



HYPO

SUOMEN HYPOTEEKKIYHDISTYS
SELVITYS HALLINTO- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ
VUODELTA 2025

Hyväksytty hallituksessa 25.2.2026

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2025

Vaikka Suomen Hypoteekkiyhdistys (jäljempänä ”Hypoteekkiyhdistys”) ei ole listayhtiö, sillä on julkisen kaupankäynnin kohteena olevien joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijana velvolisuus noudattaa monelta osin listayhtiöitä koskevia säännöksiä. Hypoteekkiyhdistys noudattaa toiminnassaan Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n vahvistamaa Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia, joka tuli voimaan 1.1.2025 (jäljempänä ”hallinnointikoodi”).

Hallinnointikoodi on nähtävissä osoitteessa www.cgfinland.fi/hallinnointikoodit. Tämä Hypoteekkiyhdistyksen konsernia koskeva selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä perustuu hallinnointikoodin raportointia koskevaan määräykseen ja on nähtävillä Hypoteekkiyhdistyksen internet-sivuilla osoitteessa www.hypo.fi/tietoa-hyposta/johtaminen-ja-hallinnointi/hallinnointi-ja-ohjausjarjestelmat/.

Oman erityisluonteisen yritysmuotonsa, hypoteekkiyhdistyksen, vuoksi Hypoteekkiyhdistys keskinäisenä yhtiönä eroaa hallintomalliltaan osakeyhtiömuotoisista pörssi-yhtiöistä. Hypoteekkiyhdistys on jäsentensä eli lainanottajien keskinäisesti omistama keskinäinen yhtiö, jossa ei ole osakkeita ja jossa jäsenelle ei ole osuutta yhtiön omaisuuteen eikä yhtiön tuottamaan voittoon. Oma erityislaki (Laki hypoteekkiyhdistyksistä 8.12.1978/936, jäljempänä ”erityislaki”), johtaa siihen, että osakeyhtiölähtökohdista laaditusta hallinnointikoodista on poikettava monilta osin. Hallitus on tehnyt 29.2.2016 päätöksen koodin noudattamisesta ja myös tehtävistä poikkeuksista. Poikkeamia on yhteensä 10 kappaletta, joista kahdeksan (8) perustuu suoraan erityislakiin ja kaksi (2) sääntöihin.

Poikkeamat ovat:

PERUSTE	PERUSTE	POIKKEAMAN SISÄLTÖ
Suositus 1: yhtiökokouskutsu ja päätösehdotukset	Laki hypoteekkiyhdistyksistä 16 § ja 18 §	Varsinainen kokous valitsee hallintoneuvoston jäsenet ja määrää heidän palkkionsa Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja määrää heidän palkkionsa
Suositus 5: Hallituksen valinta	Laki hypoteekkiyhdistyksistä 16 §, 18 § ja 19 §	Varsinainen kokous valitsee hallintoneuvoston jäsenet ja määrää heidän palkkionsa Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja määrää heidän palkkionsa
Suositus 6: Hallituksen toimikausi	Laki hypoteekkiyhdistyksistä 18 § ja 19 §, säännöt 18 §	Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet, toimikausi koodin mukaisesti yksi vuosi
Suositus 10: Hallituksen jäsenten riippumattomuus	Laki hypoteekkiyhdistyksistä 19 §, säännöt 18 §	Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja ovat hallituksen jäseniä

Suositus 15: Valiokunnan jäsenten valinta	Laki hypoteekkiyhdistyksistä 18 §, säännöt 16 §, 17 §	Jäsenten valinta lain ja sääntöjen mukaisessa menettelyssä, osin suoraan lain nojalla
Suositus 17: Palkitsemisvaliokunta	Säännöt 17 §, laki hypoteekkiyhdistyksistä 18 §	Jäsenten valinta lain ja sääntöjen mukaisessa menettelyssä, osin suoraan lain nojalla
Suositus 18: Nimitysvaliokunta	Säännöt 16 §, laki hypoteekkiyhdistyksistä 18 §	Koostuu sekä hallintoneuvoston että hallituksen jäsenistä
Suositus 19: Osakkeenomistajien nimitystoimikunta	Laki hypoteekkiyhdistyksistä 16 § ja 18 §	Hallituksen valinta hallintoneuvoston tehtävänä Hypoteekkiyhdistyksen jäsen voi esittää ehdokkaansa hallintoneuvoston jäseniksi lain ja sääntöjen mukaisessa järjestyksessä
Suositus 20: Toimitusjohtajan toimisuhteen ehdot	Laki hypoteekkiyhdistyksistä 18 §	Toimisuhteen ehdot määritelty kirjallisesti, mutta ehdot hyväksyy hallituksen sijaan hallintoneuvosto
Suositus 22: Palkitsemista koskeva päätöksenteko	Laki hypoteekkiyhdistyksistä 18 §	Hallituksen jäsenten palkkioista määrää hallintoneuvosto

Hypoteekkiyhdistyksen sääntöjen harjoitettavaa liiketoimintaa koskevaan sääntökohtaan tehtiin muutos viimeksi vuonna 2016. Muutos mahdollisti katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskun varainhankinnan toimenpiteenä

Seuraavassa annettavat hallinnointikoodin edellyttämät tiedot Hypoteekkiyhdistyksen hallinnointi- ja ohjausjärjestelmästä koskevat Hypoteekkiyhdistyksen toimintaa vuoden 2025 aikana.

Varsinainen kokous

Hypoteekkiyhdistyksen varsinainen kokous järjestetään vuosittain hallituksen määräämänä aikana huhtikuun loppuun mennessä. Kutsu kokoukseen julkaistaan vähintään yhdessä valtakunnallisessa sanomalehdessä, Virallisessa lehdessä ja Hypon internetsivuilla viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta. Vuonna 2025 varsinainen kokous pidettiin 21.3.2025.

Oikeus osallistua varsinaiseen kokoukseen on sellaisella Hypoteekkiyhdistyksen jäsenellä, jolla ei ole eräntyneitä ja maksamattomia maksuja Hypoteekkiyhdistykselle. Äänioikeus on jokaisella jäsenellä, joka on ilmoittautunut kokoukseen kokouskutsussa mainittuun määräaikaan mennessä.

