

Pedersörenejdens Andelsbanks bolagsstyrningsrapport 2020

Innehåll

1	Tillämpligt regelverk	3
2	OP Gruppens struktur	3
3	Fullmäktige	4
4	Förvaltningsrådet	5
5	Nomineringskommittén	7
6	Styrelsen	8
8	Verkställande direktören och ledningsgruppen	12
9	Intern och extern kontroll	14
10	Finansiell rapporteringsprocess	14
11	Ersättningar	14
12	Insiderövervakning	15
13	Ansvarsfull verksamhet	15
14	Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet	15

1 Tillämpligt regelverk

Den här redogörelsen är den bolagsstyrningsrapport för andelsbanken som avses i 7 kap. 1–5 § och 7 § i kreditinstitutslagen. Finsk kod för bolagsstyrning (2020) har i tillämpliga delar beaktats i rapporten. Bolagsstyrningsrapporten ges ut separat från verksamhetsberättelsen.

Andelsbankens styrelse ska varje år behandla bolagsstyrningsrapporten.

Andelsbankens bolagsstyrningsrapport, bokslut och styrelsens verksamhetsberättelse samt revisionsberättelsen och andelsbankens stadgar finns på andelsbankens internetsidor www.op.fi.

Andelsbankens verksamhet baserar sig på gällande lagstiftningen och de bestämmelser som avgetts på basis av den. Andelsbanken iakttar utöver lagen om andelslag och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker övriga tillämpliga bindande bestämmelser för företag i finansbranschen, andelsbankens stadgar samt anvisningarna från centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker, OP Andelslag.

Andelsbanken ingår i den sammanslutning av inlåningsbanker, vars centralinstitut är OP Andelslag. Andelsbanken samarbetar intensivt med OP Gruppens övriga företag.

2 OP Gruppens struktur

Andelsbanken hör till OP Gruppen som tillhandahåller banktjänster, försäkringstjänster och övriga finanstjänster. OP Gruppen bestod 31.12.2020 av 137 andelsbanker (medräknat Helsingforsnejdens Andelsbank) och deras centralinstitut OP Andelslag, som ägs av andelsbankerna, samt centralinstitutets dotterföretag. OP Gruppen övervakas som en helhet.

Andelsbankerna ägs av sina ägarkunder (medlemmar) och de bedriver lokal hushållsbanksrörelse. De erbjuder moderna och konkurrenskraftiga banktjänster till privat- och sme-företagskunder, till jord- och skogsbrukskunder samt till den offentliga sektorn. Andelsbankerna följer gruppens gemensamma strategi och verksamhetslinjer, men de fattar självständigt sina beslut. OP Andelslag fungerar som hela OP Gruppens centralinstitut och strategiska ägarsammanslutning.

Centralinstitutet är skyldigt att stödja ett medlemskreditinstitut med det belopp som behövs för att förhindra att medlemskreditinstitutet försätts i likvidation. Centralinstitutet ansvarar för de skulder som inte kan betalas med medlemskreditinstitutets egna medel. Ett medlemskreditinstitut är skyldigt att till centralinstitutet betala sin andel av det belopp som centralinstitutet har betalat antingen till ett annat medlemskreditinstitut som en stödåtgärd eller till ett annat medlemskreditinstituts borgenär för en skuld som förfallit till betalning och för vilken borgenären inte har fått betalning av medlemskreditinstitutet. Ett medlemskreditinstitut, vars kapitaltäckning äventyras på grund av stödåtgärderna ovan, är inte skyldigt att delta i dem, utan dess andel fördelas på de övriga medlemskreditinstituten. Om ett medlemskreditinstitut har uteslutits eller utträtt ur gruppen, gäller förpliktelserna ovan i fem år från utgången av det kalenderår då medlemskreditinstitutet utträdde eller uteslöts. Om centralinstitutet är insolvent har medlemskreditinstituten dessutom enligt centralinstitutets stadgar i enlighet med lagen om andelslag en obegränsad tillskottsplikt för centralinstitutets skulder.

Till företagsformen är andelsbankerna andelslag där grundvärdena för beslutsfattandet är principen en medlem en röst. I andelsbankerna utövar ägarkunderna sin beslutanderätt via fullmäktige eller andelsstämman, som väljer bankens förvaltningsråd. Förvaltningsrådet väljer bankens styrelse och verkställande direktör.

3 Fullmäktige

Andelsbankens ägarkunder väljer fullmäktigeledamöter till bankens fullmäktige genom val som hålls vart fjärde år. Fullmäktige utövar beslutanderätt i ärenden som enligt bankens stadgar och lagen om andelslag hör till fullmäktige.

