

Vasa 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
7	Verkställande direktören och ledningsgruppen.....	13
8	Intern och extern kontroll.....	15
9	Finansiell rapporteringsprocess.....	15
10	Ersättningar	16
11	Insiderövervakning.....	16
12	Närståendetransaktioner.....	16
13	Ansvarsfull verksamhet	16
14	Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet	16

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 nätsidor 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 inlåningsbanker, 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 och närstående företag. 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 småföretagskunder, till jord- och skogsbrukare samt till den offentliga sektorn. Andelsbankerna följer gruppens gemensamma strategi och verksamhetslinjer, men de fattar sina beslut självständigt. 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 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.

OP-Offentlig
22.2.2021

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:

- fastställande av bokslutet
- beslut om ansvarsfrihet för ledamöterna i styrelsen och förvaltningsrådet samt verkställande direktören
- beslut om disposition av det överskott som balansräkningen utvisar
- beslut om antalet ledamöter i förvaltningsrådet och om deras arvoden samt val av förvaltningsrådsledamöter
- 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:

Ahlberg	Marlene	ekon.mag.	Korsholm
Andersson	Tobias	företagare	Oravais
Backström	Jenny	pol.mag.	Replot
Berg	Håkan	trädgårdsmästare	Pörtom
Björkqvist	Glenn	jordbrukare	Sundom
Cederholm	Erik	eltekniker	Sundom
Edsback	Tommy	företagare	Yttermark
Ekman	Michael	företagare	Vasa
Enberg	Kjell	ekon.mag.	Petalax
Envik	Guy	CFO	Nykarleby
Eriksson	Björn	ekonom	Korsholm
Frostdahl	Steven	informationschef	Nykarleby
Haga	Jesper	assistant professor	Vasa
Hautanen	Ossi	poliskonstapel	Vörå
Holm	Marika	lärare	Nykarleby
Håkans	Johan	områdesförsäljningschef	Söderudden
Höglund	Siv-Britt	fil.mag. pensionär	Vasa
Ivars	Susanne	ekonom	Närpes
Jakobsson-Pada	Linda	förvaltningsdirektör	Helsingby
Järnström	Maria	skattesekreterare	Kimo
Kainlauri	Pekka	vicehäradshövding	Vasa
Kalmi	Panu	professor	Vasa
Karjala	Mika-Markku	DI, utvecklingsingenjör	Vasa
Kengo	Anna	executive assistant	Nykarleby
Kivimäki	Jorma	ombudsman	Vasa
Koski	Antti	ekon.mag.	Vasa

OP-Offentlig
22.2.2021

Koski	Marika	jordbrukare	Petalax
Latvala	Raimo	kriminalöverkommissarie	Korsholm
Lillbacka	Gunilla	ekonom	Oravais
Linden	Kenneth	jordbrukare	Jeppo
Långskog	Magnus	agrolog	Pörtom
Moisio	Harri	ungdomshemsdirektör	Vasa
Nedergård	Patrik	jordbrukare	Solf
Norrlin	Fredrik	företagare, bokförlare	Maxmo
Nyholm	Tommy	jordbrukare	Munsala
Nyholm	Torbjörn	vice VD	Munsala
Nylund	Kenneth	fil.mag. datasäkerhetschef	Nykarleby
Nylund	Mia	assistent	Övermalax
Palmberg	Christian	läkare	Vasa
Perkkiö	Petteri	företagare	Vasa
Rintamäki	Sten	privatföretagare	Vörå
Rodén	Teuvo	fil.mag.	Vasa
Salonsaari	Sami	företagare	Malax
Sandås	Jan-Ole	ingenjör / jordbrukare	Vasa
Snellman	Niclas	placeringschef	Vasa
Snickars	Johan	lantbruksföretagare	Övermalax
Soikkeli	Esa	mentalvårdare	Vasa
Suomi	Martti	pensionär	Petsmo
Söder	Magdalena	tradenom	Maxmo
Åhman	Glenn	produktchef	Pensala

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 65 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 kunskande.

Förvaltningsrådets sammansättning:

Från listan framkommer året då ledamoten står i tur att avgå.