Varsinaisen kokouksen tehtävänä on

- käsitellä tilinpäätös edelliseltä tilikaudelta, hallintoneuvoston lausunto ja tilintarkastajien kertomus;
- vahvistaa tilinpäätös edelliseltä tilikaudelta ja päättää vuosivoiton käyttämisestä tai toimenpiteistä, joihin vahvistetun tilinpäätöksen mukainen tappio antaa aiheen;

- myöntää hallitukselle ja muille tilivelvollisille vastuuvapaus tai päättää niistä toimenpiteistä, joihin on ryhdyttävä, jollei vastuuvapautta ole myönnetty;
- määrätä Hypoteekkiyhdistyksen hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajien palkkioista Hypoteekkiyhdistyksen palkkiovaliokunnan esittelyn perusteella;
- määrätä hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valita heidät jäsenten ehdolle asettamien jäsenten joukosta. Esityksen hallintoneuvoston jäsenistä tekee Hypoteekkiyhdistyksen nimitysvaliokunta ottaen huomioon hallintoneuvoston jäsenelle asetetut yleiset ja erityiset kelpoisuus- ja riippumattomuusvaatimukset;
- valita tilikausittain Hypoteekkiyhdistyksen kirjanpidon ja tilinpäätöksen sekä hallinnon tarkastusta varten tilintarkastusyhteisö tai kaksi tilintarkastajaa ja heille varamiehet, joiden kaikkien on oltava Keskuskauppakamarin hyväksymiä tilintarkastajia tai tilintarkastusyhteisöjä; sekä
- käsitellä muut hallituksen tai Hypoteekkiyhdistyksen jäsenten esittämät asiat.

Hallintoneuvosto

Tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa, että Hypoteekkiyhdistystä hoidetaan varovaisesti ja huolellisesti lain ja sääntöjen mukaisesti sekä varsinaisen kokouksen ja hallintoneuvoston päätöksiä noudattaen.

Hallintoneuvosto ja sen valitsevat tarkastajat seuraavat taloudellista raportointiprosessia, sisäistä tarkastusta, riskienhallintaa ja tilintarkastusta sekä arvioivat tilintarkastajan riippumattomuuden ja tilintarkastuksen oheispalvelut. Tarkastajat suorittavat kaksi kertaa vuodessa Hypoteekkiyhdistyksen kassan, kirjanpidon, arvopapereiden ja sitoumusten sekä laina- ja vakuusasiakirjojen sekä maksuvalmiuden hoidon ja hallinnon tarkastuksen.

Hallintoneuvoston on erityisesti:

- käsiteltävä hypoteekkiyhdistyksistä annetussa laissa hallintoneuvoston tehtäväksi määrättyt asiat;
- määrättävä hallituksen jäsenten lukumäärä sekä valittava ja vapautettava heidät; esityksen hallituksen jäsenistä tekee Hypoteekkiyhdistyksen nimitysvaliokunta ottaen huomioon hallituksen jäsenelle asetetut yleiset ja erityiset kelpoisuus- ja riippumattomuusvaatimukset;
- määrättävä hallituksen jäsenten palkkiot Hypoteekkiyhdistyksen palkkiovaliokunnan esittelyn perusteella;
- valittava ja vapautettava toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja Hypoteekkiyhdistyksen nimitysvaliokunnan esityksestä sekä määrättävä heidän palkkaetunsa Hypoteekkiyhdistyksen palkkiovaliokunnan esityksestä;
- valittava ja vapautettava muut johtajat ja määrättävä heidän palkkaetunsa siltä osin kuin hallintoneuvosto ei ole päätöksellään delegoinut tehtävää hallitukselle tai tämän toimesta toimivalle johdolle;
- vahvistettava ohjeet miten toimipaikkojen hallinto on järjestettävä;
- vahvistettava luotonannossa noudatettavat yleiset ehdot;
- vahvistettava varainhankinnassa noudatettavat yleiset ehdot;
- toimituttava valitsemillaan tarkastajilla ainakin kahdesti vuodessa Hypoteekkiyhdistyksen kassan, kirjanpidon, arvopapereiden ja sitoumusten sekä laina- ja vakuusasiakirjojen sekä maksuvalmiuden hoidon ja hallinnon tarkastus;

- vahvistettava tilinpäätöksen perusteet pitäen erityisesti silmällä sitä, että varat on oikein ja varovaisesti arvioitu, ja varmennettava tilinpäätös Hypoteekkiyhdistyksen kokoukselle esittämistä varten;
- vahvistettava Hypoteekkiyhdistyksen nimitysvaliokunnan ja palkkiovaliokunnan työjärjestykset; sekä
- päätettävä sivukonttorin perustamisesta ja lakkauttamisesta ja huolehdittava sivukonttorien asianmukaisesta tarkastamisesta.

Kokoonpano

Hallintoneuvostossa on oltava vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä. Jäsenet nimittää Hypoteekkiyhdistyksen varsinainen kokous Hypoteekkiyhdistyksen nimitysvaliokunnan esityksestä korkeintaan kolmen vuoden pituiseksi toimikaudeksi. Hallintoneuvoston jäsenten on oltava Hypoteekkiyhdistyksen äänivaltaisia jäseniä.

Vuoden 2025 lopussa hallintoneuvostossa oli yhdeksän (9) naista ja yhdeksän (9) miestä.

Hallintoneuvoston jäsenet 2025

Hannu Hokka (s. 1960), puheenjohtaja, kauppatieteiden maisteri, läsnä kokouksissa 3/3
Timo Kaisanlahti (s. 1960), varapuheenjohtaja, oikeustieteen tohtori, kauppatieteiden maisteri, työelämäprofessori, läsnä kokouksissa 2/3
Timo Aro (s. 1967), valtiotieteiden tohtori, strategiajohtaja, läsnä kokouksissa 3/3
Elina Bergroth (s. 1965), filosofian maisteri, lehtori, läsnä kokouksissa 3/3
Julianna Borsos (s. 1971), kauppatieteiden tohtori, toimitusjohtaja, läsnä kokouksissa 1/3
Mikael Englund (s. 1955), diplomi-insinööri, filosofian maisteri, jäsen 20.3.2025 saakka, läsnä kokouksissa 1/1
Amel Gaily (s. 1989), valtiotieteiden maisteri, kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, jäsen 21.3.2025 lukien, läsnä kokouksissa 2/2
Markus Heino (s. 1965), oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, toimitusjohtaja, läsnä kokouksissa 3/3
Timo Hietanen (s. 1958), kauppatieteiden maisteri, läsnä kokouksissa 3/3
Hanna Kaleva (s. 1965), kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, läsnä kokouksissa 2/3
Erika Launonen (s. 1975), kauppatieteiden maisteri, sisäisen tarkastuksen johtaja, jäsen 20.3.2025 saakka, läsnä kokouksissa 1/1
Tiina Laisi-Puheloinen (s. 1970), toimitusjohtaja, jäsen 21.3.2025 lukien, läsnä kokouksissa 2/2
Juha Metsälä (s. 1967), diplomi-insinööri, konsernijohtaja, läsnä kokouksissa 2/3
Elias Oikarinen (s. 1973), kauppatieteiden tohtori, professori, läsnä kokouksissa 2/3
Kallepekka Osara (s. 1965), agrologi, maanviljelijä, läsnä kokouksissa 3/3
Hannu Saarijärvi (s. 1981), kauppatieteiden tohtori, professori, jäsen 21.3.2025 lukien, läsnä kokouksissa 2/2
Liisa Suvikumpu (s. 1975), filosofian tohtori, toimitusjohtaja, läsnä kokouksissa 3/3
Maija Urponen (s. 1972), valtiotieteiden tohtori, toimitusjohtaja, läsnä kokouksissa 3/3
Mari Vaattovaara (s. 1967), filosofian tohtori, kaupunkimaantieteen professori, varadekaani, läsnä kokouksissa 3/3
Riitta Vahela-Kohonen (s. 1956), filosofian maisteri, jäsen 20.3.2025 saakka, läsnä kokouksissa 1/1
Ira van der Pals (s. 1972), kauppatieteiden maisteri, sijoitusjohtaja, läsnä kokouksissa 3/3