Ordinarie fullmäktigesammanträde ska hållas en gång om året före utgången av maj. Vid sammanträdet behandlas de ärenden som enligt andelsbankens stadgar hör till det ordinarie fullmäktigesammanträdet samt eventuella andra ärenden som nämnts separat i kallelsen.

Ett extra fullmäktigesammanträde sammankallas vid behov för att behandla ett visst förslag som läggs fram för fullmäktige.

De viktigaste ärenden som ska behandlas av fullmäktige är bland annat:

- beslut om fastställande av bokslutet
- beslut om ansvarsfrihet för ledamöterna i styrelsen och förvaltningsrådet samt verkställande direktören
- beslut fattas om disposition av det överskott som balansräkningen utvisar;
- beslut om antalet ledamöter i förvaltningsrådet och val av dem samt beslut om deras arvode
- beslut om val av revisor och revisorns arvode
- ändring av stadgarna

Andelsbankens fullmäktige valdes vid fullmäktigevalet 2017. Fullmäktiges mandattid slutar då valnämnden har offentliggjort valresultatet för valet 2021.

Andelsbankens fullmäktige för mandattiden 2017—2021:

Anderssen Jan, jordbrukare, Pedersöre
Björnvik Michaela, försäljare, Jakobstad
Bobacka Sten, byggmästare, Larsmo
Eriksson Roger, pens. lärare, Pedersöre
Fellman Johan, företagare, Pedersöre
Grankulla Bertil, företagare, Larsmo
Hägg Carina, ekonomisekreterare, Pedersöre
Häggman Roger, jordbrukare, Pedersöre
Härmälä Elin, ekonom, Pedersöre
Kackur Kim, ekonomie magister, Jakobstad
Kass Mathias, VD, Nykarleby
Källman Malin, chef för barnpedagogik, Larsmo
Molander-Finell Linda, klasslärare, Jakobstad
Nynäs Rune, byggnadsingenjör, Jakobstad
Ojala Osmo, politices licentiat, Jakobstad
Pettersson David, chaufför, Pedersöre
Pohjoisaho Juha, montör, Jakobstad
Prittinen Timo, ingenjör, Larsmo
Rauhala Antti, ingenjör, Jakobstad
Ray Tage, jordbrukare, Pedersöre
Riskä Jonas, EM, fastighetsförmedlare, Jakobstad

Rosengård-Andersson Pia, avdelningschef, Jakobstad
Samanen Jonnie, försäljare, Jakobstad
Sandberg Ola, jordbrukare, Pedersöre
Snellman Markus, teknisk ledare, Pedersöre
Snellman Thomas, landsbygdsutvecklare, Pedersöre
Sundqvist Jarl, EM, VD, Jakobstad
Svenfelt Leif, pensionär, Larsmo
Östman Charles, jordbrukare, Pedersöre
Överfors Johanna, sjukskötare, fotograf, Pedersöre

4 Förvaltningsrådet

Val av förvaltningsråd

Andelsbankens förvaltningsråd består av det antal ledamöter som anges i bankens stadgar. Ledamöterna väljs av fullmäktige. Den övre åldersgränsen för en ledamot i förvaltningsrådet är 68 år.

Andelsbankens nomineringskommitté bereder valet av förvaltningsrådsledamöter och frågor i anslutning till arvoden.

OP Gruppen har ett utbildningsprogram för förvaltningspersoner som ger andelsbanken stöd för introduktionen av förvaltningsrådsledamöter och utvecklingen av deras kunskaper.

Förvaltningsrådets sammansättning:

Ordförande:

Ek Tage, f. 1954, pens. rektor, Pedersöre (2020-2023)

Vice ordförande:

Jouppi Jyrki, f. 1959, verksamhetsledare, Jakobstad (2018-2021)
Viceordförande fr.o.m. 14.11.2018

Övriga medlemmar:

Alanen Anne, f. 1960, försäljare/utbildare, Pedersöre (2018-2021)
Björkström Ole, f. 1959, arbetsledare, Larsmo (2019-2022)
Boström Maj, f. 1962, företagare, Pedersöre (2020-2023)
Fagerholm Marlene, f. 1954, jordbrukare, Larsmo (2019-2022)
Grankulla Ann-Sofie, f. 1969, distr.sekreterare, Larsmo (2020-2023)
Gädda Eliisa, f. 1956, vicehäradshövding, Jakobstad (2018-2021)
Holmbäck Maj-Len, f. 1961, sjukskötare, Pedersöre (2018-2021)
Häll Tarja, f. 1960, ekonomichef, Pedersöre (2019-2022)
Högberg Jan-Anders, f. 1969, företagare, Larsmo (2019-2022)
Kanckos Lilian, f. 1964, bokförare, Pedersöre (2018-2021)
Karlström Leif, f. 1952, hälsoinspektör, Jakobstad (2018-25.11.2020)
Mård Alf, f. 1959, auditör, Pedersöre (2020-2023)
Nyman Peter, f. 1963, jordbrukare, Pedersöre (2018-2021)
Salonen Irma, f. 1952, företagare, Jakobstad (2019-25.11.2020)

Förvaltningsrådets uppgifter

Förvaltningsrådets uppgift är enligt lagen om andelslag och bankens stadgar att övervaka styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelslaget.

Enligt andelsbankens stadgar har förvaltningsrådet följande särskilda uppgifter:

- att fastställa antalet styrelseledamöter och välja det fastställda antalet ledamöter till styrelsen samt fastställa deras arvoden och vid behov entlediga styrelseledamöterna
- att efter att ha hört styrelsen och inhämtat ett utlåtande i ärendet av centralinstitutet utse andelsbankens verkställande direktör och en ställföreträdare för verkställande direktören samt vid behov entlediga dem
- att fastställa ett reglemente för andelsbankens verksamhet
- att anteckna för kännedom de anvisningar som enligt centralinstitutets direktiv bör behandlas i förvaltningsrådet
- att ge ett utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen till ordinarie fullmäktigesammanträde
- att under ett valår fastställa antalet ledamöter i fullmäktige samt utse ledamöter till valnämnden.

Förvaltningsrådets beredningsorgan

Förvaltningsrådet kan från och med 2019 varje år inom sig till beredningsorganet välja minst två och högst fyra ledamöter. Beredningsorganet har som uppgift att biträda förvaltningsrådet i beredningen av dess sammanträden och i dess allmänna övervakningsuppgift. Om ett beredningsorgan tillsätts, ska förvaltningsrådet fastställa en arbetsordning för det och inom sig välja ledamöter till beredningsorganet.

Förvaltningsrådets oberoende

För att säkerställa tillförlitligheten i förvaltningsrådets tillsynsroll har lagens krav på ojävighet och oberoende kompletterats i andelsbankens stadgar.

Tidigare har valet till förvaltningsrådet av personer som varit styrelseledamöter eller verkställande direktörer begränsats i fem år efter det att uppdraget upphört. Enligt andelsbankens stadgar kan de som hör till andelsbankens förvaltning inte samtidigt vara medlemmar av förvaltningen i ett affärsföretag som konkurrerar med OP Gruppen.

Eftersom företagen i OP Gruppen har ett nära samarbete, bedöms lämpligheten som förvaltningsrådsledamot för personer som arbetar inom OP Gruppen med beaktande av personens ställning och arbetsuppgifter.

Förvaltningsrådets mångfald

För att arbetet ska vara effektivt krävs att förvaltningsrådets expertis, kunskaper och erfarenheter är tillräckliga. Vid beredningen av valet av ledamöter till förvaltningsrådet fästs uppmärksamhet vid det mervärde som varje person medför för sammansättningen av förvaltningsrådet bl.a. så att mångfalden i förvaltningsrådet är tillräcklig och utvecklas.

Mångfalden ska upprätthållas och utvecklas genom att säkerställa att de personer som väljs har mångsidiga kunskaper och erfarenheter, regional spridning samt att fördelningen enligt kön och åldersgrupper är tillräcklig i förvaltningsrådet.

Målet är att båda könen är företrädare i andelsbankens förvaltningsråd i förhållandet 60/40 %. För att nå målet strävas efter att på lång sikt säkerställa att då det bland de personer som föreslås till förvaltningsrådet finns personer som till kunskaperna och erfarenheterna är jämnstarka, ska till kandidat nomineras den som företräder det kön som är i minoritet i förvaltningsrådet.

5 Nomineringskommittén

Nomineringskommitténs uppgift är att för förvaltningsrådet och fullmäktige bereda förslagen till personval. Nomineringskommittén har en central roll då det gäller att säkerställa att det till andelsbankens förvaltning väljs tillförlitliga, lämpliga och yrkeskunniga personer samt att intressekonflikter undviks vid val av personer till förvaltningen. Förvaltningsrådet ska fastställa en arbetsordning för nomineringskommitténs verksamhet.

