

Bonum Pankki Oyj

**SELVITYS HALLINTO- JA
OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ
2023**

SELVITYS BONUM PANKKI OYJ:N HALLINTO- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ 2023



SISÄLLYS

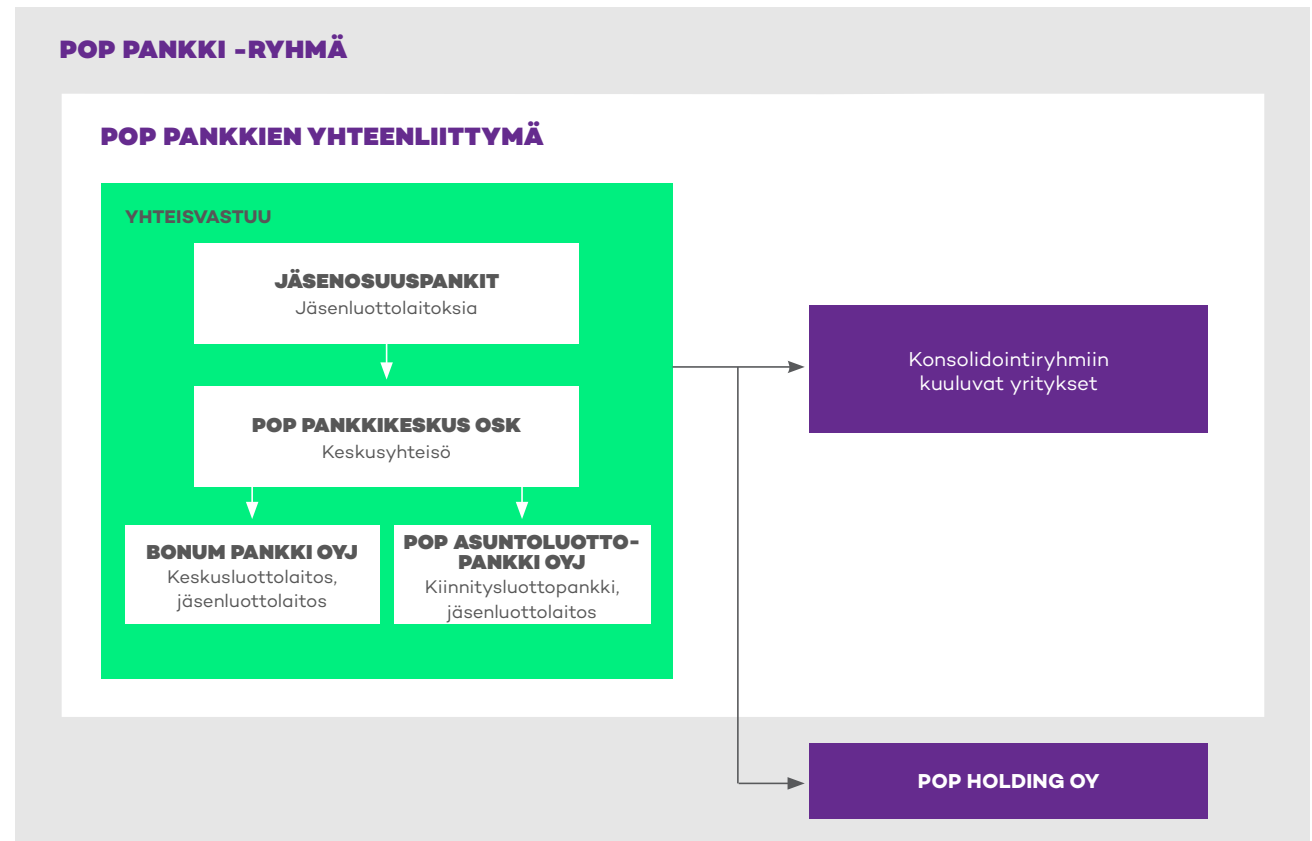
POP Pankki –ryhmä	3
Hallinnon ohjausjärjestelmä	4
Bonum Pankin hallintoelimet.....	5
Yhtiökokous	5
Hallitus	6
Hallituksen kokoonpano ja jäsenten valinta	7
Hallituksen kokoukset	8
Hallinnon noudattamat periaatteet	9
Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen	10
Johtoryhmä	11
Palkitseminen	12
Riippumattomat toiminnot yhteenliittymässä	13
Riskienhallinta	14
Compliance	15
Sisäinen tarkastus	16
Lähipiiritoimet	17
Sisäpiiriasiat	18
Tilintarkastus	19

