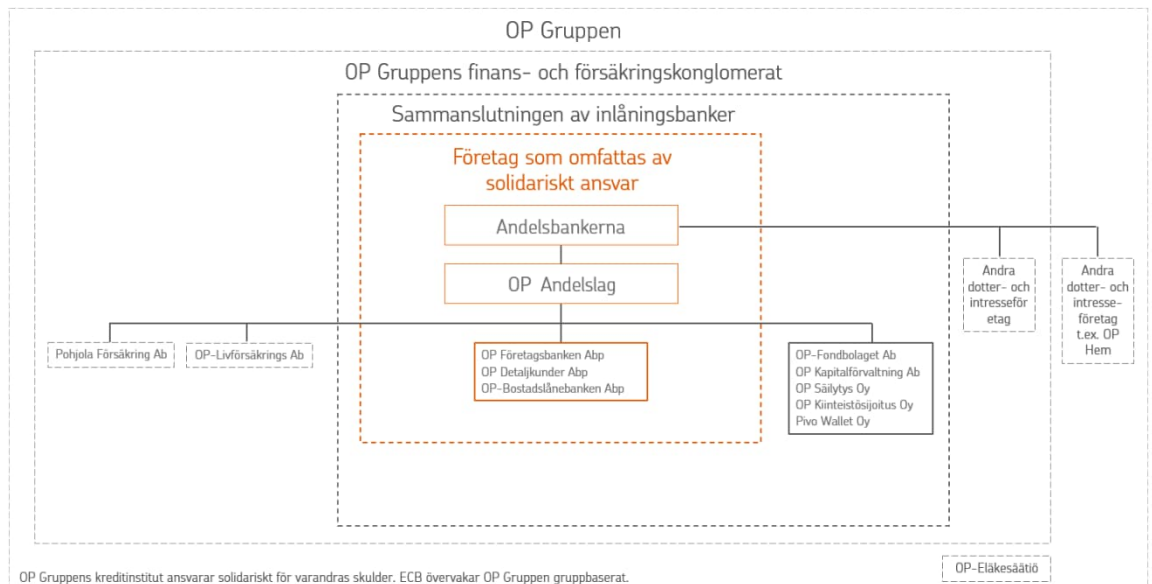
## OP Gruppens struktur



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 medlemskreditinstitutens 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](http://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).

### 2.1.1 Andelsbankerna

Andelsbankerna är inlåningsbanker som bedriver lokal hushållsbankrörelse 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.



### 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. OP-förbunden följer bevakar dessutom utvecklingen i andelsbankernas omvärld och för en dialog om hur förändringar i omvärlden påverkar andelsbankernas verksamhet samt arrangerar utbildning för andelsbankernas styrelser och ordförandena för andelsbankernas förvaltningsråd.

OP-förbunden utser kandidater från deras område till OP Andelslags förvaltningsråd och till andra organ inom OP Gruppen till vilka förbunden 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.

Centralinstitutet styr sammanslutningens verksamhet med stöd av sammanslutningslagen och ger företagen som hör till sammanslutningen anvisningar om riskhantering, intern styrning och intern kontroll för att trygga deras likviditet och kapitaltäckning. Dessutom övervakar centralinstitutet också verksamheten i företagen som hör till sammanslutningen i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

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

### 3 OP GRUPPENS ANSVARFULLA 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 stöts av våra värden: människonärhet, ansvarskänsla och framgång tillsammans.

OP Gruppen följer i sin verksamhet Principerna för god affärsed (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 internationella hållbarhetsprinciper, till exempel 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 har förbundit sig till FN:s principer för hållbara försäkringar (PSI).

Hållbarheten är en integrerad del av OP Gruppens affärsrörelse och strategi. Grunden för OP Gruppens hållbarhetsarbete utgörs av hållbarhetsprogrammets prioriterade områden Klimat och miljö, Människor och samhälle samt God förvaltningssed. Hållbarhetsprogrammet finns på OP:s webbplats på adressen [www.op.fi](http://www.op.fi) - OP Gruppen – Hållbarhet – [Hållbarhetsprogrammet](#). OP Gruppen rapporterar regelbundet om hållbarhet i enlighet med Global Reporting Initiative (GRI) och från och med 2024 i enlighet med standarderna för hållbarhetsrapportering under CSR.

Styrelsen för OP Gruppens centralinstitut, dvs. OP Andelslag, godkänner riktlinjerna som gäller företagsansvar och tillhörande policyer samt 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 uppmuntrar 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 2023 till 61 procent av män och till 39 procent av kvinnor (2022 var motsvarande tal 58 procent män och 42 procent kvinnor) och dess styrelse bestod till 64 procent av män och 36 procent av kvinnor (likaså 2022). OP Andelslags styrelse uppfyller det nya direktivets<sup>1</sup> 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 punkterna 4.3.1 och 4.7.1.

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

<sup>1</sup>Europaparlamentets 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 2023

### Centralinstitutets förvaltningsstruktur



#### 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 26.4.2023 och stämmoprotokollet kan läsas på adressen [www.op.fi](http://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 OP Andelslags andelsstämma 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 jämlikt 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 uppdragen bland de kommittéledamöter som är ordföranden för OP-förbunds styrelser.