Kommittén består av ordförandena och vice ordförandena i bankens förvaltningsråd och styrelse. Fullmäktige ska till kommittén inom sig välja fyra ledamöter för fullmäktiges mandattid.

Som ordförande för kommittén fungerar förvaltningsrådets ordförande och som vice ordförande för kommittén förvaltningsrådets vice ordförande. Verkställande direktören har rätt att närvara vid kommitténs sammanträden och där utöva sin yttranderätt.

Kommittén ska lägga fram förslag till fullmäktige och förvaltningsrådet i personval som hör till deras beslutanderätt. Kommittén ska försäkra sig om att tillförlitligheten, lämpligheten, yrkesskickligheten och tillräcklig tidsdisposition för uppdraget har bedömts för de personer som föreslås samt att de personer som föreslås är oberoende på det sätt som uppdraget kräver. Kommittén ska försäkra sig om att de personer som föreslås till förvaltningsorganen har avlagt eller förbinder sig till att avlägga den utbildning som hör till rollen.

Dessutom ska kommittén bereda förslag till årliga och månatliga arvoden samt mötesarvoden och grunderna för kostnadsersättningar till ledamöterna i de olika förvaltningsorganen.

Kommittén ska för fullmäktige lägga fram förslag till:

- antalet förvaltningsrådsledamöter
- personer som ska väljas till förvaltningsrådet
- arvoden för förvaltningsrådets ordförande, vice ordförande och ledamöter
- arvoden för fullmäktigeledamöterna

Kommittén ska för förvaltningsrådet lägga fram förslag till

- ordförande och vice ordförande för förvaltningsrådet
- antalet styrelseledamöter
- personer som ska väljas till styrelsen
- arvoden för styrelsens ordförande, vice ordförande och ledamöter
- under ett valår förslag till antal ledamöter i fullmäktige och ledamöter som ska väljas till valnämnden samt deras arvoden

Dessutom ska kommittén för förvaltningsrådet lägga fram förslag till

- ordförande för den eventuella revisionskommittén och vem som ska väljas till kommittén samt deras arvoden

Kommittén kan också lägga fram förslag i andra ärenden som tas upp på sammanträdena, om förvaltningsrådet eller styrelsen har bestämt att kommittén ska bereda ärendena.

Nomineringskommitténs sammansättning:

Tage Ek, Jyrki Jouppi, Sune Sjölund, Susanne Mårtens, Sten Bobacka, Roger Eriksson, Osmo Ojala, Pia Rosengård-Andersson

Nomineringskommittén hade 2 sammanträden 2020.

6 Styrelsen

Val av styrelse

Andelsbankens styrelse består av det antal ledamöter som anges i bankens stadgar. Den övre åldersgränsen för en ledamot i styrelsen är 68 år. Andelsbankens nomineringskommitté bereder valet av styrelseledamöter och frågor i anslutning till arvoden.

Den som är ledamot av ett kreditinstituts styrelse måste vara tillförlitlig och ha gott anseende. Kraven på bedömningen av styrelsens kompetens och erfarenhet ska motsvara styrelsens uppgifter och skyldigheter. Styrelsen ska som helhet vara tillräckligt insatt i alla delområden inom sitt ansvarsområde, såsom bankens affärsrörelse och de centrala riskerna som förknippas med den, för att kunna leda och övervaka andelsbankens verksamhet.

De nya styrelseledamöterna får en introduktion till uppdraget. Styrelsens ordförande och verkställande direktören ansvarar för introduktionen. OP Gruppen har ett utbildningsprogram för förvaltningspersoner som ger stöd för introduktionen av förvaltningspersoner och utvecklingen av deras kunskaper.

Styrelsen kan inom sig välja en revisionskommitté för att biträda styrelsen i dess övervakningsuppgift. Ledamöterna i revisionskommittén ska vara oberoende av banken. Verkställande direktören kan inte väljas till ledamot av revisionskommittén. Om banken inte har en revisionskommitté, svarar bankens styrelse för de obligatoriska uppgifter som enligt bestämmelserna hör till kommitténs ansvarsområde.