Hallintoneuvoston tarkastajat 2025

Hannu Hokka, puheenjohtaja
Timo Kaisanlahti, varapuheenjohtaja
Timo Hietanen (20.3.2025 saakka)
Hanna Kaleva (20.3.2025 saakka)
Juha Metsälä (21.3.2025 lukien)
Elias Oikarinen (21.3.2025 lukien)

Tarkastajien varajäsenet 2025

Erika Launonen (20.3.2025 saakka)
Juha Metsälä (20.3.2025 saakka)
Kallepekka Osara (21.3.2025 lukien)
Maija Urponen (21.3.2025 lukien)

Toiminta

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuodeksi kerrallaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan sekä hallintoneuvoston tarkastajat.

Hallintoneuvosto kokoontuu vuosittain kolmeen kokoukseen helmi-, maaliskuu- ja elokuussa ja pitää tarvittaessa ylimääräisiä kokouksia. Hallintoneuvoston tarkastajat kokoontuvat kaksi kertaa vuodessa, helmi- ja elokuussa.

Vuonna 2025 hallintoneuvostolla oli säännönmukaiset kolme (3) kokousta. Hallintoneuvoston tarkastajat pitivät vuoden 2025 aikana kaksi (2) kokousta, joista molempiin osallistui neljä jäsentä.

Palkkiot

Hallintoneuvoston palkkiot määrää Hypoteekkiyhdistyksen varsinainen kokous palkkiovaliokunnan esittelyn perusteella. Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokonaiskorvauksena vuosipalkkio, josta puolet maksetaan rahana ja puolet vakuutusmaksuna Suomen Hypoteekkiyhdistyksen Eläkesäätiön M-osastoon. Eläkesäätiöön kertyneet varat ovat kunkin hallintoneuvoston jäsenen nostettavissa eläke-etuutena eläkeiässä. Lisäksi hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkio hallintoneuvoston kokouksista osallistumisen mukaan. Myös hallintoneuvoston tarkastajille maksetaan kokouspalkkio tarkastajien kokouksista kokouksiin osallistumisen mukaan.

Hypoteekkiyhdistyksen valiokunnat

Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta valmistelee Hypoteekkiyhdistyksen varsinaisen kokouksen päätettäväksi esityksen hallintoneuvoston jäsenten nimittämiseksi. Lisäksi nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston päätettäväksi esityksen hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan nimittämiseksi. Hypoteekkiyhdistyksen nimitysvaliokuntaan kuuluvat hallintoneuvoston puheenjohtaja, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, hallituksen puheenjohtaja ja

hallituksen varapuheenjohtaja. Lisäksi nimitysvaliokunnan kokouksiin osallistuu toimitusjohtaja tai varatoimitusjohtaja asioiden valmistelijana ja esittelijänä. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen. Palkitsemisperusteista päättää varsinainen kokous. Nimitysvaliokunnan kokouksista maksetaan sen jäsenille kokouspalkkio.

Nimitysvaliokunnan jäsenet 2025

Hannu Hokka, puheenjohtaja
Timo Kaisanlahti, varapuheenjohtaja
Sari Lounasmeri, jäsen
Harri Hiltunen, jäsen

Nimitysvaliokunta piti vuoden 2025 aikana neljä (4) kokousta, joihin valiokunnan kaikki jäsenet osallistuvat.

Palkkiovaliokunta

Palkkiovaliokunta valmistelee Hypoteekkiyhdistyksen varsinaisen kokouksen määrättäväksi esitykset hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajien palkkioista sekä hallintoneuvoston määrättäväksi esityksen hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan palkkaeduista. Hypoteekkiyhdistyksen palkkiovaliokuntaan kuuluvat hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja sekä hallintoneuvoston tarkastajat. Hallintoneuvosto vahvistaa palkkiovaliokunnan työjärjestyksen. Palkitsemisperusteista päättää varsinainen kokous. Palkkiovaliokunnan kokouksista ei makseta kokouspalkkiota.

Palkkiovaliokunnan jäsenet 2025

Hannu Hokka, puheenjohtaja
Timo Kaisanlahti, varapuheenjohtaja
Timo Hietanen (20.3.2025 saakka)
Hanna Kaleva (20.3.2025 saakka)
Juha Metsälä (21.3.2025 lukien)
Elias Oikarinen (21.3.2025 lukien)

Palkkiovaliokunta piti vuoden 2025 aikana yhden (1) kokouksen, johon osallistui neljä (4) valiokunnan jäsentä.

Hallitus

Tehtävät

Hallituksen tehtävänä on Hypoteekkiyhdistyksen toiminnan johtaminen lain ja sääntöjen sekä varsinaisen kokouksen ja hallintoneuvoston päätösten ja ohjeiden mukaisesti. Suomen Hypoteekkiyhdistyksen hallitus ja kokonaan omistetun tytäryhtiön Suomen Asuntohypopankki Oy:n (AHP) hallitukset koostuvat samoista jäsenistä.

Hallituksen on hoidettava hallituksen tehtäväksi luottolaitostoiminnasta annetussa laissa sekä hypoteekkiyhdistyksistä annetussa laissa, säännöissä ja hallituksen työjärjestyksessä asetetut tehtävät ja erityisesti:

- vahvistaa Hypoteekkiyhdistyksen konsernin missio, visio, arvot, eettiset säännöt ja strategia sekä seurata jatkuvasti niiden ajankohtaisuutta;
- vastata sisäisen valvonnan järjestämisestä ja hyväksyä sisäisen valvonnan periaatteet;
- hyväksyä strategian pohjalta vuosittainen toimintasuunnitelma ja talousarvio sekä valvoa niiden toteutumista;
- vahvistaa vakavaraisuuden hallinnan strategia, tavoitteet, vaatimukset mittaus- ja arviointimenetelmille ja samalla vahvistaa hyväksyttävä riskinottohalukkuus ja riskinottotaso;
- vahvistaa vähintään vuosittain kiinnitysluottopankkitoiminnan liiketoimintasuunnitelma ja tietyt kiinnitysluottopankkitoimintaa koskevat rajat huomioiden tarvittavilta osin AHP:n tallettajien ja Hypoteekkiyhdistyksen muiden velkojien asema sekä ilmoittaa nämä rajat Finanssivalvonnalle;
- tarvittaessa päivittää kiinnitysluottopankkitoiminnan osalta vaihtuvakorkoisten sopimusten tulevaisuuden kassavirtojen arviointimenetelmä;
- päättää talousarviosta sekä strategisesti merkittävistä investoinneista ja liiketoimista;
- seurata liiketoimintatavoitteiden ja vakavaraisuuden toteutumista;
- päättää liiketoimintasuunnitelmien ulkopuolisista, normaaliin toimintaan verrattuna epätavallisista, hankkeista; sekä
- hyväksyä tietotekniikkastrategia;
- arvioida hallinto- ja ohjausjärjestelmien tehokkuutta ja ryhtyä tarvittaessa toimenpiteisiin puutteiden korjaamiseksi;
- huolehtia Hypoteekkiyhdistyksen konsernin ja AHP:n hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä;
- huolehtia Hypoteekkiyhdistyksen ja AHP:n kirjanpidon ja varainhoidon asianmukaisesta järjestämisestä;
- valmistella nimitys- ja palkkiovaliokunnan työjärjestykset ja antaa ne hallintoneuvoston vahvistettavaksi;
- valmistella ja hyväksyä hallituksen ja Hypoteekkiyhdistyksen hallintoneuvoston jäsenten perehdytys- ja koulutuspolitiikka;
- vahvistaa toimitusjohtajan ja hallituksen jäsenten välinen tehtävänjako ja näiden oikeus edustaa Hypoteekkiyhdistystä;
- vahvistaa Hypoteekkiyhdistyksen konsernin organisaatorakenne, johtoryhmän kokoonpano sekä sen työjärjestys;
- vahvistaa ja dokumentoida periaatteet sekä luoda ja dokumentoida menettelytavat, johtajien luottavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arvioimiseksi ja varmistamiseksi (Fit and Proper);
- hyväksyä eturistiriitatilanteiden välttämistä ja hallintaa koskeva periaatteet ja varmistettava periaatteiden noudattaminen;
- varmistaa, että kiinnitysluottopankkitoiminta on organisoitu siten, että kiinnitysluottopankkitoimintaa voidaan jatkaa Hypoteekkiyhdistyksen mahdollisessa selvitystilassa kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetun lain edellyttämällä tavalla
- varmistaa, että kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetussa laissa säädetty maksuetuoi-keutta koskevat vaatimukset täyttyvät jatkuvasti;
- huolehtia lakisääteisistä rekisteröinneistä;
- nimittää Hypoteekkiyhdistyksen eläkesäätiön hallitukseen kolme työnantajaa edustavaa jäsentä ja varajäsentä; sekä
- kutsua koolle Hypoteekkiyhdistyksen ja hallintoneuvoston kokoukset;
- ohjata ja seurata toimivaa johtoa sekä asettaa vuosittain toimitusjohtajalle henkilökohtaiset tavoitteet ja arvioida niiden toteutumista;

- tehdä tarvittaessa esityksiä hallintoneuvostolle toimitusjohtajan ja hänen sijaisenaan toimivan johtajan palkkiojärjestelmistä;
- hallintoneuvoston niin päättäessä valita ja vapauttaa toimitusjohtajan välittömässä alaisuudessa olevat johtajat sekä määrätä heidän palkkaetunsa;
- valvoa ja arvioida palkitsemisjärjestelmien toimivuutta ja päätettyjen palkitsemisjärjestelmien noudattamista sekä valvoa sisäisissä valvontatoiminnoissa työskentelevien palkitsemista;
- päättää toimitusjohtajan, hänen sijaisensa, muiden johtajien, päälliköiden ja vakituisten toimihenkilöiden sivutoimia koskevat hakemukset;
- seurata Hypoteekkiyhdistyksen työskentelyilmapiiriä ja henkilöstön selviämistä tehtävistään; sekä
- hyväksyä työyhteisön kehittämissuunnitelma, joilla varmistetaan, että Hypoteekkiyhdistyksen palveluksessa työskentelevien ja Hypoteekkiyhdistykseen rekrytoitavien henkilöiden ammattitaito on riittävä ja saattaa periaatteet voimaan yhteistoimintalain mukaisessa menettelyssä;
- käsitellä ja hyväksyä osavuosikatsaus, puolivuosikatsaus ja tilinpäätös;
- vahvistaa Hypoteekkiyhdistyksen toimintaa koskevat yleiset ehdot;
- valmistella luotonannossa noudatettavat yleiset ehdot ja antaa ne hallintoneuvoston vahvistettaviksi;
- valmistella varainhankinnassa noudatettavat yleiset ehdot ja antaa ne hallintoneuvoston vahvistettaviksi;
- vahvistaa yleisiä ehtoja täydentävät politiikat, periaatteet ja ohjeistukset;
- hyväksyä viestintä- ja tiedottamisperiaatteet ja saattaa ne voimaan tarvittaessa yhteistoiminnasta yrityksessä annetun lain mukaisessa menettelyssä;
- vahvistaa hallituksen riskivaliokunnan ja tarkastusvaliokunnan työjärjestykset;
- ratkaista määrältään tai vakuudeltaan tavanomaisesta poikkeavat laina-asiat sekä luotot Hypoteekkiyhdistyksen toimielinten jäsenille ja henkilökunnalle tai delegoida näitä koskeva päätösvaltuus toimivalle johdolle; sekä
- päättää kiinteän omaisuuden ostamisesta, myymisestä, vaihtamisesta ja kiinnittämisestä;
- hyväksyä riskienvalvonnan perusteena olevat riskienhallinnan yleiset periaatteet ja riskialuekohtaiset periaatteet;
- seurata riskitilannetta ja riskienhallintaa riskialuekohtaisesti, sekä antaa tarvittaessa niitä koskevia ohjeita toimitusjohtajalle;
- arvioida ainakin vuosittain Hypoteekkiyhdistyksen toimintaan liittyvät keskeiset riskit, sisäinen valvonta ja niiden hallinta sekä antaa tarvittaessa niitä koskevia ohjeita toimitusjohtajalle;
- hyväksyä jatkuvuussuunnitelma;
- hyväksyä elvytyssuunnitelma; sekä
- hyväksyä sijoitustoiminnan maalimiitit, jotka määrittävät euromääräisen enimmäisnimitysmäärän maksuvalmiussijoituksille ja johdannaissaamisten maksimimarkkina-arvolle tietyistä maista;
- pitää vähintään kerran vuodessa yhteinen kokous tilintarkastajien ja sisäisten tarkastajien kanssa;
- valvoa sisäisen tarkastuksen ja tilintarkastajien suositusten asianmukaista täytäntöönpanoa;
- vahvistaa sisäisen tarkastuksen toimintaohje ja vuosisuunnitelma;
- arvioida sisäisen valvonnan riittävyttä;

- varmistaa, että riskienhallinnan arviointitoiminnolla, compliance -toiminnolla ja sisäisen tarkastuksen toiminnoilla on riittävät ja ammattitaitoiset henkilövoimavarat;
- vahvistaa compliance-toiminnan periaatteet;
- arvioida säännösten noudattamisen riittävyttä compliance-katsauksilla;
- teettää riippumaton arvio vakavaraisuuden hallinnasta ja sen laadun varmistuksen prosesseista; sekä
- huolehtia, että riippumattoman valvontatoiminto vähintään vuosittain raportoi hallitukselle hallituksen päättämien palkitsemisjärjestelmien noudattamisesta, sisältäen analyysin siitä, onko palkitsemisjärjestelmä sukupuolineutraali;
- kokoontua vähintään kerran vuodessa ilman toimivan johdon läsnäoloa;
- arvioida kerran vuodessa omaa toimintaansa; sekä
- käsitellä muut asiat, jotka hallituksen puheenjohtaja tai toimitusjohtaja on esittänyt otettaviksi kokousten asialistalle. Myös hallituksen jäsenellä on oikeus saattaa haluamansa asia hallituksen käsiteltäväksi ilmoittamalla siitä puheenjohtajalle.