POP PANKKI -RYHMÄ

Yhtiö on osa POP Pankki -ryhmää, joka muodostuu jäsenluottolaitosten ja keskusyhteisön muodostamasta yhteenliittymästä sekä sellaisista yhteisöistä, joissa yhteenliittymään kuuluvilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta.

Yhteenliittymässä jäsenluottolaitoksilla ja keskusyhteisöllä on keskinäinen yhteisvastuu Yhteenliittymälaissa kuvatulla tavalla. POP Pankki -ryhmän juridinen rakenne on kuvattu viereisessä kuvassa:

POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



HALLINNON OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Yhtiö noudattaa hallinnossaan Suomen lainsäädäntöä, viranomaisten suosituksia sekä toimialalla käytössä olevia standardeja.

Yhteenliittymän hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä perustuu keskusyhteisön antamiin yhteenliittymän jäsenluottolaitoksia sitoviin toimintaperiaatteisiin ja toimintaohjeisiin, jotka vahvistetaan Yhtiön ja muiden jäsenluottolaitosten hallituksissa.

Sisäisessä hallinnoinnissa keskeisimpänä normiperustana Yhtiön yhtiöjärjestys määrittää toiminnan kannalta keskeisten toimielinten toimivallan ja hallinnoinnin pääperiaatteet.

Konserniohjaus

Yhteenliittymän ohjauksen lisäksi Yhtiö ottaa päätöksenteossaan ja toiminnassaan huomioon emoyhtiön antamat linjaukset. Keskusyhteisön kokonaan omistamana tytäryhtiönä Yhtiö suunnittelee ja toteuttaa omaa sisäistä hallinnointiaan emoyhtiön määrittelemissä rajoissa.

Yhtiön on ennen päätöksentekoa saatava POP Pankkikeskuksen hallituksen hyväksyntä mm. seuraaville päätöksille:

- toiminnan luonteen tai laajuuden olennainen muuttaminen;
- päätökset, joilla on huomattava vaikutus pääomittamistarpeeseen;
- yhteistyökumppanuudet, jotka poikkeavat emoyhtiön antamista linjauksista.

Toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen nimittämis- ja vapauttamisprosessissa Yhtiön hallituksen on kuultava POP Pankkikeskuksen hallitusta.

BONUM PANKIN HALLINTOELIMET

YHTIÖKOKOUS

Yhtiön ylin päätösvalta on yhtiökokouksella, jossa POP Pankkikeskus ainoana osakkeenomistajana käyttää päätösvaltaa.

Osakeyhtiölaki ja Yhtiön yhtiöjärjestys määrittävät, mitkä asiat on käsiteltävä yhtiökokouksessa.

Hallitus kutsuu koolle yhtiökokouksen. Kutsu yhtiökokoukseen toimitetaan osakkeenomistajille todistettavasti kirjallisesti aikaisintaan neljä viikkoa ja viimeistään yhtä viikkoa ennen kokousta.

Varsinainen yhtiökokous on pidettävä kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Vuonna 2023 varsinainen yhtiökokous pidettiin 29.3.2023.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa on

esitettävä

1. tilinpäätös ja toimintakertomus;
2. tilintarkastuskertomus;

päätettävä

3. tilinpäätöksen vahvistamisesta;
4. toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen tai konsernitaseen mukainen voitto tai tappio antaa aihetta;
5. vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle;
6. hallituksen jäsenten lukumäärästä ja palkkiosta;
7. tilintarkastajan palkkioista; valittava
8. hallituksen varsinaiset jäsenet;
9. tilintarkastaja; sekä

käsiteltävä

10. muut kokouskutsussa mainitut asiat.