Nomineringskommitténs sammansättning 2023 (ledamöterna enligt OP-förbund i följande ordning: ordförande, första vice ordförande och andra vice ordförande)

- Etelä-Suomi: agrolog, lantbruksföretagare Markus Johansson, agrolog (högre YH), tradenom, mjölkföretagare Paula Havo-Ossi och verkställande direktör Mikko Suutari
- 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, agrolog, lantbruksföretagare Mats Eriksson och verkställande direktör Ville Aarnio
- Pohjanmaa–Österbotten: landsbygdsföretagare Stefan Saaristo, tradenom, HHJ Katja Tors-sonen 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 2023.

#### 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 uteslutning av medlem
- regelbundet bedöma hur de kooperativa värdena kommer fram i OP Gruppens verksamhet samt hur ägarkundrelationerna utvecklas
- regelbundet bedöma OP Gruppens hållbarhetsprogram 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
- 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 väjs från OP-förbundens områden så att från varje 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 regel 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. Mandatperioden för ledamöterna i förvaltningsrådet som representerar förvaltningen åren 2023–2025 fastställs så att en ledamot som är förvaltningsperson från varje OP-förbund står i tur att avgå varje år. 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 26.4.2023 och sammanträdena 2023

Namn, födelseår och hemort	OP-förbund	Ställning i OP Andelslags förvaltningsråd	Huvudsyssla, titel, utbildning	Bakgrund som förvaltningsperson i andelsbanken
<b>Drugge Jan,</b> 1970, Kimito	Länsi-Suomi-Syd-kusten	Ledamot	Försäljningschef, Nordkalk Oy Ab, agrolog	Vice ordförande för styrelsen, Andelsbanken Raseborg
<b>Hakasuo Päivi,</b> 1971, Vittis	Länsi-Suomi-Syd-kusten	Ledamot	Upphandlingschef, Nor-nickel Harjavalta Oy, filosofie magister	Styrelseordförande, Ala-Satakunnan Osuuspankki
<b>Harju Eeva,</b> 1967, Pudasjärvi	Pohjois-Suomi	Ledamot Medlemskapet upphörde 18.5.2023	Filosofie magister	Styrelseordförande, Pudasjärven Osuuspankki
<b>Helin Mika,</b> 1965, Tavastehus	Etelä-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Hämeen Osuuspankki, Ekonomie magister	
<b>Hyvönen Raili,</b> 1964, Kontiolahti	Itä-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Vaara-Karjalan Osuuspankki, Ekonomie magister, eMBA	
<b>Julkunen Saara,</b> 1967 Kuopio	Itä-Suomi	Ledamot	Professor, föreståndare för handelsvetenskapliga institutionen, Östra Finlands universitet, Ekonomie doktor, magister i samhällsvetenskaper	Styrelseledamot, Pohjois-Savon Osuuspankki
<b>Jurmu Tajja,</b> 1976, Rovaniemi	Pohjois-Suomi	Första vice ordförande	Advokat, Asianajotoimisto Jurmu, JM, advokatexamen, HHJ PJ	Styrelseordförande, Pohjolan Osuuspankki
<b>Kainusalmi Mika,</b> 1979, Savitaipale	Etelä-Suomi	Ledamot	Utvecklingschef, Villmanstrands tekniska universitet, Ekonomie magister, diplomingenjör	Styrelseordförande, Savitaipaleen Osuuspankki
<b>Kiuru Matti,</b> 1963, Björneborg	Länsi-Suomi-Syd-kusten	Ledamot Medlemskapet upphörde 31.12.2023	Verkställande direktör, Länsi-Suomen Osuuspankki, Ekonomie magister, eMBA	