Kokoonpano

Hypoteekkiyhdistyksistä annetun lain (936/1978) mukaan hypoteekkiyhdistyksen hallituksessa on oltava vähintään viisi jäsentä, jotka valitsee hallintoneuvosto. Lisäksi hallitukseen kuuluvat lain nojalla Hypoteekkiyhdistyksen toimitusjohtaja ja muu johtaja. Tätä on säännöissä tarkennettu siten, että toimitusjohtajan lisäksi hallitukseen kuuluu varatoimitusjohtaja (toimitusjohtajan varahenkilönä toimiva johtaja). Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja toimivat hallituksessa asioiden valmistelijoina ja esittelijöinä. Muut hallituksen jäsenet ovat hallituksen arvion mukaan Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin tarkoittamalla tavalla riippumattomia suhteessa yhtiöön.

Hallituksen jäsenet 2025

Sari Lounasmeri (s. 1975), puheenjohtaja, kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, hallituksessa vuodesta 2011, läsnä kokouksissa 14/14
Harri Hiltunen (s. 1961), varapuheenjohtaja, kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, hallituksessa vuodesta 2012, läsnä kokouksissa 14/14
Hanna-Maria Heikkinen (s. 1979), kauppatieteiden maisteri, Head of Investor Relations, hallituksessa vuodesta 2023, läsnä kokouksissa 14/14
Kai Heinonen (s. 1956), oikeustieteen kandidaatti, eMBA, toimitusjohtaja, jäsen 20.3.2025 saakka, läsnä kokouksissa 2/2
Pasi Holm (s.1962) valtiotieteiden tohtori, johtava asiantuntija, hallituksessa vuodesta 2015 lähtien, läsnä kokouksissa 14/14
Mikko Huopio (s. 1968), oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, varatoimitusjohtaja, hallituksessa vuodesta 2017, läsnä kokouksissa 14/14
Hannu Kuusela (s. 1956), kauppatieteiden tohtori, professori, jäsen 20.3.2025 saakka, läsnä kokouksissa 2/2
Erika Launonen (s. 1975), kauppatieteiden maisteri, sisäisen tarkastuksen johtaja, jäsen 21.3.2025 lukien, läsnä kokouksissa 12/12
Ari Pauna (s. 1967), oikeustieteen kandidaatti, toimitusjohtaja, hallituksessa vuodesta 2006, lisäksi hallituksen sihteerinä vuosina 2002–2009, läsnä kokouksissa 14/14
Salla Seppä (s. 1975), valtiotieteiden maisteri, Chief Customer Experience Officer, hallituksessa vuodesta 2023, läsnä kokouksissa 14/14

Hallituksen sihteerinä toimi varatoimitusjohtaja Mikko Huopio.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Kuten edellä tässä selvityksessä on todettu, on listayhtiöiden hallinnointikoodista tehty hypoteekkiyhdistyksistä annettuun lakiin ja sääntöihin perustuva poikkeus eli toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja ovat hallituksen jäseniä. Näin ollen heitä ei voida pitää yhtiöstä riippumattomina hallituksen jäseninä.

Organisaation ulkopuolisista hallituksen jäsenistä toimitusjohtaja Sari Lounasmeri ja toimitusjohtaja Harri Hiltunen ovat tilikauden 2025 loppuun mennessä toimineet hallituksen jäseninä yli 10 vuotta. Hypoteekkiyhdistyksen keskinäinen yhtiömuoto, toiminnan laatu ja laajuus sekä edellä mainittujen hallituksen jäsenten muut johtotehtävät huomioivan kokonaisarvioinnin perusteella pitkä hallitusjäsenyys ei ole vaarantanut heidän riippumattomuuttaan. Pitkäaikainen hallitusjäsenyys on katsottu yhtiön liiketoiminnan pitkäjänteisyyden ja kehittämisen kannalta positiiviseksi asiaksi.

Kokoukset

Hallitus noudattaa toiminnassaan hallintoneuvoston vahvistamaa työjärjestystä. Hallitus kokoontuu pääsääntöisesti kuukausittain kunkin kuukauden viimeisenä työpäivänä heinäkuuta lukuun ottamatta. Tarvittaessa hallitus kokoontuu useamminkin puhelin- tai sähköpostikokoukseen. Vuonna 2025 hallitus piti 14 varsinaista kokousta.

Palkkiot

Hallitukselle maksettavat palkkiot määrää hallintoneuvosto palkkiovaliokunnan esityksestä. Palkkiona hallituksen jäsenille maksetaan kokonaiskorvaus, joka koostuu rahana maksettavien vuosi- ja kokouspalkkioiden lisäksi rahana maksettavaa vuosipalkkiota vastaavasta määrästä Suomen Hypoteekkiyhdistyksen Eläkesäätiön M-osastoon maksettuja vakuutusmaksuja sekä vapaaehtoisen TyEL-vakuutuksen luontoisetuarvoa vastaavasta määrästä. Eläkesäätiöön kertyneet varat ovat kunkin hallituksen jäsenen nostettavissa eläke-etuutena eläkeiässä. Hallituksen jäsenet eivät osallistu palkitsemisjärjestelmään, joka oikeuttaisi heidät saamaan korvausta hallintoneuvoston määräämien palkkioiden lisäksi.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen kokoonpanoa pohtiessaan nimitysvaliokunta kiinnittää huomiota hallituksen monimuotoisuuden ja sukupuolten tasapuolisen edustuksen toteutumiseen hallituksen kokoonpanossa.

Hallituksen tulee olla monipuolinen. Koko hallituksen osaamis- ja asiantuntemusprofiilin arviointi ohjaa yksittäisen hallituksen jäsenen nimitysehdotuksen valmistelua ja valintaa. Kaikilla hallituksen jäsenillä tulee olla Hypoteekkiyhdistyksen toiminnan laadun ja laajuuden sekä hallitustyöskentelyn kannalta merkityksellinen osaaminen, kokemus ja tausta siten, että he yhdessä muodostavat asiantuntevan ja Hypon toimintaympäristön edellyttämän monimuotoisen hallituksen. Hallituksen monimuotoisuus on hallituksen näkemyksen mukaan toteutunut hyvin. Hallituksen jäsenten kokemus ja osaaminen ovat jakautuneet hallituksen tehtävien kannalta riittävästi Hypoteekkiyhdistyksen liiketoiminnan kannalta olennaisille osa-alueille.