BONUM PANKIN HALLINTOELIMET

HALLITUS

Yhtiökokouksen jälkeen ylintä päätösvaltaa käyttää Yhtiön hallitus.

Hallituksen tehtävänä on yhtiön johtaminen strategisten tavoitteiden saavuttamiseksi noudattaen lakeja, määräyksiä ja viranomaissäännöksiä. Tehtäviensä mahdollistamista varten hallitus vahvistaa yhteenliittymän sisäiset ohjeet ja periaatteet, ja valvoo näiden toteuttamista.

Keskeisimpinä tehtävinään hallitus

päättää ja vahvistaa

- strategiset ja liiketoiminnalliset tavoitteet
- riskienhallinnalliset periaatteet, tavoitteet ja suunnitelmat
- yhteenliittymän sitovat ohjeet ja periaatteet;

vastaa

- johtamisjärjestelmän toimivuudesta,
- riskienhallinnan järjestämisestä ja riittävien resurssien varmistamisesta tämän toteuttamiseksi

valvoo

- strategioiden, tavoitteiden sekä lakien ja säännösten noudattamista;

valmistelee esitykset yhtiökokoukselle ja kutsuu yhtiökokouksen koolle; sekä

valitsee ja vapauttaa toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen sekä johtoryhmän jäsenet.

BONUM PANKIN HALLINTOELIMET

HALLITUKSEN KOKOONPANO JA JÄSENTEN VALINTA

Yhtiön hallitukseen kuuluu vähintään neljä ja enintään kahdeksan varsinaista jäsentä. Hallituksessa ei ole varajäseniä. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet toimikaudeksi, joka päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Yhtiöjärjestyksessä ei ole asetettu hallituksen jäsenille yläikärajaa eikä muutenkaan rajoitettu yhtiökokouksen päätösvaltaa hallituksen jäsenten valinnassa.

Hallituksen jäsenvalintoja ja palkkioita koskevat esitykset valmis-telee emoyhtiö POP Pankkikeskus osk.

Hallituksen varsinaiset jäsenet vuonna 2023:

Jaakko Pulli (pj)	toimitusjohtaja
Hanna Linna (vpj)	toimitusjohtaja
Ilkka Lähteenmäki	dosentti
Kirsi Salo	toimitusjohtaja

BONUM PANKIN HALLINTOELIMET

HALLITUKSEN KOKOUKSET

Hallitus kokoontuu puheenjohtajansa tai tämän estyneenä ollessa varapuheenjohtajansa kutsusta. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii.

Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten kokoluukumäärästä on saapuvilla. Määrä lasketaan valituista hallituksen jäsenistä. Hallituksen päätökseksi tulee enemmistön mielipide. Jos äänet menevät tasan, ratkaisee puheenjohtajan ääni.

Hallituksen kokouksista laaditaan aina pöytäkirja, jonka kaikki hallituksen jäsenet allekirjoittavat.

Hallitus kokoontuu pääsääntöisesti kerran kuukaudessa ja aina tarvittaessa.

Hallituksen kokousmäärät ja niihin osallistuminen vuonna 2023:

Jaakko Pulli (pj)	19/19
Hanna Linna (vpj)	19/19
Ilkka Lähteenmäki	19/19
Kirsi Salo	19/19

BONUM PANKIN HALLINTOELIMET

HALLINNON NOUDATTAMAT PERIAATTEET

Luotettavuuden ja ammattitaidon arviointi

Yhtiö arvioi säännöllisesti hallinnon ja johdon luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon. Arvioinnilla halutaan varmistaa, että hallituksen jäsenellä ja toimivaan johtoon kuuluvalla on luottolaitoksen liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä sekä johtamisesta sellainen osaaminen ja kokemus kuin henkilön tehtävään sekä luottolaitoksen toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden on tarpeen.

Arviointi tehdään aina kun uusi henkilö valitaan edellä mainittuun tehtävään. Lisäksi arviointi tehdään silloin, kun henkilö valitaan uudelleen jatkamaan aiempaa tehtäväänsä. Arviointi tehdään myös silloin, kun aiemmasta arvioinnista on kulunut 2 vuotta. Arviointi tehdään aina myös, jos henkilön luotettavuus, sopivuus tai ammattitaito asetetaan kyseenalaiseksi.