<b>Kujala Päivi</b> , 1965, Alavo	Pohjanmaa- Österbotten	Ledamot	Äldre lantbruksekonom, Pellervon taloustutkimus PTT, GR, AFM, agronom	Styrelseledamot, Sydänmaan Osuuspankki
<b>Kuosa-Kaartti Katja- Riina</b> , 1973, Orimattila	Etelä-Suomi	Ledamot Medlemskapet upp- hörde 31.12.2023	CGR-revisor, Tilintarkas- tus Kuosa-Kaartti Oy, Ekonomie magister	Styrelseordförande, Ylä-Uudenmaan Osuuspankki
<b>Lehtonen Pekka</b> , 1969, Kangasala	Sisä-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Kangasalan Lämpö Oy, maskinautomationsingen- jör, HHJ	Styrelseordförande, Kangasalan Seudun Osuuspankki
<b>Lohi Tuomas</b> , 1979, Kempele	Pohjois-Suomi	Ledamot	Kommundirektör, Kempele kommun, Filosofie doktor, HHJ	Styrelseledamot, Tyrnävän Osuuspankki
<b>Loikkanen Toivo</b> , 1960, Nyslott	Itä-Suomi	Ledamot	Prost	Styrelseledamot, Suur-Savon Osuuspankki
<b>Manninen Veijo</b> , 1962, Pyhäjärvi	Pohjanmaa- Österbotten	Ledamot	Lantbruksföretagare, agrolog, HHJ-ordförande	Styrelseordförande, Suo- mensejän Osuuspankki
<b>Markula Kaisa</b> , 1967, Loimaa	Länsi-Suomi-Syd- kusten	Ledamot	Verkställande direktör, Ni- inijokivarren Osuuspankki, ekonomie magister, agro- log (YH)	
<b>Mäkelä Anssi</b> , 1961, Urjala	Sisä-Suomi	Ledamot	Senior Manager, Valmet Technologies Oy, diplomingenjör	Styrelseordförande, Etelä-Pir- kanmaan Osuuspankki
<b>Mäkelä Kari</b> , 1982, Jämsä	Sisä-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Jämsän Seudun Osu- uspankki, diplomingenjör i produktionsekonomi	
<b>Nikola Annukka</b> , 1960, Kyrkslätt	Etelä-Suomi	Ordförande	Styrelseordförande, EM, ekonom	Styrelseordförande, Nylands Andelsbank
<b>Nurmela Jarmo</b> , 1967, Alajärvi	Pohjanmaa- Österbotten	Ledamot	Servicechef, Södra Öster- bottens arbets- och nä- ringsbyrå, tradenom	Styrelseordförande, Alajärven Osuuspankki
<b>Nylund Ulf</b> , 1965, Vasa	Pohjanmaa- Österbotten	Ledamot	Verkställande direktör, Vasa Andelsbank, ekono- mie magister, eMBA, HHJ	
<b>Palosaari Heikki</b> , 1962, Kello	Pohjois-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Ke- min Seudun Osuuspankki, ekonomie magister, eMBA	
<b>Perätalo Teuvo</b> , 1963, Kajana	Pohjois-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Ka- inuun Osuuspankki, juris kandidat, HHJ	
<b>Pättiniemi Johanna</b> , 1974, Humppila	Länsi-Suomi-Syd- kusten	Ledamot	Lantbruksföretagare, AFD, agronom	Styrelseordförande, Humppila- Metsämaan Osuuspankki
<b>Rajala Tiina</b> , 1963, Kempele	Pohjois-Suomi	Ledamot	Utvecklingsdirektör, Po- hjois-Pohjanmaan liitto, förvaltningsmagister, eMBA, HHJ	Förvaltningsrådets ordförande, Oulun Osuuspankki
<b>Rantala Jyrki</b> , 1969, Karleby	Pohjanmaa- Österbotten	Ledamot Medlemskapet upp- hörde 9.11.2023	Verkställande direktör, Mellersta Österbottens Andelsbank, vicehäradshö- vding, HuK, eMBA	
<b>Saksa Titta</b> , 1977, S:t Michel	Itä-Suomi	Ledamot	Personaldirektör, Meidän IT ja Talous Oy	Styrelseordförande, Suur-Sa- von Osuuspankki

<b>Sarhema Teemu,</b> 1980, Asikkala	Etelä-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Järvi-Hämeen Osu- uspankki, Tradenom, eMBA, ekono- mie student	
<b>Saukkonen Timo,</b> 1963, Simpele	Etelä-Suomi	Ledamot	AFM, Jord- och skogsbruksföretagare	Styrelseledamot, Etelä-Karjalan Osuuspankki
<b>Selkee Leena,</b> 1958, Ruovesi	Sisä-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Ylä-Pirkanmaan Osu- uspankki, Juris magister, HHJ	
<b>Sotarauta Markku,</b> 1963, Ylöjärvi	Sisä-Suomi	Ledamot	Professor, Tammerfors universitet, AVD	Styrelseordförande, Tampereen Seudun Osuuspankki
<b>Sunikka Miika,</b> 1974, Joensuu	Itä-Suomi	Ledamot	Företagare, Hyvän Tekijä - yhtiöt, diplomingenjör i produktionsekonomi, HHJ PJ	Styrelseordförande, Pohjois- Karjalan Osuuspankki
<b>Syrjälä Timo,</b> 1980, Yli-Lesti	Pohjanmaa- Österbotten	Ledamot	Företagare, skogsexpert, skogsbruksingenjör	Styrelseordförande, Jokilaakso- jen Osuuspankki
<b>Takala Pauliina,</b> 1969, Lievestuore	Sisä-Suomi	Ledamot	Verkställande direktör, Jy- väskylän sotainvalidien asuntosäätiö, magister i sällsvetenskaper, IAT	Styrelseordförande, Keski-Suo- men Osuuspankki
<b>Tiiri Janne,</b> 1965, Oripää	Länsi-Suomi-Syd- kusten	Ledamot	Lantbruksföretagare, ag- ronomie- och forstkandi- dat, agronom	Styrelseordförande, Osu- uspankki Harjuseutu
<b>Väänänen Ari,</b> 1973, Maaninka	Itä-Suomi	Andra vice ordförande	Verkställande direktör, Maaningan Osuuspankki, JK, VH	

Mervi Hinkkanens medlemskap upphörde 30.11.2022, Yrjö Niskanens medlemskap upphörde 8.12.2022 och Carolina Sandells medlemskap upphörde 26.4.2023.

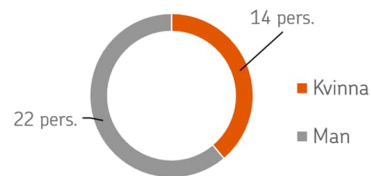
Vid OP Andelslags ordinarie andelsstämma 26.4.2023 valdes Jan Drugge, Titta Saksa och Mika Sunikka som nya ledamöter i förvaltningsrådet. Dessutom omvaldes följande förvaltningsrådsledamöter som stod i tur att avgå: Eeva Harju, Saara Julkunen, Matti Kiuru, Päivi Kujala, Katja Kuosa-Kaartti, Anssi Mäkelä, Kari Mäkelä, Heikki Palosaari, Jyrki Rantala, Teemu Sarhema och Ari Väänänen. Eva Harjus medlemskap upphörde 18.5.2023 och Jyrki Rantalas 9.11.2023. Dessutom upphörde medlemskapet för Matti Kiuru och Katja Kuosa-Kaartti som valts till styrelsen 31.12.2023.

