



Suomen Hypoteekkiyhdistys

Hyväksytty hallituksen kokouksessa 26.2.2010

SUOMEN HYPOTEEKKIYHDISTYKSEN KONSERNI

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2009

Vaikka Suomen Hypoteekkiyhdistys ei ole listayhtiö, sillä on julkisen kaupankäynnin kohteena olevien joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijana velvollisuus noudattaa monelta osin listayhtiöitä koskevia säännöksiä. Suomen Hypoteekkiyhdistys on vuodesta 2004 lukien noudattanut hallinnossaan suosituksia listayhtiöiden hallinnoinnista. Uusi ja aiempaan verrattuna tarkistettu suositus "Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi" tuli voimaan 1. tammikuuta 2009. Suomen Hypoteekkiyhdistys noudattaa toiminnassaan uutta hallinnointikoodia ja antaa selvityksen hallinnointi- ja ohjausjärjestelmänsä tilikaudelta 2009 uuden hallinnointikoodin suosituksen mukaisina. Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi on nähtävissä osoitteessa www.cgfinland.fi.

Oman erikoisluonteisen yritysmuotonsa, hypoteekkiyhdistyksen, vuoksi aivan kaikilta osin lähinnä osakeyhtiötä silmällä pitäen laadittua hallinnointikoodia ei ole voitu Suomen Hypoteekkiyhdistyksessä ottaa käyttöön pakottavan lainsäädännön (Laki Hypoteekkiyhdistyksistä 8.12.1978/936) vuoksi. Tältä osin suositus lähteekin siitä, että milloin lainsäädäntö tai muut syyt estävät jonkun suosituksen osan käyttöönoton, on se sallittua, mutta poikkeamisen syy on julkistettava ja perusteltava.

Keskeisiä poikkeamia on neljä. Syynä poikkeamiin on Hypoteekkiyhdistyksiä koskeva pakottava erityislainsäädäntö. 1) Tiedot Hypoteekkiyhdistyksen kokouksesta annetaan erityislainsäädännön ja sääntöjen mukaan. 2) Hypoteekkiyhdistyksen hallituksen valitsee jäsenten kokouksen sijasta hallintoneuvosto. 3) Toimitusjohtajan ja tämän varamiehen valitsee hallituksen sijasta hallintoneuvosto. 4) Toimitusjohtaja ja tämän varamies ovat hallituksen jäseniä.

Hypoteekkiyhdistyksen säännöissä on kuitenkin nimenomaisesti todettu, että toimitusjohtaja ja tämän varamies eivät voi toimia hallituksen puheenjohtajana tai varapuheenjohtajana. Lisäksi säännöissä on todettu, että heidän roolinsa hallituksessa on toimia asioiden valmistelijana ja esittelijänä.

Toiminnan laatu ja laajuus huomioiden hallituksen tarkastusvaliokunnan perustamista ei ole pidetty tarpeellisena ja tarkastusvaliokunnan tehtäviä hoitaa hallitus. Tämän lisäksi hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan hallintoneuvoston tarkastajat, jotka suorittavat sääntömääräisesti toiminnan tarkastuksia kahdesti vuodessa. Hypoteekkiyhdistyksen nimitys- ja palkkiovaliokunnat perustuvat niin ikään Hypoteekkiyhdistyksen sääntöihin.

Taloudellisen raportointiprosessin yhteydessä käytettävät sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmät

Konsernin liiketoiminnallisten ja taloudellisten tavoitteiden toteutumista seurataan taloudelliselle raportoinnilla ja riskiraportoinnilla, joita käydään säännöllisesti läpi hallituksen kokouksissa. Kuukausittain laadittavan johdon tulos- ja riskiraportin perusteella analysoidaan tulos- ja riskiasemaa, millä osaltaan varmennetaan tietojen oikeellisuutta.

Konsernin ulkoinen raportointi perustuu IFRS –standardeihin, lakiin luottolaitostoiminnasta, kirjanpitolakiin ja –asetukseen, kirjanpitolautakunnan yleisohjeisiin sekä Finanssivalvonnan standardeihin, ohjeisiin ja määräyksiin. Konsernin tilinpäätös laaditaan noudattaen IFRS –laskentasäännöstä. Erillisyhtiöiden tilinpäätökset laaditaan kansallisten laskentaperiaatteiden mukaisesti.