Yhtiön hallitus on vahvistanut ohjeen luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arvioinnista.

Riippumattomuus

Vuodesta 2020 alkaen hallituksessa on toiminut yksi riippumaton hallituksen jäsen.

Monimuotoisuus

Hallituksen jäsenten valinnassa noudatetaan monimuotoisuuden periaatetta. Hallituksen monimuotoisuudella tavoitellaan optimaalista kykyä kehittää ja hoitaa pankin tehokkuutta, kilpailukykyä ja riskienhallintaa. Monimuotoisuutta arvioitaessa otetaan huomioon muun muassa hallituksen jäsenten iät, sukupuolet sekä ammatti- ja koulutustausta.

BONUM PANKIN HALLINTOELIMET

TOIMITUSJOHTAJA JA TOIMITUSJOHTAJAN SIJAINEN

Hallitus nimittää Yhtiön toimitusjohtajan sekä tämän sijaisen.

Toimitusjohtaja vastaa pankin operatiivisesta johtamisesta ja juoksevasta hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtajan tehtävänä on pankin toistuvien toimintojen järjestäminen, johtaminen ja valvominen, ylempien toimielimien päätösten täytäntöönpanosta huolehtiminen, pankin toimintojen suunnittelu ja henkilöstöhallinto. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin päivittäiset tehtävät suoritetaan taloudellisesti sekä pankin kehityksen, kilpailukyvyn ja toiminnan jatkuvuuden turvaavalla tavalla.

Toimitusjohtaja ei voi kuulua Yhtiön hallitukseen. Toimitusjohtajalla on kuitenkin oikeus olla hallituksen kokouksissa läsnä ja käyttää siellä puheoikeutta, ellei hallitus määrättyissä tapauksissa toisin päättä.

Yhtiön toimitusjohtajana toimi vuonna 2023 Pia Ali-Tolppa. Toimitusjohtajan sijaisena toimi Timo Hulkko.

BONUM PANKIN HALLINTOELIMET

JOHTORYHMÄ

Yhtiön hallitus nimittää pankin johtoryhmän, joka vastaa pankin operatiivisesta johtamisesta.

Johtoryhmän puheenjohtajana toimi vuonna 2023 toimitusjohtaja Pia Ali-Tolppa.

Johtoryhmän kokouksiin osallistuu myös Tommi Kemilä, riskienhallintapäällikkö.

Johtoryhmän jäsenet vuonna 2023:

Pia Ali-Tolppa (pj.)

toimitusjohtaja

Timo Hulkko

treasuryn johtaja, toimitusjohtajan sijainen

Petri Herala

palvelukeskuksen johtaja

Anne Korte

vähittäispankin johtaja

Matias Niinistö

talousjohtaja 2.11.2023 saakka

Lassi Vepsäläinen

kehitysjohtaja

Juho Myllyniemi

lakiasiaintohtaja 2.11.2023 saakka
hallintojohtaja 3.11.2023 alkaen

PALKITSEMINEN

Yhtiössä noudatetaan keskusyhteisön vahvistamia palkitsemisperiaatteita osana yhteenliittymän johtamisjärjestelmää.

Yhtiössä ei ole erillistä palkitsemisesta vastaavaa toimikuntaa, vaan hallitus vastaa palkitsemisasiosta, valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi sen toimivuutta vuosittain.

Hallitus vahvistaa palkitsemisperiaatteet vuosittain.

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista henkilöistä ja heille maksetuista palkkioista:

1. Toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet,
2. Muu henkilö, jonka toiminnalla on olennainen vaikutus keskusyhteisön tai yhteenliittymän riskiasemaan,
3. Henkilöt, jotka työskentelevät riskien valvontatoiminnossa riskienhallinta-tehtävissä, compliance-toiminnossa tai sisäisen tarkastuksen toiminnossa.
4. Muu henkilö, jonka palkkioiden kokonaismäärä ei merkittävästi poikkea 1 ja 2 kohdissa tarkoitettulle henkilölle määräytyvän palkkion kokonaismäärästä

RIIPPUMATTOMAT TOIMINNOT YHTEENLIITTYMÄSSÄ



Liiketoiminnan johtamisen perustana on tehokas ja luotettava sisäinen valvonta. Sen avulla varmistetaan, että organisaatiossa toteutetaan suunnitelmallisesti hallituksen vahvistamia tavoitteita ja menettelytapoja.