Styrelsens sammansättning

Ordförande:

Sjölund Sune, Larsmo f. 1957

Tullöverinspektör

Pedersörenejdens Andelsbank, Styrelseordförande fr.o.m. 14.12.2018

Styrelsemedlem 2018

Central arbetserfarenhet:

Finska Tullen, Åbo distrikt, 2010 -

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

Österbottens OP Förbund r.f., medlem av nomineringskommittén 2018 –

Vice ordförande:

Mårtens Susanne, Pedersöre, f 1964

Ekonomie magister

Pedersörenejdens Andelsbank, Styrelsens viceordförande fr.o.m. 28.11.2019

Styrelsemedlem 2017

Central arbetserfarenhet:

UPM-Kymmene Oyj, ekonomichef/mill controller 1998 -2007

Walki koncernen, Group Finance controller 2007 –

Övriga medlemmar:

Kahari Marko, f. 1969

byggmästare

Pedersörenejdens Andelsbank, styrelsemedlem 28.11.2019 -

Central arbetserfarenhet:

Oy Mirka Ab, Fastighetschef 2013 -

Kåll Birgitta, Pedersöre, f. 1955
merkonom
Pedersörenejdens Andelsbank, styrelsemedlem 1995 – 25.11.2020
Central arbetserfarenhet:
Pedersöre kommun, Personalsekreterare 1974 -

Sjölund Tiina, Jakobstad, f 1963
Ekonomie magister
Pedersörenejdens Andelsbank, styrelsemedlem 2008-
Central arbetserfarenhet:
Wikström Media Ab, Financial & Employee Experience Manager 2020 -
Optima samkommun, förvaltningsdirektör 2004-2019
Centrala samtida förtroendeuppdrag:
Oy Citotest Ab, styrelseordförande 2015 - 2019
Jakobstads Arbetshälsövårdsförening, styrelsemedlem 2015 - 2019

Hulten Thomas, Jakobstad, f. 1957
Pedersörenejdens Andelsbank, verkställande direktör, 2013 -
ledningsgruppens ordförande 2013 –
Central arbetserfarenhet:
Pedersörenejdens Andelsbank, bankdirektör 1989-2012
Jakobstads OP-Fastighetscentral Ab, vd 1984-1989

Dessutom hör andelsbankens verkställande direktör enligt bankens stadgar till styrelsen. Uppgifterna om verkställande direktören finns i punkt 8.

Styrelsens uppgifter

Styrelsen ska med stöd av den allmänna behörigheten enligt lagen om andelslag, andelsbankens stadgar och enligt kreditinstitutslagen se till att förvaltningen av och verksamheten i andelsbanken är ändamålsenligt organiserad samt leda andelsbankens verksamhet. Styrelsen svarar för bankens strategiska ledning samt styr och övervakar bankens verkställande ledning. Till styrelsens behörighet hör de ärenden som inte enligt lag eller stadgarna hör till verkställande direktören, förvaltningsrådet eller till fullmäktige.

Styrelsen ska leda andelsbankens verksamhet i enlighet med lagstiftningen, andelsbankens stadgar, andelsbankens reglemente och de anvisningar som centralinstitutet fastställt.

Styrelsen ska:

- för att trygga fortsatt framgång i bankens affärsrörelse se till att verksamheten är planmässig, effektiv och lönsam samt att den anpassas till förändringar i omvärlden och att riskerna är under kontroll
- se till att bankens interna kontroll och kontrollsystem är tillräckliga och tillförlitliga
- bestämmelserna om kreditinstitutsverksamhet, OP Gruppens gemensamma verksamhetsprinciper och centralinstitutets anvisningar efterlevs
- se till att styrelseledamöterna är tillräckligt insatta i sitt uppdrag och att de fortlöpande upprätthåller sitt kunnande.

Styrelsen utför sitt uppdrag bland annat genom att:

- fastställa bankens värden, strategi och verksamhetsplaner som härletts ur OP Gruppens strategi, bankens mål på kort och lång sikt samt regelbundet följa upp hur de genomförs
- fastställa ersättningsprinciper i enlighet med OP Gruppens gemensamma principer
- anteckna för kännedom de anvisningar som meddelats i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och som binder banken samt godkänna övriga anvisningar som centralinstitutet meddelat och att också för bankens förvaltningsråd lägga fram de anvisningar som krävs
- fastställa bankens kapitalplan, vilken innefattar mål för kapitaltäckningen och buffertarna samt en beredskapsplan
- anteckna för kännedom den riskklass som centralinstitutet fastställt för banken och genomföra de åtgärder som det medför
- fastställa anvisningar för bankens riskhantering, risklimiter och bokslutsprinciper i enlighet med centralinstitutets anvisningar
- besluta om hur internrevision och compliance organiseras och genomförs samt besluta om åtgärder som internrevisionsberättelser och anmärkningar kräver
- identifiera eventuella intressekonflikter och besluta om förfaringsätt för att hantera dem i enlighet med de anvisningar som centralinstitutet fastställt
- se till att banken har upprättat en kontinuitetsplan i enlighet med OP Gruppens rutiner, att kontinuitetsplanen är tidsenlig och att den testas varje år
- fastställa bankens ledningssystem och organisation, besluta om att enligt behov inrätta och lägga ner kommittéer samt fastställa uppgiftsbeskrivningar för och sammansättning hos kommittéerna samt utse ledamöter till bankens ledningsgrupp
- besluta om godkännandet eller förfarandet vid godkännande av bankens medlemsansökningar, om villkoren för godkännande och om utslutning av medlemmar
- besluta om verkställande direktörens löneförmåner och andra villkor i tjänsteavtalet
- besluta om att inrätta och indra förrättningsställen för banken
- besluta om utläggning av funktioner i enlighet med OP Gruppens principer
- årligen upprätta en verksamhetsplan för styrelsen och årligen utvärdera sin verksamhet
- se till att banken iakttar OP Gruppens anvisningar och avtal på grupplanet