Tavoitteena on, että hallituksen kuudesta ulkopuolisesta jäsenestä vähintään kaksi on naisia ja kaksi miehiä. Tämä tavoite on toteutunut hallituksen kokoonpanossa vuonna 2025. Vuoden 2025 lopussa hallituksessa oli neljä (4) naista ja neljä (4) miestä (naisten osuus 50 % ja miesten osuus 50 %).

Hallituksen riskivaliokunta

Hallituksen riskivaliokunnan tarkoituksena on avustaa hallitusta konsernin riskistrategiaa ja riskinottoa koskevissa asioissa sekä tukea hallituksen työskentelyä sen työssä konsernin riskiaseman arvioinnissa, seurannassa ja valvonnassa. Hallituksen alaisuudessa toimivan riskivaliokunnan tarkoitus, asema ja tehtävät perustuvat luottolaitoslakiin. Riskivaliokunta on konserniyhtiöiden hallitusten yhteinen ja toimii niiden alaisuudessa.

Hallituksen riskivaliokunnan tehtävänä on

- arvioida, vastaavatko konsernin pääomia sitovista palveluista perimät hinnat konsernin liiketoimintamallia ja riskistrategiaa sekä tarvittaessa esittää hallitukselle suunnitelma asian korjaamiseksi;
- säännönmukainen konsernin ulkoisten ja sisäisten riskiraporttien ja niissä esitettävien skenaarioiden arviointi ja läpikäynti pääsääntöisesti ennen niiden käsittelyä hallituksen kokouksessa;
- säännönmukainen konsernin vakavaraisuuden hallinnan kuvauksen arviointi ja läpikäynti ennen sen käsittelyä hallituksen kokouksessa;
- tukea hallitusta konsernin riskistrategian ja riskinottohalun seuraamisessa sen varmistamiseksi, etteivät ne ole ristiriidassa konsernin liiketoimintasuunnitelman, tavoitteiden, yrittäjäkulttuurin tai arvojen kanssa sekä antaa hallitukselle tarvittaessa suosituksia niiden muuttamiseksi;
- riskienvalvontatoiminnon toiminnan ja riippumattomuuden arviointi sekä tarvittaessa asiaa koskevien esitysten tekeminen hallitukselle;
- avustaa palkkiovaliokuntaa konsernin palkitsemisjärjestelmien luomisessa; sekä
- arvioida, kannustavatko konsernin palkitsemisjärjestelmät ottamaan huomioon konsernin liiketoiminnan riskit, pääoma- ja maksuvalmiusvaatimukset, tuottojen jaksotukset ja tuottojen kertymistodennäköisyyden.

Riskivaliokunnan jäsenet 2025

Sari Lounasmeri, puheenjohtaja
Harri Hiltunen, varapuheenjohtaja
Erika Launonen, jäsen 21.3.2025 lukien
Kai Heinonen, jäsen 20.3.2025 saakka

Riskivaliokunta piti vuonna 2025 viisi (5) kokousta. Kokouksiin osallistuivat myös toimitusjohtaja Ari Pauna ja riskienhallintajohtaja Elli Reunanen. Riskivaliokunnan sihteerinä toimi yhdessä (1) kokouksessa varatoimitusjohtaja Mikko Huopio ja lopuissa neljässä (4) kokouksessa sihteerinä toimi riskienhallintajohtaja Elli Reunanen. Riskivaliokunnan kokouksista maksetaan sen jäsenille kokouspalkkio.

Hallituksen tarkastusvaliokunta

Hallituksen tarkastusvaliokunnan tarkoituksena on avustaa konserniyhtiöiden hallituksia konsernin ja konserniyhtiöiden taloudellisen raportoinnin, tilintarkastuksen, kestävyysraportoinnin, sisäisen tarkastuksen ja sisäisen valvonnan toimivuuden ja tehokkuuden arvioinnissa. Tarkastusvaliokunta on konserniyhtiöiden hallitusten yhteinen ja toimii niiden alaisuudessa.

Hallituksen tarkastusvaliokunnan tehtävänä on

- tilinpäätöksen ennakotietojen, tilinpäätöksen, puolivuotiskatsauksen, osavuositarkastuksien ja kestävyysraportointidirektiivin (CSRD) mukaisten kestävyysraporttien (ESG) ennakkokäsittely ja valmistelu hallituksen päätettäväksi;
- tilintarkastajan ja kestävyysraportointivarmentajan tarkastussuunnitelman ja raporttien ennakkokäsittely, heidän toimintansa arviointi sekä heidän valintansa valmistelu hallituksen päätöksentekoa varten;
- sisäisen tarkastuksen työjärjestyksen, toimintasuunnitelman ja tarkastusraporttien ennakkokäsittely sekä sisäisen tarkastuksen toiminnan ja tehokkuuden arviointi hallituksen päätöksentekoa varten;
- tilintarkastuksen ja sisäisen tarkastuksen riippumattomuuden arviointi sekä tarvittaessa asiaa koskevien esitysten tekeminen hallitukselle; sekä
- sisäisen valvonnan ja sisäisen raportoinnin riittävyyden ja tehokkuuden arviointi ennen asiaa koskevaa hallituksen päätöksentekoa.

Hallituksen tarkastusvaliokunta aloitti toimintansa vuonna 2025. Tarkastusvaliokuntaan kuuluvat hallituksen puheenjohtaja sekä hallituksen keskuudestaan valitsevat kolme jäsentä. Lisäksi tarkastusvaliokunnan kokouksiin osallistuu toimitusjohtaja tai tämän estyneenä ollessa varatoimitusjohtaja. Käsiteltävästä asiasta riippuen esittelijänä voi toimia myös johtoryhmän jäsen.

Hallituksen tarkastusvaliokunnan jäsenet 2025

Sari Lounasmeri, puheenjohtaja
Hanna-Maria Heikkinen, varapuheenjohtaja
Pasi Holm, jäsen
Salla Seppä, jäsen

Tarkastusvaliokunta piti vuonna 2025 kolme (3) kokousta. Kokouksiin osallistuivat myös toimitusjohtaja Ari Pauna, talousjohtaja Mikke Pietilä ja tarkastusjohtaja Sari Ojala (1/3). Kokousten sihteerinä toimi varatoimitusjohtaja Mikko Huopio. Kokouksista maksetaan sen jäsenille kokouspalkkio.

Toimitusjohtaja, varatoimitusjohtaja sekä muu johtoryhmä

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että Hypoteekkiyhdistyksen juokseva hallinto tapahtuu voimassa olevien lakien, viranomaisohjeiden ja -määräysten sekä Hypoteekkiyhdistyksen hallintoneuvoston ja hallituksen ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtaja vastaa hallituksen päätösten täytäntöönpanosta.

Toimitusjohtajan nimittää Hypoteekkiyhdistyksen hallintoneuvosto nimitysvaliokunnan esityksestä. Oikeustieteen kandidaatti Ari Pauna (s. 1967) aloitti toimitusjohtajana 1.1.2013. Toimitusjohtajasopimus on voimassa toistaiseksi.