Representanterna för personalen har rätt att närvara och yttra sig vid förvaltningsrådets sammanträden. Personalen representerades 2023 av Miia Korvenoja, Jussi Kulmala, Eija Laurila, Eero Pulkkinen (fram till 30.11.2023) och Jarkko Pessinen (från och med 1.12.2023).

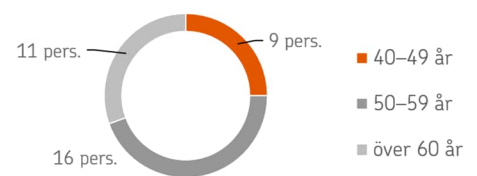
Förvaltningsrådet sammanträdde 2023 fyra gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 96. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena finns i OP Gruppens organs ersättningsrapport på adressen [www.op.fi](http://www.op.fi) - OP Gruppen - Medier - Rapporter - [OP Gruppens rapporter](#).

## Förvaltningsrådets mångfald

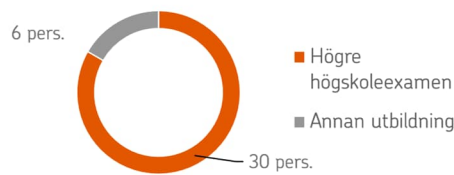
## Kön



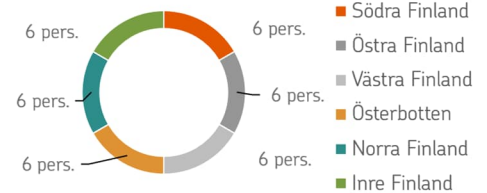
## Ålder



## Utbildning



## Medlemskap i OPförbund



## 4.4 Förvaltningsrådets beredningsorgan

Förvaltningsrådet har två beredningsorgan: strategiorganet samt hållbarhets- och ersättningsorganet. 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 26.4.2023 och sammanträden 2023

Annukka Nikola, ordförande  
 Ari Väänänen, vice ordförande  
 Jan Drugge  
 Päivi Hakasuo  
 Mika Helin  
 Raili Hyvönen  
 Saara Julkunen  
 Matti Kiuru (fram till 31.12.2023)  
 Päivi Kujala  
 Katja Kuosa-Kaartti (fram till 31.12.2023)  
 Pekka Lehtonen  
 Tuomas Lohi  
 Toivo Loikkanen  
 Anssi Mäkelä  
 Jarmo Nurmela  
 Tiina Rajala  
 Jyrki Rantala (fram till 9.11.2023)  
 Teemu Sarhema

Strategiorganet sammanträdde 2023 tre gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 96. 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 ersättningssystem.

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 ersättningssystem uppfylls.

Hållbarhets- och ersättningsorganets sammansättning från 26.4.2023 och sammanträden 2023

Tajja Jurmu, ordförande  
Markku Sotarauta, vice ordförande  
Eeva Harju (fram till 18.5.2023)  
Mika Kainusalmi  
Veijo Manninen  
Kaisa Markula  
Kari Mäkelä  
Ulf Nylund  
Heikki Palosaari  
Teuvo Perätalo  
Johanna Pättiniemi  
Titta Saksä  
Timo Saukkonen  
Leena Selkee  
Miika Sunikka  
Timo Syrjälä  
Pauliina Takala  
Janne Tiiri

Hållbarhets- och ersättningsorganet sammanträdde 2023 tre gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 96. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i OP Gruppens ersättningsrapport.

#### 4.5 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 chefsdirektör och chefsdirektörens ställföreträdare, i synnerhet när det är fråga om att:

- bedöma den samlade kompetens, kunskap och erfarenhet som behövs i styrelsen och hos chefsdirektören, mångfalden i styrelsen samt den förväntade tidsinsatsen, bedöma antalet ledamöter som behövs i styrelsen, utarbeta beskrivningar av de uppgifter som åläggs nya ledamöter och chefsdirektören och den kompetens som krävs, söka och bedöma kandidater för lediga platser i styrelsen och uppdraget som chefsdirektör, 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 chefsdirektör och chefsdirektörens ställföreträdare.
- bedöma styrelsens sammansättning och arbete samt de enskilda styrelseledamöternas och chefsdirektörens 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.

Sammansättningen av förvaltningsrådets nomineringskommitté och kommitténs sammanträden 2023

Annikka Nikola, ordförande  
Tajja Jurmu, vice ordförande  
Jarna Heinonen  
Teija Kirkkala  
Jaakko Pehkonen  
Janne Ruohonen

Nomineringskommittén sammanträdde 2023 två 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 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 utmärkelsestecken i guld. Som ordförande för presidiet fungerar förvaltningsrådets ordförande och som vice ordförande förvaltningsrådets första vice ordförande.