Rutinerna för styrelsesammanträdena

Styrelsens ordförande ansvarar för att styrelsens sammanträder då det behövs. Styrelsen ska sammankallas, om en styrelseledamot eller verkställande direktören kräver det. Styrelsen är beslutför när över hälften av ledamöterna är närvarande.

Styrelsen ska utse en sekreterare som inte måste vara ledamot av styrelsen. Sekreteraren ska delta i styrelsens sammanträden och föra protokollet.

Material som gäller de ärenden som behandlas vid ett sammanträde ska sändas till styrelseledamöterna i god tid före sammanträdet för att styrelseledamöterna ska ha tillräckligt med tid för att sätta sig in i de ärenden som behandlas vid sammanträdet.

Ett styrelsesammanträde kan till följd av att ärendet brådskar eller av någon annan orsak hållas elektroniskt eller per telefon, förutsatt att styrelseledamöterna har möjlighet att inbördes hålla kontakt under beslutsfattandet.

Styrelsen kan bestämma att också någon annan än styrelseledamöter får närvara vid sammanträdena. Då styrelsen behandlar ärenden som är vittsyftande eller principiellt viktiga för andelsbanken, kan förvaltningsrådets ordförande för att utföra sitt tillsynsuppdrag närvara vid sammanträdet medan ett sådant ärende behandlas utan att delta i beslutsfattandet.

De ärenden som behandlas av styrelsen föredras av verkställande direktören eller någon annan person som verkställande direktören utsett. Verkställande direktören ansvarar för att styrelseledamöterna får tillräcklig information för att kunna bedöma bankens verksamhet, ekonomiska läge och övriga ärenden som behandlas.

Vid styrelsens sammanträde ska föras ett protokoll. Protokollet ska undertecknas av styrelsens ordförande, sekreteraren och åtminstone en styrelseledamot som styrelsen valt att underteckna det.

Utvärdering av styrelsens arbete och sammansättning

För att utveckla styrelsearbetet utvärderar styrelsen sin verksamhet och sina arbetsrutiner årligen som intern självbedömning.

För att försäkra sig om att styrelsens arbete är effektivt och yrkesskickligt måste styrelsens sammansättning planeras på lång sikt. Planeringen sker som en del av utvärdering av styrelsens sammansättning minst en gång per år. Vid utvärderingen ska särskilt beaktas att styrelsen ska ha en kollektiv yrkeskunskap och mångsidig kompetens som är tillräcklig med hänsyn till andelsbankens verksamhet samt att olika intressekonflikter ska undvikas.

Styrelsens oberoende

En styrelseledamot är inte oberoende, om ledamotens självständiga beslutsfattande enligt en totalbedömning kan påverkas av till exempel en betydande kundrelation, samarbetsrelation eller ett pågående eller tidigare anställnings- eller tjänsteförhållande. Minst hälften av styrelseledamöterna ska vara oberoende. Vid beräkningen av oberoendet i styrelsens majoritet beaktas inte verkställande direktören.

Enligt andelsbankens stadgar kan de som hör till andelsbankens förvaltning inte samtidigt vara medlemmar av förvaltningen i ett affärsföretag som konkurrerar med OP Gruppen. Till styrelsen kan inte heller väljas någon

annan anställd vid andelsbanken eller dess koncern än bankens verkställande direktör.

Eftersom företagen i OP Gruppen har ett nära samarbete, ska lämpligheten som styrelseledamot för personer som arbetar inom OP Gruppen bedömas med beaktande av personens ställning och arbetsuppgifter.