POSTIOSOITE	KATUOSOITE	PUHELIN	FAKSI	Y-TUNNUS	KOTIPAIKKA	INTERNET
PL 509	Yrjönkatu 9	(09) 228 361	(09) 647 443	0116931-8	Helsinki	www.hypo.fi
00101 HELSINKI	00120 HELSINKI					hypo@hypo.fi

Sisäisestä ja ulkoisesta taloudellisesta raportoinnista vastaava johtaja ei osallistu suoraan liiketoiminnan päätöksiin asiakasrajapinnassa. Konsernin tilintarkastajat tarkastavat tilinpäätökset ja toimintakertomuksen sekä tekevät tilikausien aikaisia tarkastuksia. Ulkoiset tilintarkastajat raportoivat tarkastushavainnoistaan hallintoneuvoston tarkastajille ja edelleen hallintoneuvostolle, jotka siten osaltaan suorittavat taloudellisen raportointiprosessin tarkastusta. Konsernin ulkopuolinen riippumaton taho suorittaa vuosittain arvioinnin vakavaraisuuden hallinnan järjestämisestä Hypoteekkiyhdistyksen konsernissa. Konsernin sisäinen tarkastus on järjestetty osin omia resursseja hyödyntäen ja osin ulkoistamalla sisäisen tarkastuksen toimintoja.

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 tarkastajat seuraavat taloudellista raportointiprosessia, sisäistä tarkastusta, riskienhallintaa ja tilintarkastusta sekä arvio 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

- valittava ja vapautettava ne hallituksen jäsenet ja varajäsenet, jotka on määrätty hallintoneuvoston valittaviksi;
- määrättävä hallituksen jäsenten ja varajäsenten palkkaedut;
- valittava ja vapautettava hypoteekkiyhdistyksen toimitusjohtaja ja muut johtajat sekä määrättävä heidän palkkaetunsa;
- vahvistettava luotonannossa noudatettavat yleiset ehdot;
- vahvistettava varainhankinnassa noudatettavat yleiset ehdot;
- toimituttava valitsemillaan tarkastajilla ainakin kahdesti vuodessa hypoteekkiyhdistyksen pääkonttorin kassan, kirjanpidon, arvopapereiden ja sitoumusten sekä laina- ja vakuusasiakirjojen sekä maksuvalmiuden hoidon tarkastus;
- vahvistettava hypoteekkiyhdistyksen tilinpäätöksen perusteet pitäen erityisesti silmällä sitä, että hypoteekkiyhdistyksen 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 tarkistamisesta.

Kokoonpano

Hallintoneuvostossa on oltava vähintään 15 ja enintään 18 jäsentä. Jäsenet nimittää Hypoteekkiyhdistyksen varsinainen kokous korkeintaan kolmen vuoden pituiseksi toimikaudeksi. Hallintoneuvoston jäsenten on oltava Hypoteekkiyhdistyksen äänivaltaisia jäseniä.

Hallintoneuvoston jäsenet 2009

Markku Koskela, puheenjohtaja, kauppatieteiden tohtori, professori
Väinö Teperi, varapuheenjohtaja, oikeustieteen kandidaatti, asianajaja
Antti Arjanne, oikeustieteen kandidaatti, toimitusjohtaja
Elina Bergroth, filosofian maisteri, lehtori
Kyösti Ekdahl, oikeustieteen lisensiaatti, ekonomi, varatuomari, toimitusjohtaja



Suomen Hypoteekkiyhdistys

Mikael Englund, diplomi-insinööri, MBA, toimitusjohtaja
Markus Heino, oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, toimitusjohtaja
Harri Hiltunen, kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja
Helena Jaatinen, oikeustieteen kandidaatti, toimitusjohtaja
Tauno Jalonen, toimitusjohtaja
Kari Joutsa, toimitusjohtaja, oikeustieteen kandidaatti, varatuomari
Markku Koskinen, talonrakennusinsinööri, kiinteistöjohtaja
Kallepekka Osara, agrologi, maanviljelijä
Jukka Räihä, oikeustieteen kandidaatti, varatuomari
Terho Salo, diplomi-insinööri, ekonomi
Hannu Tarkkonen, yo-merkonomi, toimitusjohtaja
Riitta Vahela-Kohonen, filosofian maisteri, projektipäällikkö
Veikko M. Vuorinen, toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston tarkastajat 2009