Presidiets sammansättning och sammanträden 2023

Annikka Nikola, ordförande  
Tajja Jurmu, vice ordförande  
Jarna Heinonen  
Jaakko Pehkonen  
Timo Ritakallio  
Ari Väänänen

Presidiet sammanträdde 2023 sex gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

#### 4.7 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 och 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 27 § i stadgarna om att emittera tilläggsandelar och om tilläggskapitalslag samt på det sätt som närmare föreskrivs i 28 § 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 31 § 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.

#### 4.7.1 Styrelsens sammansättning och sammanträden 2023

Information om styrelseledamöternas centrala förtroendeuppdrag finns tillgänglig på OP Gruppens webbplats [www.op.fi](http://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, Helsingfors	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 dok- tor	
	Jari Himanen, 1962, S:t Michel	Ledamot 1.1.2020– 31.12.2023	Verkställande direktör, OP Suur-Savo; studentmer- konom, eMBA, kommerser- råd	
	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 styrelseleda- mot; ekonomie magister	Oberoende ledamot
	Tero Ojanperä, 1966, Esbo	Ledamot Från 1.7.2020	Företagare, professionell styrelseledamot; diplomin- genjör, teknologie doktor	Oberoende ledamot
	Riitta Palomäki, 1957, Tammerfors	Ledamot Från 1.1.2020	Professionell styrelseleda- mot; 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 dok- tor
	Olli Tarkkanen, 1962, Seinäjoki	Ledamot Från 1.1.2020	Verkställande direktör, Etelä-Pohjanmaan Osu- uspankki; juris kandidat, eMBA
	Mervi Väisänen, 1963, Sotkamo	Ledamot 1.1.2020– 31.12.2023	Lektor i marknadsföring, Kajaanin ammattikorkeak- oulu; ekonomie magister, HHJ PJ

---

Jari Himanen och Mervi Väisänen lämnade styrelsen efter 31.12.2023. I stället för Himanen och Väisänen valde OP Andelslags förvaltningsråd 5.12.2023 som nya styrelseledamöter Matti Kiuru och Katja Kuosa-Kaartti för mandattiden 1.1–31.12.2024.

Styrelsen sammanträdde 2023 totalt 16 gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena finns i OP Gruppens ersättningsrapport på adressen [www.op.fi](http://www.op.fi) - OP Gruppen - Medier - Rapporter - [Rapporter från OP Gruppen](#).



## Styrelsens mångfald



## 4.8

## Styrelsens kommittéer

Styrelsen har i enlighet med kreditinstitutslagen en revisionskommitté, en riskkommitté, en nomineringskommitté och en ersättningskommitté, vilkas sammansättning och uppgifter fastställs i centralinstitutets stadgar och vilkas närmare uppgifter bestäms i arbetsordningen som styrelsen godkänner. Kommittéerna bistår styrelsen i ärenden som hör till deras uppgifter. OP Andelslags ordinarie andelsstämma godkände 26.4.2023 en stadgeändring, enligt vilken styrelsens nominerings- och ersättningskommitté delades upp i två separata kommittéer: styrelsens nomineringskommitté och styrelsens ersättningskommitté.

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 företaget i OP Gruppen. Chefdirektören kan inte väljas till ledamot av kommittéerna.

## 4.8.1

## 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 bistår dessutom styrelsen med uppföljning och övervakning av hur avtal och övriga rättshandlingar mellan centralinstitutet och dess närstående krets uppfyller kraven i fråga om sedvanlig verksamhet och normala marknadsvillkor.

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 2023

Riitta Palomäki, ordförande  
Jarna Heinonen, vice ordförande  
Tero Ojanperä (fram till 2.5.2023)  
Pekka Loikkanen

Revisionskommittén sammanträdde 2023 fem gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

#### 4.8.2 Riskkommittén

Riskkommitténs lagstadgade uppgift är att:

- 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 ersättningskommittén med att upprätta sunda ersättningssystem och undersöka huruvida incitamenten i ersättningssystemen tar hänsyn till risker, kapitalkrav och likviditetskrav samt sannolikheten för och tidpunkterna när intäkterna flyter in.

Kommittén verkställer sina uppgifter bland annat genom att:

- 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 2023

Pekka Loikkanen, ordförande  
Kati Levoranta, vice ordförande (fram till 2.5.2023)  
Riitta Palomäki  
Petri Sahlström, vice ordförande (från 2.5.2023)

Riskkommittén sammanträdde 2023 elva gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

#### 4.8.3 Nominerings- och ersättningskommittén 1.1–1.5.2023

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 1.1–1.5.2023**

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

Nominerings- och ersättningskommittén sammanträdde 2023 två gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100.

#### 4.8.4 Nomineringskommittén

Nomineringskommittén har 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).

Nomineringskommitténs sammansättning från och med 2.5.2023 och sammanträden 2023

Tero Ojanperä, ordförande  
Mervi Väisänen, vice ordförande  
Kati Levoranta, ledamot

Nomineringskommittén sammanträdde 2023 tre gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

#### 4.8.5 Ersättningskommittén

Ersättningskommitténs lagstadgade uppgift är att biträda styrelsen vid beslut om förvaltning och styrning av ersättningssystemen. 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.

Ersättningskommitténs sammansättning från och med 2.5.2023 och sammanträden 2023

Kati Levoranta, ordförande  
Jaakko Pehkonen, vice ordförande  
Tero Ojanperä, ledamot

Ersättningskommittén sammanträdde 2023 tre gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

#### 4.9 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 gruppmenskapen samt leda och utveckla direktionens arbete.

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.