Yhteenliittymän keskusyhteisö valvoo Yhteenliittymälain edellyttämällä tavalla riskienhallintajärjestelmien riittävyttä ja toimivuutta ryhmän kaikissa jäsenluottolaitoksissa.

Tämän toteuttamiseksi seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot toteutetaan yhteenliittymän keskusyhteisössä:

- Riskienvalvontatoiminto
- Compliance-toiminto
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

Yhtiöllä on lisäksi oma liiketoiminnasta riippumaton riskienvalvontatoiminto.

Näiden lisäksi Yhteenliittymässä on käytössä sisäinen ilmoituskanava, jossa jokainen voi ilmoittaa mahdollisista väärinkäytöistä (ns. whistleblowing).

RISKIENHALLINTA

Yhtiön hallitus vastaa siitä, että riskienhallinta on toteutettu asianmukaisesti, ja että sille on riittävät resurssit. Riskienhallintaa ohjataan yhteenliittymässä keskusyhteisön antamin sitovin periaattein ja ohjeistuksin, jotka hallitus vahvistaa toiminnan toteuttamiseksi.

Yhtiö tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan riskien yhteismäärää. Päätöksenteossa noudatetaan terveitä ja varovaisia liiketoiminnan periaatteita. Riskienhallinnan periaatteiden rikkomiseen puututaan sovittujen toimintamallien mukaisesti.

Yhtiön riippumaton riskienvalvontatoiminto raportoi suoraan Yhtiön hallitukselle sekä lisäksi yhteenliittymän keskusyhteisön riippumattomalle riskienvalvontatoiminnolle.

Tavoitteet

Riskienhallinnan tavoitteena on

- Tunnistaa, mitata, arvioida, raportoida ja valvoa pankin liiketoimintaan sisältyviä riskejä
- Osallistua riskienhallinnan menetelmien kehittämiseen ja riskinottohalukkuuden määrittämiseen
- Varmistaa, että pankki ei ota toiminnassaan niin suurta riskiä, että siitä muodostuisi oleellista uhkaa pankin, keskusyhteisön tai koko yhteenliittymän vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle.
- Varmistaa Yhtiön pääomien riittävä määrä, laatu ja niiden tehokas käyttö

COMPLIANCE

Hallitus vastaa sääntelyn noudattamisesta. Yhteenliittymän compliance tukee lainsäädännön ja viranomaismääräysten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa hallitusta ja ylintä johtoa. Compliance on luonteeltaan ennakoivaa neuvontaa sekä lisäksi säännösten, sopimusten ja menettelytapojen noudattamisen valvontaa.

Compliance-toiminto raportoi toiminnastaan ja havainnoistaan säännöllisesti Yhtiön hallitukselle ja toimivalle johdolle.

Tavoitteet

Compliance-toiminnon tavoitteena on

- varmistaa, että pankin kaikissa toiminnoissa noudatetaan lainsäädäntöä, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä, markkinoiden itsesääntelyä, POP Pankkien yhteenliittymän ohjeita ja yleisiä toimintaperiaatteita sekä pankin omia ohjeita.
- vähentää pankin liiketoimintaan liittyviä taloudellisia tappioita, jotka voivat olla seurauksena säännösten noudattamatta jättämisestä, valvovan viranomaisen määräämistä sanktioista, yrityskuvan heikkenemisestä tai maineen menettämisestä.
- ylläpitää asiakkaiden ja markkinoiden luottamusta varmistamalla voimassa olevan lainsäädännön, viranomaisten antamien ohjeiden ja määräysten noudattaminen.

SISÄINEN TARKASTUS

Sisäisen tarkastuksen toteuttamisesta Yhtiön ja koko yhteenliittymän osalta vastaa keskusyhteisön sisäisen tarkastuksen yksikkö.