Markku Koskela, puheenjohtaja, kauppatieteiden tohtori, professori
Väinö Teperi, varapuheenjohtaja, oikeustieteen kandidaatti, asianajaja
Markku Koskinen, talonrakennusinsinööri, kiinteistöjohtaja
Kallepekka Osara, agrologi, maanviljelijä

Tarkastajien varajäsenet 2009

Harri Hiltunen, kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja
Kari Joutsa, toimitusjohtaja, oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

Toiminta

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

Hallintoneuvosto kokoontuu vuosittain kolmeen kokoukseen helmi-, maaliskuu- ja elokuussa. Hallintoneuvoston tarkastajat kokoontuvat kaksi kertaa vuodessa helmi- ja elokuussa. Vuonna 2009 pidettiin säännönmukaiset kokoukset. Hallintoneuvoston tarkastajien kokouksessa osallistumisaste oli 100 % ja hallintoneuvoston kokouksissa 76 %.

Palkkiot

Hallintoneuvoston palkkiot määrää Hypoteekkiyhdistyksen varsinainen kokous palkkiovaliokunnan esityksestä. Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan vuosipalkkio. Hallintoneuvoston tarkastajille maksetaan lisäksi kokouspalkkio tarkastajien kokouksista kokouksiin osallistumisen mukaan.

Hypoteekkiyhdistyksen valiokunnat

Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta valmistelee varsinaisen kokouksen päätettäväksi esityksen hallintoneuvoston jäseniksi sekä hallintoneuvoston päätettäväksi esityksen hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan ja tämän varamiehen nimittämiseksi. Hypoteekkiyhdistyksen nimitysvaliokuntaan kuuluvat hallintoneuvoston puheenjohtaja, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, hallituksen puheenjohtaja ja hallituksen varapuheenjohtaja. Lisäksi nimitysvaliokunnan kokouksiin osallistuu toimitusjohtaja tai hänen varamiehenään toimiva johtaja asioiden valmistelijana ja esittelijänä. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

POSTIOSOITE	KATUOSOITE	PUHELIN	FAKSI	Y-TUNNUS	KOTIPAIKKA	INTERNET
PL 509	Yrjönkatu 9	(09) 228 361	(09) 647 443	0116931-8	Helsinki	www.hypo.fi
00101 HELSINKI	00120 HELSINKI					hypo@hypo.fi

Nimitysvaliokunnan jäsenet 2009

Markku Koskela, puheenjohtaja, kauppatieteiden tohtori, professori
Jarmo Leppiniemi, varapuheenjohtaja, kauppatieteiden tohtori, professori
Väinö Teperi, oikeustieteen kandidaatti, asianajaja
Sixten Korkman, valtiotieteiden tohtori, toimitusjohtaja

Palkkiovaliokunta

Palkkiovaliokunta valmistelee varsinaisen kokouksen määrättäväksi esitykset hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajien palkkioista ja hallintoneuvoston määrättäväksi esityksen hallituksen jäsenten pakkaeduista. Hypoteekkiyhdistyksen palkkiovaliokuntaan kuuluvat hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja sekä hallintoneuvoston tarkastajat. Palkkiovaliokunnan työjärjestyksen vahvistaa hallintoneuvosto.

Palkkiovaliokunnan jäsenet 2009

Markku Koskela, puheenjohtaja, kauppatieteiden tohtori, professori
Väinö Teperi, varapuheenjohtaja, oikeustieteen kandidaatti, asianajaja
Markku Koskinen, talonrakennusinsinööri, kiinteistöjohtaja
Kallepekka Osara, agrologi, maanviljelijä

Hallitus

Tehtävät

Hallituksen tehtävänä on Hypoteekkiyhdistyksen toiminnan johtaminen lain ja sääntöjen sekä varsinaisen kokouksen ja hallintoneuvoston päätösten ja ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on erityisesti:

- vahvistettava Hypoteekkiyhdistyksen missio, visio, arvot, eettiset säännöt ja strategia sekä seurattava jatkuvasti niiden ajankohtaisuutta;
- hyväksyttävä strategian pohjalta vuosittainen toimintasuunnitelma ja talousarvio sekä valvottava niiden toteutumista;
- hyväksyttävä vuosittaisten investointien kokonaismäärä sekä päätettävä suurista ja strategisesti merkittävistä investoinneista;
- vahvistettava Hypoteekkiyhdistyksen konsernin organisaatorakenne, johtoryhmän kokoonpano sekä sen työjärjestys;
- huolehdittava Hypoteekkiyhdistyksen hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä;
- huolehdittava Hypoteekkiyhdistyksen kirjanpidon ja varainhoidon asianmukaisesta järjestämisestä;
- vahvistettava Hypoteekkiyhdistyksen toimintaa koskevat yleiset ehdot sekä toimitusjohtajan ja hallituksen jäsenten välinen tehtävänjako ja näiden oikeus edustaa Hypoteekkiyhdistystä;
- valmistettava nimitys- ja palkkiovaliokunnan työjärjestykset ja annettava ne hallintoneuvoston vahvistettavaksi;
- valmistettava luotonannossa noudatettavat yleiset ehdot ja annettava ne hallintoneuvoston vahvistettavaksi;
- valmistettava varainhankinnassa noudatettavat yleiset ehdot ja annettava ne hallintoneuvoston vahvistettavaksi;
- ohjattava ja seurattava toimivaa johtoa sekä asetettava vuosittain toimitusjohtajalle henkilökohtaiset tavoitteet ja arvioitava niiden toteutumista;
- vahvistettava yleisiä ehtoja täydentävät politiikat, periaatteet ja ohjeistukset;

- ratkaistava määrältään tai vakuudeltaan tavanomaisesta poikkeavat laina-asiat sekä luotot Hypoteekkiyhdistyksen toimielinten jäsenille ja henkilökunnalle;
- tehtävä tarvittaessa esityksiä hallintoneuvostolle toimitusjohtajan, hänen varamiehenään toimivan johtajan ja muiden johtajien palkkiojärjestelmistä;
- seurattava Hypoteekkiyhdistyksen työskentelyilmapiiriä ja henkilöstön selviämistä tehtävistään;
- käytävä ainakin vuosittain läpi Hypoteekkiyhdistyksen toimintaan liittyvät keskeiset riskit, sisäinen valvonta ja niiden hallinta sekä annettava tarvittaessa niitä koskevia ohjeita toimitusjohtajalle;
- käsiteltävä ja hyväksyttävä osavuosisikatsaus ja tilinpäätös;
- pidettävä vähintään kerran vuodessa yhteinen kokous tilintarkastajien ja sisäisten tarkastajien kanssa;
- kokoonnuttava vähintään kerran vuodessa ilman toimivan johdon läsnäoloa;
- arvioitava kerran vuodessa omaa toimintaansa;
- käsiteltävä muut asiat, jotka hallituksen puheenjohtaja tai toimitusjohtaja ovat esittäneet otettaviksi kokousten asialistalle. Myös hallituksen jäsenellä on oikeus saattaa haluamansa asia hallituksen käsiteltäväksi ilmoittamalla siitä puheenjohtajalle.
- kutsuttava koolle Hypoteekkiyhdistyksen ja hallintoneuvoston kokoukset;
- valittava ja vapautettava Hypoteekkiyhdistyksen muut kuin hallintoneuvoston valitsemat johtajat, päälliköt ja vakituiset toimihenkilöt sekä määrättävä heidän palkkaetunsa;
- päätettävä kiinteän omaisuuden ostamisesta, myymisestä, vaihtamisesta ja kiinnittämisestä;
- vahvistettava sisäisen tarkastuksen toimintaohje ja vuosisuunnitelma;
- huolehdittava lakisääteisistä rekisteröinneistä;
- vahvistettava ulkoistamissopimukset;
- nimitettävä Hypoteekkiyhdistyksen eläkesäätiön hallitukseen kolme työnantajaa edustavaa jäsentä ja varajäsentä; sekä
- päätettävä toimitusjohtajan, hänen varamiehenään toimivan johtajan, muiden johtajien, päälliköiden ja vakituisten toimihenkilöiden sivutoimia koskevat hakemukset.