#### 4.10 OP Andelslags direktion

Direktionen fungerar som centralinstitutets ledningsgrupp och chefdirektörens stöd vid ledningen av OP Gruppen, 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 OP Gruppens, centralinstitutets och dess koncerns övergripande styrning så att resultatmålen och övriga mål uppnås genom att iakttäta OP Gruppens värden, strategi samt verksamhets- och ledningsprinciper. Direktionen fungerar även som informations- och koordineringsorgan för de olika funktionernas och affärsområdenas ledning.

Genom beslut av chefdirektören kan direktionen tillsätta kommittéer, lednings- eller styrgrupper som består av dess ledamöter och andra tjänstemän. Chefdirektören fastställer arbetsordningar för dessa beredningsorgan där deras uppgifter och eventuella beslutsbefogenheter anges, samt utser deras ledamöter, om det inte har konstaterats något annat om att utse ledamöter i arbetsordningen. Direktionen har på beslut av chefdirektören inrättat en styrnings- och compliance-kommitté, riskhanteringskommitté, bankrörelsens balanshanteringskommitté och ESG-kommitté. Därtill har en ledningsgrupp för data och teknik, en ledningsgrupp för cybersäkerhet, en ledningsgrupp för utveckling av kompetenscentren och en ledningsgrupp för kundupplevelse samt en AML Styrgrupp inrättats under direktionen.

##### 4.10.1 Direktionens sammansättning och sammanträden 2023



**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; ställföreträdare för chefdirektionen

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 fram till 30.6.2023.

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

Direktionen sammanträdde 40 gånger under 2023. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 94.

Tiia Tuovinen var ledamot i direktionen och direktör för juridiska ärenden fram till 31.12.2023. Rami Kinnala tillträdde som ny ledamot i direktionen och direktör för juridiska ärenden 1.1.2024. Hanna Porkka har utsetts till ny ledamot i direktionen och direktör för OP Gruppens kapitalförvaltning. Hon tillträder sin tjänst senast 1.4.2024.

#### 4.11 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 och verkställande direktörens ställföreträdare 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 2023:



Företag	Styrelsen	Verkställande direktören
OP Företagsbanken Abp	Ritakallio Timo, ordförande Sorri Pasi Rinne Petteri Timonen Mikko Lehtilä Olli Tuovinen Tiia	Verkställande direktör: Keitaanniemi Katja  Verkställande direktörens ställfö- reträdare: Jaulimo Jari
OP-Bostadslånebanken Abp	Timonen Mikko, ordförande Heikkilä Mari Nurmi Satu	Verkställande direktör: Eriksson Sanna  Verkställande direktörens ställfö- reträdare: Ruotsalainen Tuomas
OP Detaljkunder Abp	Nummela Harri, ordförande Keitaanniemi Katja (fram till 31.3.2023) Nikula Leena Posio Keijo Timonen Mikko (fram till 9.3.2023) Hirn Kasimir (från 9.3.2023) Tuovinen Tiia (från 15.5.2023)	Verkställande direktör: Peura Masa  Verkställande direktörens ställfö- reträdare: Peltola Heikki
Pohjola Försäkring Ab	Ritakallio Timo, ordförande Länsisalmi Hannakaisa Reimasto-Heiskanen Jaana Vilpponen Jani Timonen Mikko	Verkställande direktör: Aho Vesa  Verkställande direktörens ställfö- reträdare: Puustinen Pekka
OP-Livförsäkrings Ab	Aho Vesa, ordförande Tuovinen Tiia Mourujärvi Piia Timonen Mikko Arvio Kalle	Verkställande direktör: Heinonen Sari  Verkställande direktörens ställfö- reträdare: Taponen Katja
OP-Fondbolaget Ab	Nummela Harri, ordförande Vanha-Honko Vesa-Matti Tanhuanpää Annina	Verkställande direktör: Takala Juha  Verkställande direktörens ställfö- reträdare: Forsström Pauliina
OP Kapitalförvaltning Ab	Keitaanniemi Katja, ordförande (1)* Kivimäki Mika (3)* Kuvaja Jussi (2)* Nummela Harri (3)* (fram till 30.6.2023) Timonen Mikko (5)* Kai Kalajainen (2)* (från 1.7.2023)	Verkställande direktör: Virtala Tuomas  Verkställande direktörens ställfö- reträdare: Saariaho Kalle
OP Säilytys Oy	Tiihonen Jarmo, ordförande (1) * Lauha Janne (2) * Palu Anni (1)*	Verkställande direktör: Sakki Kirsi  Verkställande direktörens ställfö- reträdare: Ylikoski 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