Ahläng	Kjell	22	företagare	Malax	
Aspholm	Anders	22	karosserimontör	Pörtom	
Backström	Alice	22	socialdirektör	Korsholm	viceordf.
Björkman	Sofia	23	Hårfrisör	Socklot	
Enbacka	Sinikka	21	förskolelärare	Pörtom	
Frants	Åsa	23	ekonomichef	Petalax	
Gädda	Mikael	21	vårddirektör	Korsholm	
Holm	Göran	23	byggn.ingenjör	Munsala	
Holmlund-Norrén	Christel	23	lärare	Norra Vallgrund	

OP-Offentlig
22.2.2021

Häkkinen	Juha	22	vicehäradshövding	Vasa	
Ingman	Kenneth	22	företagare	Munsala	
Karls-Nygård	Nina	23	dipl.ingengör	Oravais fabrik	
Kattelus	Mari	22	marknadsföringschef	Vasa	
Kekäle	Tauno	21	professor	Vasa	
Lemberg	Jari	23	tekn.chef	Oravais	
Lundell	Niclas	23	styrelseordförande	Vasa	
Nordin	Tomi	21	företagare	Vasa	
Palm	Maria	22	ekonomichef	Nykarleby	
Peltoniemi	Elina	21	förvaltningsmagister	Vasa	
Raassina	Eija	21	tandläkare	Vasa	
Saaristo	Stefan	22	agrolog	Övermalax	ordf.
Sjöberg	Christer	21	pälsdjursfarmare	Maxmo	
Smeds	Thomas	21	jordbrukare	Petalax	
Wägar	Marcus	21	tandläkare	Närpes	
Åberg	Anne	21	ekon.mag.	Närpes	

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.
- under ett valår fastställa antalet ledamöter i fullmäktige samt utse ledamöter till valnämnden.

Förvaltningsrådets beredningsorgan

Förvaltningsrådet kan 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.

OP-Offentlig
22.2.2021

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

Nomineringskommittén 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.

Förvaltningsrådet ska fastställa nomineringskommitténs arbetsordning.

Kommittén består av ordförandena och vice ordförandena i bankens förvaltningsråd och styrelse samt två medlemmar från förvaltningsrådet. Fullmäktige ska till kommittén inom sig välja två till fyra ledamöter under 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 för fullmäktige lägga fram förslag till:

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

OP-Offentlig
22.2.2021

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:

förvaltningsrådets ordförande Stefan Saaristo
förvaltningsrådets viceordförande Alice Backström
styrelsens ordförande Michael Söder
styrelsens viceordförande Henrik Strandberg
fullmäktigemedlem Johan Snickars
fullmäktigemedlem Linda Jakobsson-Pada
fullmäktigemedlem Gunilla Lillbacka
förvaltningsrådsmedlem Göran Holm
förvaltningsrådsmedlem Juha Häkkinen

Nomineringskommittén hade två sammanträden 2020, 10.2.2020 och 6.11.2020.

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 65 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 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 tillsynsuppgift. 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.

OP-Offentlig

22.2.2021

Styrelsens sammansättning**Söder Michael, ordförande**

f. 1968, bor i Vasa

Merkonom

Verkställande direktör, DL Software koncernen och Cash-In Consulting koncernen

Vasa Andelsbanks styrelse 2003–, Central arbetserfarenhet: Vasa Andelsbank 1990–1998, Vice Vd

Waasa Graphics 1998–2005, Vd Forsbergs tryckeri 2001–2004, Vd Lito Botnia Oy Ab 2001–2004.

Förtroendeuppdrag: Österbottens Andelsbanksförbund, ordförande t.o.m 31.5.2018. South Invest och

Cash-In Consulting, styrelsemedlem.

Strandberg Henrik, viceordförande

f. 1966, bor i Nykarleby

Agrolog

Lantbrukare

Vasa Andelsbanks styrelse 2007–,

Central arbetserfarenhet: jordbruksföretagare

Förtroendeuppdrag: Mejeriandelslaget Milka styrelse 2003–2014, Andelslaget Österbottens Kött förvaltningsråd 2005–2014, Maitosuomis styrelse 2014–2018, MTK maitovaliokunta 2014–2018.