Varatoimitusjohtaja toimii toimitusjohtajan sijaisena ja hoitaa Hypoteekkiyhdistyksen juoksevaa hallintoa soveltuvien lakien, Hypoteekkiyhdistyksen hallintoneuvoston päätösten ja ohjeiden sekä Hypoteekkiyhdistyksen hallituksen ja sen puheenjohtajan kulloinkin antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

Varatoimitusjohtajan nimittää Hypoteekkiyhdistyksen hallintoneuvosto nimitysvaliokunnan esityksestä. Oikeustieteen kandidaatti, varatuomari Mikko Huopio (s. 1968) aloitti varatoimitusjohtajana 1.1.2020. Varatoimitusjohtajan työsopimus on voimassa toistaiseksi.

Toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajalle maksetut palkkiot on julkaistu Hypoteekkiyhdistyksen tilinpäätöksen liitetiedoissa, vuosikertomuksessa sekä erillisessä toimielinten palkitsemisraportissa. Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja ovat hallituksen vahvistaman tulospalkkauksen piirissä. Sekä toimitusjohtajan että varatoimitusjohtajan oikeus eläkkeeseen määräytyy työntekijän eläkelain mukaisesti. Vuoden 2025 lopussa sekä toimitusjohtaja että varatoimitusjohtaja olivat molemmat miehiä.

Johtoryhmä toimii Hypoteekkiyhdistyksen toimitusjohtajan vastuulla ja apuna. Hallitus on vahvistanut johtoryhmän kokoonpanon ja sen työjärjestyksen. Johtoryhmän tehtävänä on valmista Hypoteekkiyhdistyksen hallituksen kokouksiin strategisia kysymyksiä, merkittäviä ja periaatteellisia operatiivisia asioita sekä suunnitella, toimeenpanna ja valvoa konsernin jatkuvaa toimintaa. Johtoryhmä päättää Hypoteekkiyhdistyksen sisäisistä toimintaohjeista ja toimintavaltuuksista sekä henkilöstöjärjestelyistä toimitusjohtajalle delegoitujen valtuuksien rajoissa. Johtoryhmän erityistehtävänä on myöntää poikkeavia luottoja sille delegoitujen valtuuksien puitteissa.

Johtoryhmän jäsenet 2025

Ari Pauna, toimitusjohtaja (s. 1967), puheenjohtaja
oikeustieteen kandidaatti
jäsen vuodesta 2002

Mikko Huopio, varatoimitusjohtaja (s. 1968)
oikeustieteen kandidaatti, varatuomari
jäsen vuodesta 2010
operatiivisena vastuualueena hallinto, lakiasiat, perintä, kehitys, ekonomisti ja viestintä

Tiina Helokivi, pankinjohtaja (s. 1969)
kauppatieteiden maisteri
jäsen maaliskuusta 2025 lukien
operatiivisena vastuualueena talletuspankkitoiminta ja talletukset

Juho Pajari, rahastajohtaja (s. 1980)
oikeustieteen kandidaatti, varatuomari
jäsen maaliskuusta 2025 lukien
operatiivisena vastuualueena tonttinentariaatti, rahastot, kiinteistöt ja asunnot

Mikke Pietilä, talousjohtaja (s. 1988)
kauppatieteiden maisteri
jäsen heinäkuusta 2023 lukien
operatiivisena vastuualueena taloushallinto

Elli Reunanen, riskienhallintajohtaja (s. 1974)
oikeustieteen kandidaatti, varatuomari
jäsen heinäkuusta 2023 lukien
operatiivisena vastuualueena riskienhallinta

Antti Tolonen, pankinjohtaja (s. 1978)
kauppatieteiden maisteri
jäsen kesäkuusta 2025 lukien
operatiivisena vastuualueena luotot

Pekka Turunen, teknologiajohtaja (s. 1977)
diplomi-insinööri, kauppatieteiden maisteri
jäsen maaliskuusta 2025 lukien
operatiivisena vastuualueena palvelutuotanto

Outi Wasenius, treasury- ja varainhankintajohtaja (s. 1981)
kauppatieteiden maisteri
jäsen maaliskuusta 2025 lukien
operatiivisena vastuualueena luottoluokitukset, varainhankinta- ja hallinta

Johtoryhmän sihteerinä toimi vuonna 2025 pääsääntöisesti datajohtaja Tom Lönnroth, kauppatieteiden maisteri.

Vuoden 2025 lopussa johtoryhmän jäsenistä naisia oli kolme (3) ja miehiä kuusi (6).

Taloudellisen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteet

Julkistettava talousinformaatio ja sitä koskeva sääntely

Konsernin liiketoiminnallisten ja taloudellisten tavoitteiden toteutumista samoin kuin konsernin riskiasemaa seurataan johdon taloudellisella raportoinnilla ja riskiraportoinnilla. Johtoryhmä ja hallitus seuraavat kokouksissaan kuukausittain konsernin taloudellisen tilan ja tuloksen kehittymistä.

Konsernin ulkoinen raportointi perustuu IFRS-standardeihin, lakiin luottolaitostoinnasta ja muuhun pakottavaan luottolaitossääntelyyn, kirjanpitolakiin ja -asetukseen, kirjanpitolautakunnan yleisohjeisiin sekä Finanssivalvonnan standardeihin, ohjeisiin ja määräyksiin. Konsernin tilinpäätös laaditaan noudattaen IFRS-laskentasäännöstöä. Erillisyhtiöiden tilinpäätökset laaditaan kansallisten laskentaperiaatteiden mukaisesti.

Liiketoiminnan kasvusta ja sääntely-ympäristön jatkuvasta muutoksesta johtuviin lisääntyviin raportointitarpeisiin vastataan osaavin ja ammattitaitoisin taloushallinnon ja taloudellisen raportoinnin resurssein. Konsernin taloudellisesta raportoinnista vastaa talousjohtajan alaisuudessa työskentelevä ulkoisen ja sisäisen laskennan operatiivinen organisaatio. Organisaatio

vastaa myös budjetoinnista ja tilinpäätösperiaatteiden päivittämisestä. Taloudelliseen raportointiprosessiin osallistuvien henkilöiden käyttövaltuuksissa on huomioitu toiminnon riippumattomuus liiketoiminnoista.

Hypoteekkiyhdistyksen konserni julkistaa tilinpäätöksen lisäksi puolivuositarkastuksen ja kaksi osavuositarkastusta. Julkaisukalenteri on luettavissa yhtiön kotisivuilla.

Valvontajärjestelmä

Konsernin tilintarkastajat tarkastavat vuosittain tilinpäätökset ja toimintakertomuksen sekä puolivuositarkastuksen ja kaksi osavuositarkastusta. Tilintarkastajat raportoivat tarkastushavainnoistaan hallitukselle, hallintoneuvoston tarkastajille ja edelleen hallintoneuvostolle, jotka sitten osaltaan suorittavat taloudellisen raportointiprosessin tarkastusta.