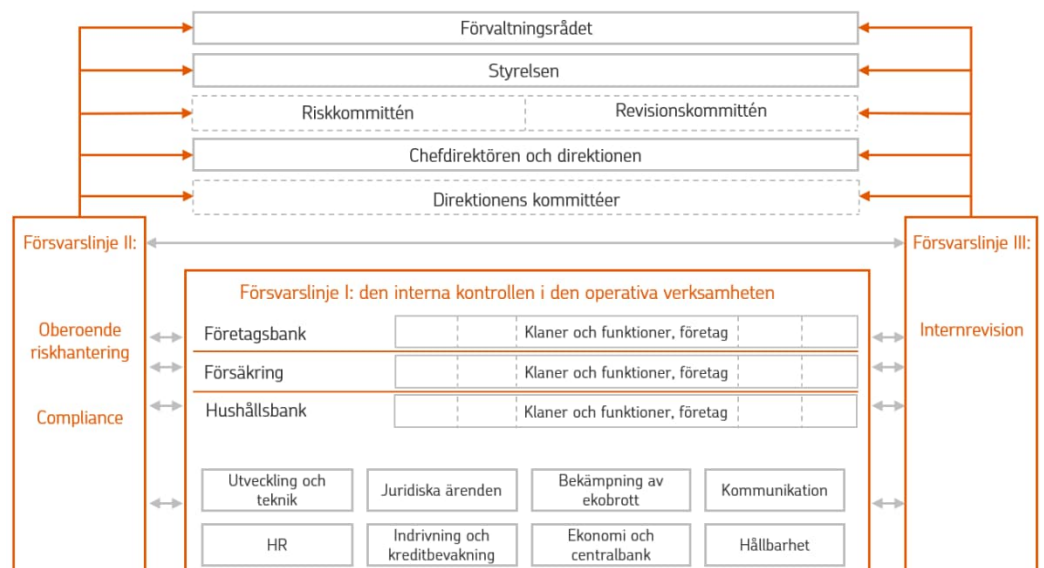
Intern kontroll är en kontinuerlig process som utförs av ledningen och den övriga personalen, som syftar till att ge en rimlig visshet om att de mål som gäller verksamheter, rapportering och kravenlighet nås. Den består av i förväg styrande och i efterhand säkerställande uppgifter och funktioner, som 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 grupplaget 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
- efterlevnad av reglering, myndighetskrav och anvisningar.

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 verksamhetsått 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 – risklimiten och måttlig riskvillighet – samt principerna för intern kontroll följs.

Affärsrörelsen är i första hand ansvarig för organiseringen, 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 riskhanteringsens ramverk samt för bedömningen, uppföljningen och rapporteringen av riskhanteringen i OP Gruppen. Centralinstitutets compliance ansvarar för att säkerställa och följa upp att hela organisationens interna och externa regler iakttas samt för hanteringsprocessen för compliance-risker.

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 (whistleblowing). Visselblåsarkanalerna är även tillgängliga för aktörer utanför OP Gruppen.

## 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. Ansvar för och övervakningen av regelefterlevnaden i OP Gruppens företag ligger hos den högsta och verkställande ledningen samt 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-organisationen leds av en Chief Compliance Officer som har utsetts av OP Andelslags styrelse. Chief Compliance Officer rapporterar administrativt om verksamheten till direktören för juridiska ärenden och operativt till riskkommittén vid OP Andelslags styrelse.

Compliance säkerställer regelefterlevnaden och implementeringen i regel genom att utföra compliance-kontroller, genom att göra compliance-riskbedömningar samt genom att delta i regulatoriska styrgrupper och 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 tryggheten 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 centralinstitutskoncernens 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 2023 uppdaterade Compliance OP Gruppens compliance-riskbedömning samt AML-, TF- och sanktionsriskbedömningar, vilka utgör de centrala verktygen för att rikta compliance-kontrollerna och affärsrörelsens compliance-stöd riskbaserat. Compliance fortsatte dessutom att utveckla sina verktyg samt förbättrade systemstödet för hanteringen av OP Gruppens anvisningar och utnyttjandet av dataanalyser vid bedömning av compliance-risker och tillhörande kontroller. 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 4.8.2). 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 principer för uppläggnings av OP Gruppens riskhantering som OP Andelslags styrelse har fastställt och verkställande ledningen har berett är följande:

- **Strategin och Principerna för OP Gruppens risktagning (RAS):** Den verkställande ledningen bereder affärsrörelsens strategiska val, som beträffande risktagningen baserar sig på anvisningen 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.
- **Arbetsfördelning:** Den verkställande ledningen beslutar om arbetsfördelningen i anslutning till risktagning. Riktlinjer dras upp 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.
- **Governance-strukturerna** 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. 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.
- **Principer för riskhantering (RAF):** OP Gruppens RAF-anvisning innehåller de allmänna strategiska målbilderna inom riskhanteringsprocessen och preciserar dessa målbilder separat för varje intjäningslogik. Anvisningen sätter ramarna för hur den verkställande ledningen förväntas organisera riskhanteringsprocessen i OP Gruppen.
- **Solidariskt ansvar:** Anvisningen Principerna för styrsystemet som det solidariska ansvaret kräver fastställer och anger riktlinjerna för centralinstitutets och dess medlemsandelsbankers bankspecifika styrsystem som det solidariska ansvaret kräver.
- **Ersättningsprinciper:** OP Gruppens ersättningsystem 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. Samma riskmätningmetoder tillämpas på ersättningar som exempelvis vid bedömning av kapitalets och likviditetens tillräcklighet. Även eventuella riskkorrigeringar före ersättningar betalas ut bygger på de mätare som i övrigt används vid riskhantering. Om sådana mätare korrigeras i riskhanteringsprocesserna, ska motsvarande ändringar även göras i fråga om ersättningar.

- Intern kontroll, god affärssed och företagssäkerhet: Ramarna för rutinerna sätts dessutom av principerna för intern kontroll, intern styrning, god affärssed och företagssäkerhet.