Kokoonpano

Hypoteekkiyhdistyksistä annetun lain mukaan Hypoteekkiyhdistyksen hallituksessa on oltava vähintään viisi jäsentä, jotka valitsee hallintoneuvosto. Lisäksi hallitukseen kuuluvat hypoteekkiyhdistyksiä koskevan erityislainsäädännön mukaan Hypoteekkiyhdistyksen toimitusjohtaja ja muu johtaja, käytännössä toimitusjohtajan sijainen. Toimitusjohtaja ja tämän sijainen toimivat hallituksen kokouksessa asioiden esittelijöinä. Muut hallituksen jäsenet ovat hallituksen arvion mukaan listayhtiöiden hallinnointikoodin tarkoittamalla tavalla riippumattomia suhteessa yhtiöön.

Hallituksen jäsenet 2009

Jarmo Leppiniemi, puheenjohtaja, kauppatieteiden tohtori, professori, hallituksessa vuodesta 2000

Sixten Korkman, varapuheenjohtaja, valtiotieteiden tohtori, toimitusjohtaja, hallituksessa vuodesta 2006

Jari Eklund, kauppatieteiden maisteri, sijoitusjohtaja, hallituksessa vuodesta 2001

Matti Inha, oikeustieteen kandidaatti, toimitusjohtaja, hallituksessa vuodesta 2002

Hannu Kuusela, kauppatieteiden tohtori, professori, hallituksessa vuodesta 2001

Teemu Lehtinen, valtiotieteiden tohtori, diplomi-insinööri, toimitusjohtaja, hallituksessa vuodesta 2005

Ari Pauna, oikeustieteen kandidaatti, varatoimitusjohtaja, hallituksessa vuodesta 2006

Olli Salakka, diplomi-insinööri, toimitusjohtaja, hallituksessa vuodesta 2005

Tuija Virtanen, kauppatieteiden tohtori, yliassistentti, hallituksessa vuodesta 2009

Hallituksen sihteerinä toimii hallintojohtaja Elli Reunanen, sihteeri vuodesta 2009.

Kokoukset

Hallitus noudattaa toiminnassaan vahvistamaansa työjärjestystä. Hallitus kokoontuu pääsääntöisesti kuukausittain kunkin kuukauden viimeisenä työpäivänä heinäkuuta lukuun ottamatta. Tarvittaessa hallitus kokoontuu useamminkin puhelin tai sähköposti -kokoukseen. Hallitus piti vuonna 2009 yhteensä 14 kokousta. Hallituksen jäsenten osallistumisaste oli lähes 100 %.

Palkkiot

Hallitukselle maksettavat palkkiot määrää hallintoneuvosto palkkiovaliokunnan esityksestä. Palkkiona hallituksen jäsenille maksetaan vuosipalkkio ja kokouspalkkio niistä kokouksista, joihin jäsen on osallistunut. Hallituksen jäsenet eivät osallistu palkitsemisjärjestelmään, joka oikeuttaisi heidät saamaan korvausta hallintoneuvoston määräämien palkkioiden lisäksi.

Toimitusjohtaja ja 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 täytäntönnäpistä.

Toimitusjohtajan nimittää Hypoteekkiyhdistyksen hallintoneuvosto nimitysvaliokunnan esityksestä. Oikeustieteen kandidaatti Matti Inha (s. 1949) aloitti toimitusjohtajana vuonna 2002. Toimitusjohtajasopimus on voimassa toistaiseksi.

Toimitusjohtajalle maksetut palkkiot on julkaistu Hypoteekkiyhdistyksen tilinpäätöksen liitetiedoissa vuosikertomuksessa. Toimitusjohtaja on hallituksen vahvistaman tulospalkkauksen piirissä. Toimitusjohtajalla on oikeus täyteen eläkkeeseen 60 vuoden iässä.

Johtoryhmä toimii Suomen Hypoteekkiyhdistyksen toimitusjohtajan vastuulla ja apuna. Hallitus on vahvistanut johtoryhmän työjärjestyksen. Johtoryhmän tehtävänä on valmistella 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 puheenjohtajalle delegoitujen valtuuksien rajoissa. Johtoryhmän erityistehtävänä on myöntää poikkeavia luottoja sille delegoitujen valtuuksien puitteissa.