De oberoende styrelseledamöterna är:

Alla förutom VD. Han är inte oberoende pga anställningsförhållande.

Styrelsens mångfald

För att arbetet ska vara effektivt krävs att styrelsens expertis, kunskaper och erfarenheter är tillräckliga. Vid beredningen av valet av ledamöter till styrelsen fästs uppmärksamhet vid det mervärde som varje person medför för sammansättningen av styrelsen bl.a. så att mångfalden i styrelsen är tillräcklig och utvecklas.

Mångfalden ska upprätthållas och utvecklas genom att säkerställa att de personer som väljs har mångsidiga kunskaper och erfarenheter, regional spridning samt att fördelningen enligt kön och åldersgrupper är tillräcklig i styrelsen.

Målet är att båda könen är företrädare i andelsbankens styrelse i förhållandet 60/40 %. För att nå målet strävas efter att på lång sikt säkerställa att då det bland de personer som föreslås till styrelsen finns personer som till kunskaperna och erfarenheterna är jämnstarka, ska till kandidat nomineras den som företräder det kön som är i minoritet i styrelsen.

Styrelsens verksamhet

Styrelsen hade 11 sammanträden under året. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100%.

7 Verkställande direktören och ledningsgruppen

Verkställande direktören

Andelsbankens verkställande direktör ska främja andelsbankens fördel omsorgsfullt och sköta bankens dagliga förvaltning i enlighet med lagstiftningen, myndigheternas föreskrifter, centralinstitutets anvisningar samt styrelsens anvisningar och föreskrifter.

Verkställande direktören svarar för att bankens affärsrörelse i enlighet med den strategi, verksamhetsplan och de anvisningar som styrelsen fastställt är effektiv och lönsam samt anpassad till förändringarna i omvärlden och att riskerna i den är under kontroll.

Andelsbankens verkställande direktör:

Thomas Hulten, Jakobstad, f. 1957
Pedersörenejdens Andelsbank, verkställande direktör, 2013 -
ledningsgruppens ordförande 2013 –
Central arbetserfarenhet:
Jakobstads OP-Fastighetscentral Ab, vd 1984-1989
Pedersörenejdens Andelsbank, bankdirektör 1989-2012
Centrala samtida förtroendeuppdrag:
Österbottens Andelsbankförbund, styrelsemedlem 2013 -

Ställföreträdare för verkställande direktören:

Agneta Ström-Hakala, f. 1963
jur.kand. från Helsingfors Universitet, vicehäradshövding
ledningsgruppens medlem 2005 -

Ansvarsområden:

verkställande direktörens ställföreträdare 2013 -
kvalitet och uppföljning, kredit- och operativa risker, notariat 2013 -
sekreterare för förvaltningsrådets revisionsutskott

Central arbetserfarenhet:

bankjurist Pedersörenejdens Andelsbank 1.2.2002 -1.2.2013
bankjurist Parkano Säästöpankki 1995-2001
jurist, Svenska Lantbruksproducenternas Centralförbund r.f 1988-1994
Centrala samtida förtroendeuppdrag:
Jakobstadsnejdens Telefonbolag AB:s styrelse, 2007 –

Ledningsgruppen

Ledningsgruppen har till uppgift att biträda andelsbankens verkställande direktör vid beredningen av strategiska frågor som ansluter sig till andelsbanken och koncernen, koordineringen av bankens verksamhet, beredningen och verkställandet av operativa frågor som är betydande eller till sin art principiella samt vid att säkerställa att den interna kontrollen, riskhanteringen och kapitalutvärderingen samt det interna samarbetet och den interna informationen fungerar. Styrelsen fastställer sammansättningen av ledningsgruppen.

Ledningsgruppens sammansättning

Ordförande:

Hulten Thomas, f. 1957
verkställande direktör 2013 –
Övriga uppgifter finns under styrelsen

Viceordförande:

Ström-Hakala Agneta, f. 1963
jur.kand från Helsingfors Universitet, vicehäradshövding
ledningsgruppens medlem 2005 -
Ansvarsområden:
verkställande direktörens ställföreträdare 2013 -
kvalitet och uppföljning, kredit- och operativa risker, notariat 2013 -
sekreterare för förvaltningsrådets revisionsutskott
Central arbetserfarenhet:
bankjurist Pedersörenejdens Andelsbank 1.2.2002 -1.2.2013
bankjurist Parkanon Säästöpankki 1995-2001
jurist, Svenska Lantbruksproducenternas Centralförbund r.f 1988-1994
Centrala samtida förtroendeuppdrag:
Jakobstadsnejdens Telefonbolag AB:s styrelsemedlem, 2007 –