De viktigaste utvecklingsområdena 2023 var att: 1) göra bedömningen av kapitalets tillräcklighet mer proaktiv, 2) testa den fastställda resolutionsstrategin i fråga om operationalisering, värderingsdata och likviditetsrapportering samt förbättra datakvaliteten, 3) förtydliga och effektivisera riskrapporteringen, och 4) öka detaljnivån och precisionen vid mätning av kreditrisker med nya interna kreditriskmodeller.

#### 5.4 Internrevision

Internrevisionen är oberoende och objektiv analys-, säkrings- och konsulteringsverksamhet som ska ge OP Gruppen mervärde 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 chefsdirektören och operativt till revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse.

Internrevisionen ska årligen upprätta 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.

År 2023 etablerades ett nytt Andelsbanksteam inom internrevisionen och en ny verksamhetsmodell för revisioner infördes för att säkerställa en tillräckligt omfattande granskning av andelsbankerna. Dessutom utvecklade och införde internrevisionen en ny modell för grundorsaksanalyser.

Internrevisionens verksamhet 2023 omfattade såväl alla centralinstitutets affärsrörelser och gruppfunktioner som andelsbankerna. Revisionerna prioriterades och riktades på basis av internrevisionens riskbedömning och verksamhetsplan samt med beaktande av OP Gruppens strategiska mål, reglerings- och myndighetskraven samt internrevisionens prioriterade områden. Årets revisioner har särskilt fokuserat på exempelvis kreditriskhantering, finansieringsprocesser och datahantering.

#### 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.

Revisorns mandattid upphör vid utgången av följande ordinarie andelsstämma efter valet. Revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse begär med cirka sju års mellanrum in anbud av revisionssammanslutningar, och revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse lägger med stöd av det här för styrelsen fram ett förslag till val av revisor. Revisorsupphandlingen för 2024 gjordes år 2022. 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 för bland annat bestyrkanden av låneprogram, strukturella arrangemang, regulatorisk konsultation samt för skattetjänster och skatterådgivning.

Revisionsarvodena för lagstadgad revision baserar sig på årsplanen.

Arvodena till revisorerna för 2023 var 3,9 miljoner euro (3,4) för revision, 0,1 miljoner euro (0,1) för sådana uppdrag som avses i 1 kap. 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen, 0,2 miljoner euro (0,2) för skatterådgivning och 1,8 miljoner euro (1,1) för övriga tjänster. Kostnaderna för andra tjänster än revisionstjänster som KPMG Oy Ab utfört för företag som hör till OP Gruppen uppgick till totalt 2,0 miljoner euro (1,3) (exkl. moms). Uppgifterna för 2022 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 centralbankens banktillsyn. I övrigt övervakas OP Gruppen och de finländska värdepappersföretag och försäkringsbolag som ingår i gruppen 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 grupplanet 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 centralinstitutskoncernens 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 31.12.2023.

OP Gruppen började 2023 tillämpa följande standarder och tolkningar:

- Standarden IFRS 17 Försäkringsavtal implementerades 1.1.2023. Förändringen beskrivs i not 3 till OP Gruppens bokslut, "Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet".
- Ändringarna i standarderna IAS 1, IAS 8 och IAS 12 trädde i kraft 1.1.2023. 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 uppläggnings- och övervaknings- och hur begränsningarna efterlevs.

Dessutom har OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp som är OP Gruppens värdepappersemitterer 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 medlemsammanslutningar.



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.

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

I sin egenskap av kreditinstitut som tillhandahåller placeringstjänster 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 verksamhet 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 kostnadsersättningar. 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 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 308  
00013 OP

## 8 PRINCIPER FÖR NÄRSTÅENDETRANSAKTIONER

I OP Gruppen följs regleringen om närståendetransaktioner i enlighet med kreditinstitutslagen, aktiebolagslagen och standarden IAS 24 (inklusive finansministeriets förordning om kreditinstituts 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 Detalkunder 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 kreditin-

stituten 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 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. Dessutom har OP Företagsbanken Abp också emitterat och kan emittera onoterade obligationslån och/eller bankcertifikat på marknaden i Finland, England, Irland, Australien och Japan. Även OP-Bostadslånebanken Abp kan emittera onoterade obligationslån bland annat på marknaden i Tyskland.

OP Gruppen, OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp iakttar i sin informationsgivningingspolicy 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 affärssed (Code of Business Ethics).

OP Gruppens kommunikations- och informationsgivningingspolicy tillämpas på principerna och metoderna för informationsgivningen hos emittenterna av obligationer (OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp) samt OP Gruppen. Informationsgivningingspolicyn har godkänts av OP Andelslags styrelse 26.10.2021, OP Företagsbanken Abp:s styrelse 29.10.2021 och OP-Bostadslånebanken Abp:s styrelse 27.10.2021. Det har gjorts tekniska preciseringar i informationsgivningingspolicyns bakgrundsuppgifter. Preciseringarna godkändes av chefsdirektören 4.12.2023.

Syftet med informationsgivningingspolicyn 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 OP-Bostadslånebanken Abp 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 OP-Bostadslånebanken Abp: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 OP-Bostadslånebanken Abp separat för respektive emittent. Respektive emittent har ansvaret för att emittentens informationsskyldighet uppfylls.

I informationsgivningingspolicyn 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 informationsgivningingspolicy 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](http://www.op.fi) - OP Gruppen - Medier - [Kommunikations- och informationsgivningspolicy](#).