Johtoryhmään kuuluvat toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen, pankinjohtaja, talousjohtaja sekä hallintojohtaja. Johtoryhmän jäseniä ovat

Matti Inha, toimitusjohtaja (s. 1949), puheenjohtaja
oikeustieteen kandidaatti, rahoitusneuvos
jäsen vuodesta 2002

Ari Pauna, varatoimitusjohtaja (s. 1967), varapuheenjohtaja
oikeustieteen kandidaatti
jäsen vuodesta 2002

Jouni Lehtinen, pankinjohtaja (s. 1961)
yo-merkonomi
jäsen vuodesta 2002

Aija Kontinen, talousjohtaja (s. 1963)
kauppatieteiden maisteri



Suomen Hypoteekkiyhdistys

jäsen vuodesta 2004

Elli Reunanen, hallintojohtaja (s. 1974)
oikeustieteen kandidaatti, varatuomari
jäsen vuodesta 2006

Varsinainen kokous

Hypoteekkiyhdistyksen varsinainen kokous järjestetään vuosittain maaliskuun lopussa. Kutsu kokoukseen julkaistaan vähintään yhdessä valtakunnallisessa sanomalehdessä ja Virallisessa lehdessä vähintään kaksi viikkoa ennen kokousta. Vuonna 2009 varsinainen kokous pidettiin 31.3.2009.

Oikeus osallistua varsinaiseen kokoukseen on sellaisella Hypoteekkiyhdistyksen jäsenellä, jolla ei ole eräänntyneitä 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;
- valita hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet;
- valita tilikausittain hypoteekkiyhdistyksen tilien ja hallinnon tarkastusta varten tilintarkastajat; sekä
- käsitellä muut hallituksen tai Hypoteekkiyhdistyksen jäsenten esittämät asiat

Tilintarkastajat

Varsinaisen kokouksen on valittava vuosittain 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 2009 valittu tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, vastuuna alaisena tilintarkastajanaan KHT, kauppatieteiden maisteri Juha Wahlroos varamiehenään KHT, kauppatieteiden maisteri Jukka Mynttinen.

Sisäinen tarkastus

Sisäisen tarkastuksen toiminto on järjestetty siten, että konsernissa toimii yksi vakituinen sisäinen tarkastaja, joka keskittyy jatkuvassa ja säännöllisessä tarkastustoiminnassaan niihin osa-alueisiin, erityisesti luottoriskitarkastuksiin, joilla konsernin omalla sisäisellä tarkastuksella on erityisasiantuntemusta. Ne toiminnot, joiden osalta erityisasiantuntemusta puuttuu tai jotka muutoin luonteeltaan sitä edellyttävät, tarkastetaan ulkoistetun ja riippumattoman tahon toimesta. Näiltä osin sisäisen tarkastuksen toimintoja hoitaa Ernst & Young. Riippumattoman sisäisen tarkastuksen kanssa tehdään säännönmukaisesti kokonaisvaltaisia riskiarvioita kon-



Suomen Hypoteekkiyhdistys

sernin liiketoiminnasta ja toimintaympäristöstä. Hallitus vahvistaa vuosittain tarkastusohjelman sekä sisäiselle että ulkoistetulle sisäiselle tarkastukselle.

Riskienhallinta

Hypo –konsernin riskienhallinnan tavoite on ylläpitää tervettä liiketoimintaa ja estää riskien ja menetysten syntyminen, joilla olisi kielteinen vaikutus kannattavuuteen ja vakavaraisuuteen. Riskienhallinnalla pyritään myös varmistamaan, että kaikki merkittävät riskit, jotka voivat haitata konsernin strategian ja tavoitteiden toteutumista, tunnistetaan, arvioidaan ja raportoidaan säännöllisesti ja että riski-puskurit pidetään riittävinä.

Riskienhallinnassa noudatetaan ylimmän johdon hyväksymiä periaatteita ja ohjeistusta sekä valtuusjärjestelmää. Luotettavan hallinnon, sisäisen valvonnan ja riskien hallinnan järjestämisessä on huomioitu konserni- ja organisaatorakenne sekä toiminnan laatu ja laajuus ja tässä ympäristössä siten pyritty mahdollisimman tehokkaalla tavalla ylläpitämään ja parantamaan konsernin riskinkantokykyä. Hallitus ja muu ylin johto ovat aktiivisesti mukana liiketoiminnan toteuttamisessa ja seurannassa toteuttaen siten omalta osaltaan riskien hallintaa ja sisäistä valvontaa.

Hypo –konsernin liiketoiminnan riskeistä ja riskienhallinnasta on kerrottu tarkemmin tilinpäätöksen yhteydessä.