Sisäisellä valvonnalla tarkoitetaan kaikkia niitä Hypoteekkiyhdistyksen johtamisessa ja toiminnassa toteutettavia toimenpiteitä, joilla pyritään varmistamaan tavoitteiden saavuttaminen mahdollisimman vähin häiriöin. Sisäisellä valvonnalla varmistetaan toiminnallisten ja strategisten tavoitteiden saavuttaminen, taloudellisen tiedon ja raportoinnin luotettavuus ja viranomaissääntelyn noudattaminen. Konsernilla on kirjalliset sisäisen valvonnan periaatteet.

Konsernin riippumattomat sisäiset valvontatoiminnot käsittävät riskienvalvonnasta vastaavan riskienhallinnan, compliance-toiminnan, sisäisen tarkastuksen sekä jäljempänä selostettavan AMLO/DPO-toiminnon. Liiketoimintojen omat sisäiset valvontatoimenpiteet ovat yksi riskienhallinnan ja sisäisen tarkastuksen tehtävien keskeisistä kohteista. Riippumattomat valvontatoiminnot raportoivat johdolle, hallitukselle ja hallintoneuvoston tarkastajille.

Konsernin tavoitetilana on liiketoiminnasta riippumaton riskienhallinta, joka vastaa konsernin riskienhallinnan kokonaisuudesta, riskinoton valvonnasta ja eri riskialueiden analysoinnista ja raportoinnista sekä näiden alueiden kehittämisestä. Konsernin johtoryhmä seuraa riskiasemaa kokouksissaan kuukausittain. Hallitus ja hallituksen riskivaliokunta käsittelevät riskiraportteja vähintään neljännesvuosittain, tarvittaessa useamminkin. Riskienhallinta tuottaa laajan ja kattavan konsernitasoisen riskiraportoinnin ja –arvioinnin vähintään kaksi kertaa vuodessa.

Konsernin riskienhallinnan tavoite on ylläpitää tervettä ja riskit tehokkaasti hallitsevaa liiketoimintaa. Samalla pyritään varmistamaan, että kaikki merkittävät riskit, jotka voivat haitata konsernin strategian ja tavoitteiden toteutumista, tunnistetaan, arvioidaan ja raportoidaan säännöllisesti ja että riskipuskurit ja erilaiset sisäiset seurantaratjat pidetään riittävinä ja toimintaa ohjaavina.

Compliance-toiminta keskittyy erityisesti varmistamaan, että liiketoiminnot ovat tietoisia sääntely-ympäristön muuttuvista vaatimuksista ja että liiketoiminnan prosessit sekä tarjottavat tuotteet ja palvelut täyttävät nämä vaatimukset.

Sisäinen tarkastus arvioi ja varmistaa konsernin sisäisen valvonnan, johtamis- ja hallintoprosessien sekä riskienhallinnan tehokkuutta ja riittävyyttä. Sisäinen tarkastus myös suorittaa vuosittain riippumattoman arvioinnin vakavaraisuuden hallinnasta. Sisäinen tarkastus on toiminnallisesti hallintoneuvoston tarkastajien, hallituksen ja toimitusjohtajan sekä hallinnollisesti toimitusjohtajan alainen. Hallitus ja hallintoneuvoston tarkastajat vahvistavat vuosittain sisäiselle tarkastukselle toimintasuunnitelman. Konsernin toiminnoista riippumatonta sisäistä tarkastusta hoitaa tarkastusjohtaja.

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen, pakotteiden noudattamisen sekä tietosuojavelvoitteiden noudattamisen valvonnasta vastaavan toiminnon kohteena ovat sanottuja erityisalueita koskevan sääntelyn toteutuminen konsernin toiminnassa ja siitä raportointi toimivalle johdolle ja hallitukselle. Toiminnosta vastaa konsernin rahanpesun estämisen ja tietosuoja-asioiden vastuuhenkilö eli AMLO/DPO.

Riskienhallinta, compliance-toiminto, sisäinen tarkastus, AMLO/DPO sekä sellaiset muut toiminnot, jotka luonteeltaan sitä edellyttävät, tarkastetaan tarvittaessa ulkoisen ja riippumattoman tahon toimesta. Viimeksi tällainen tarkastus tehtiin vuonna 2019 riskienhallinnalle ja compliancelle ja vuonna 2024 sisäiselle tarkastukselle.

Hypoteekkiyhdistyksen konsernin liiketoiminnan riskeistä ja riskienhallinnasta on kerrottu tarkemmin osana tilintarkastettua vuositilinpäätöstä, toimintakertomusta ja tilinpäätöksen liitetietoja.

Tilintarkastajat

Varsinaisen kokouksen on valittava tilikausittain kirjanpidon ja tilinpäätöksen sekä hallinnon tarkastusta varten tilintarkastusyhteisö tai kaksi tilintarkastajaa ja heille varamiehet, joiden kaikkien on oltava Keskuskauppakamarin hyväksymiä tilintarkastajia tai tilintarkastusyhteisöjä.

Tilintarkastusta hoitamaan on vuodeksi 2025 valittu tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, vastuunalaisena tilintarkastajanaan KHT ja KRT, hallintotieteiden maisteri Miikka Hietala.

Tilintarkastusyhteisölle maksettiin vuoden 2025 aikana palkkioita tilintarkastuksesta 246.025,18 euroa ja tilintarkastukseen liittymättömistä palveluista 11.972,70 euroa.

Lähipiiriliiketoimet

Hypoteekkiyhdistyksen lähipiiriin kuuluvien henkilöt ja yhteisöt määritellään IAS 24 –standardin mukaisesti. Luottolaitostoiminasta annetun lain (610/2014) 15 luvun 13 §:ään perustuen lähipiirin määritelmää on lisäksi laajennettu koskemaan myös tilintarkastajaa, varatilintarkastajaa sekä tilintarkastusyhteisön toimihenkilöä, jolla on päävastuu tilintarkastuksesta.

Hypoteekkiyhdistyksen ja sen lähipiiriin kuuluvien henkilöiden tai yhteisöjen kanssa ei tehdä liiketoimia, jotka olisivat Hypoteekkiyhdistyksen kannalta olennaisia tai tavanomaisesta poikkeavia. Mahdolliset lähipiiriliiketoimet liittyvät luoton myöntämiseen lähipiiriin kuuluvalla tai yksittäistä asunto-osaketta koskevaan kauppaan Hypoteekkiyhdistyksen ja lähipiiriin kuuluvan henkilön välillä. Kaikki edellä mainitut liiketoimet ovat tavanomaisia ja ne toteutetaan tavanomaisin kaupallisin ehdoin, mutta niiden yhteydessä noudatetaan kuitenkin korostettua huolellisuutta.

Kieliversiot

Tämän dokumentin virallinen kieli on suomi. Mikäli tämän dokumentin ja englanninkielisen käännöksen välillä on ristiriita, saa suomenkielinen versio etusijan.