Yhtiötä koskevat tarkastushavainnot raportoidaan Yhtiön hallitukselle ja toimitusjohtajalle. Sisäinen tarkastus raportoi lisäksi säännöllisesti toiminnastaan ja havainnoistaan keskusyhteisön hallintoneuvostolle, keskusyhteisön hallitukselle ja toimitusjohtajalle.

Yhtiön hallitus on vahvistanut sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteet.

Tavoitteet

Sisäisen tarkastuksen toiminnon tehtävänä on

- tarkastaa sisäisen valvonnan prosessien riittävyyttä, toimivuutta, oikeellisuutta ja tehokkuutta yhteenliittymässä
- varmistaa sisäisen valvonnan prosessien tehokkuus ja johdon raportoinnin oikeellisuus

LÄHIPIIRITOIMET



Yhtiössä ylläpidetään luetteloa lähipiiriläisistä. Lähipiiriläisiksi katsotaan hallituksen ja johtoryhmän jäsenet ja näiden perheenjäsenet ja määräysvalta-yhteisöt. Lähipiiriin kuuluu myös emoyhtiön johtoon ja hallintoon kuuluvia henkilöitä.

Hallitus tekee lähipiiriläisten luottopäätökset ja muut vastaavat liiketoimet lähipiiriläisten kanssa sekä vahvistaa lähipiiriluotoissa sovellettavat ehdot. Lähipiiriluotot myönnetään samoin ehdoin kuin muutkin asiakasluotot, mutta niihin voidaan soveltaa henkilöstöetuja, jos lähipiiriläinen kuuluu Yhtiön henkilökuntaan.

Yhtiö raportoi lähipiiritiedot osana tilinpäätöksen liitteitä.

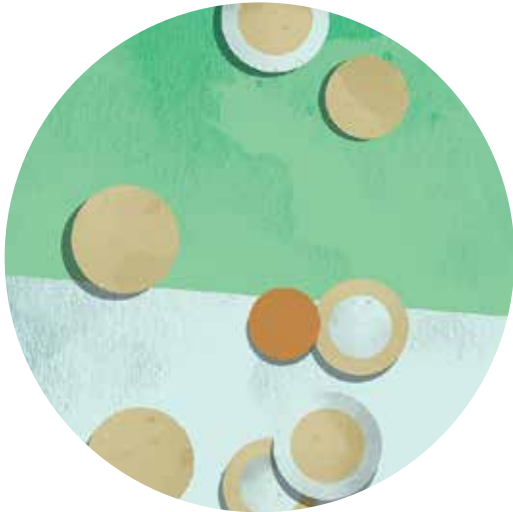
SISÄPIIRIASIAT



Yhtiöllä on listatun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijana hallituksen vahvistama ohjeistus, joka sisältää määräyksiä sisäpiiritiedosta, sen käsittelystä, kielletyistä sisäpiiritiedon käytöstä, sisäpiiriluetelosta, sisäpiiriläisiä koskevasta kaupankäyntirajoituksista ja ilmoitusvelvoitteista sekä sisäpiirihallinnosta.

Sisäpiiriasioita koskeva ohjeistus perustuu lainsäädännön ja ylikansallisen sääntelyn lisäksi muun muassa Finanssivalvonnan antamiin määräyksiin ja kannanottoihin sekä Nasdaq Helsingin ohjeisiin.

TILINTARKASTUS



Yhtiöllä on yksi tilintarkastaja, jonka tulee yhtiöjärjestyksen mukaan olla KHT-tilintarkastusyhteisö.

Yhtiökokous valitsee tilintarkastajan, jonka toimikausi on kalenterivuosi.

Yhtiön varsinaisena tilintarkastajana on vuonna 2023 toiminut KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Tiia Kataja.

Tilintarkastajalle maksettiin vuonna 2023 palkkioita tilintarkastuksesta 33 110,18 euroa. Tilintarkastukseen liittymättömistä palveluista ei maksettu palkkioita.

Bonum Pankki Oyj
Hevosenkentä 3, 02600 Espoo
poppankki.fi

POP Pankki
Bonum Pankki Oyj