Övriga medlemmar:

Granberg Stefan, f. 1961
merkant
ledningsgruppens medlem 2019 –
Bankdirektör
Huvudsakligt ansvarsområde företag, jord- och skogsbruk
Central arbetserfarenhet:
Kunddirektör Nordea bank Abp 1981

Snellman Ann-Mari, f. 1957
merkonom
ledningsgruppens medlem 2005 –
Ansvarsområde:
Distriktsdirektör
Förman för arbetsteamet i Larsmo
Privatkunder, företagskunder främst små företag
Central arbetserfarenhet:
Kontorsföreståndare Pedersörenejdens Andelsbank, Bosund kontor 1994 -
2000
Chef för Sparbanken Deposita, Larsmo och Bosund kontor 1993 – 1994
Kontorsföreståndare Sparbanken Deposita, Bosund kontor 1976 – 1993

Koponen Kari, f. 1964
merkonom
ledningsgruppens medlem 2005 –
Ansvarsområde:
Biträdande direktör, Privatkundssektorn
Förman för arbetsteamet i Jakobstad
Central arbetserfarenhet:
anställd i banken 1986 –

Strang Kim, f. 1969
merkant
ledningsgruppens medlem 2005 –
Ansvarsområde:
Biträdande direktör, Företagstjänster
Central arbetserfarenhet: anställd i banken 1990 –

8 Intern och extern kontroll

I OP Gruppen fastställs principerna för intern kontroll av centralinstitutets förvaltningsråd.

CGR-sammanslutningen KPMG Ab har sedan 2020 fungerat som revisor för andelsbanken och CGR Anne Kulla har varit huvudansvarig revisor sedan 2020.

Principerna för intern och extern kontroll på OP Grupplanet beskrivs närmare i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

- arvoden som betalats för revision är 14.270,60 euro

Principerna för intern och extern kontroll på OP Grupplanet beskrivs närmare i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

9 Finansiell rapporteringsprocess

Andelsbankens styrelse ansvarar för att tillsynen av bokföringen och skötseln av bankens medel är ordnad på ett ändamålsenligt sätt. Andelsbankens förvaltningsråds uppgift är att övervaka andelsbankens styrelses verksamhet.

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar de principer för den finansiella rapporteringsprocessen som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

10 Ersättningar

Till ledamöterna i andelsbankens förvaltningsorgan har betalats arvoden enligt följande:

Till ledamöterna i andelsbankens förvaltningsorgan och fullmäktige har betalats arvoden enligt följande:

Månadsarvodet för styrelsens ordförande är 1.190,00 euro.
Till ledamöterna i styrelsen (medräknat ordförande) har betalats 360,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

Årsarvodet för förvaltningsrådets ordförande 8.220,00 euro.
Till ledamöterna i förvaltningsrådet (medräknat ordförande) har betalats 280,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

Till nomineringskommitténs ledamöter betalas mötesarvode och ersättningar för resekostnader enligt de grunder som fullmäktige beslutat betala motsvarande ersättningar till förvaltningsrådets ledamöter.

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar OP Gruppens principer för ersättningar som närmare beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

Om förvaltningsrådet tillsätter ett beredningsorgan, betalas mötesarvoden till dess ordförande och ledamöter i enlighet med de mötesarvoden som fastställts för förvaltningsrådets ordförande och ledamöter. Om styrelsen tillsätter en revisionskommitté, betalas på motsvarande sätt mötesarvoden till dess ordförande och ledamöter i enlighet med de mötesarvoden som fastställts för styrelsens ordförande och ledamöter.

Nomineringskommitténs ledamöter får mötesarvode och ersättningar för resekostnader enligt samma grunder på vilka fullmäktigesammanträdet beslutat betala motsvarande ersättningar till förvaltningsrådets ledamöter.

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar OP Gruppens principer för ersättningar som beskrivs närmare i rapporten på nätsidan op.fi.

11 Insiderövervakning

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar de principer för insiderövervakning som föreskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

12 Närstående transaktioner

Andelsbanken tillämpar de principer för närståendetransaktioner som beskrivs i OP gruppens bolagsstyrningsrapport för 2020.

13 Ansvarsfull verksamhet

Andelsbanken iakttar de principer för samhällsansvar som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport till den del de berör andelsbankens verksamhet.

14 Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet

Andelsbankens bolagsstyrningsrapport uppdateras i regel en gång per år och den hålls tillgänglig på op.fi.