Bjurs Peter

f. 1965, bor i Petalax

Ekonomie magister

Vice President, Finance & Control Energy Business, Wärtsilä Oyj

Vasa Andelsbanks styrelse 2011–

Central arbetserfarenhet: KustNytt Ab, försäljare och utvecklingschef 1989–1990. SÖU r.f., Kanslichef

1991–1998. Wärtsilä Operations & Maintenance Ltd, Business Controller 1998–2001. Wärtsilä Fin-

land Ab, Business Controller 2001–2012.

Wärtsilä Oyj, Vice President, Finance & Control Services, 2012–2018

Gammelgård Henrik

f.1962, bor i Kimo

Jordbrukstekniker

Vasa Andelsbanks styrelse 2012–

Central arbetserfarenhet: jordbruksföretagare

Förtroendeuppdrag: Vice ordf. Studiestödstiftelsen för Kimo, Komossa och Kuoppa, Vasa Andelsbanks

lokalstyrelse i 8 år, Landsbygdsnämnden 2002–2012, styrelsemedlem i Österbottens svenska Lant-

brukssällskap 1998–2009.

Hermanson Olav

f. 1970, bor i Korsholm

Juris kandidat, vicehäradshövding

Företagare, O.S. Hermanson Oy Ab

Vasa Andelsbanks styrelse 2011–

Central arbetserfarenhet: Vasa Andelsbank, indrivningsassistent 7.4.–30.11.1994,

bankjurist (vikarie) 1.12.1994–15.9.1995 och 3.6.–31.8.1996.

Advokatbyrå Hannes Snellman Ab, advokat, biträdande jurist, 2000–2005.

Roschier Advokatbyrå Ab, advokat, äldre biträdande jurist, 2005–2009.

O.S. Hermanson Oy Ab, företagare, juridisk rådgivare inom affärsjuridik, 2009–.

Förtroendeuppdrag: Medlem eller sekreterare i styrelsen för flertalet bolag inom Hartwall Capital –

koncernen 2010–2015. Styrelsemedlem, K. Hartwall Invest Oy Ab 2013–, Lankapaja Oy 2016–2017,

Saimaan Juomatehdas Oy 2015–2016, Axopar Boats Oy 2016–

MBH Breweries Oy 2017– och HTT BWH Holding Oy Ab 2017–2020.

Holmlund-Sund Marit

f. 1971, bor i Korsholm

Ekonomie magister

General Manager, Wärtsilä Oyj

Vasa Andelsbanks styrelse 16.12.2019–,

Central arbetserfarenhet: Diverse uppgifter på Wärtsilä Oyj:s marknadsföring från år 1995.

Förtroendeuppdrag: Harry Schaumans stiftelse, medlem av delegationen 2010–. Hanken Ambassador

2009–. Medlem av Vasa Andelsbanks fullmäktige 2006–2019.

OP-Offentlig
22.2.2021

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 rekommendationerna kräver
- identifiera eventuella intressekonflikter och besluta om förfaringssätt för att hantera dem i enlighet med de anvisningar som centralinstitutet fastställt

OP-Offentlig
22.2.2021

- 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 uteslutning 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 beslutförför då mer än hälften av dess ledamöter, ordföranden eller vice ordföranden medräknad, 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 ges 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.

OP-Offentlig
22.2.2021

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.

Styrelseledamöternas 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. Majoriteten av styrelseledamöterna ska vara oberoende av banken. 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.

Den rekommenderade maximala längden på ett medlemskap i styrelsen är i enlighet med myndighetsanvisningarna 12 år. Då den maximala längden uppnåtts anses personen inte längre vara oberoende av banken.

De oberoende styrelseledamöterna är:

Peter Bjurs
Henrik Gammelgård
Olav Hermansson
Marit Holmlund-Sund

Av styrelseledamöterna är styrelseordförande Michael Söder och styrelsens viceordförande Henrik Strandberg inte oberoende eftersom de varit styrelseledamöter oavbrutet i över 12 års tid.

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.

OP-Offentlig
22.2.2021

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 företrädare för den kön som är i minoritet i styrelsen.

Styrelsens verksamhet

Styrelsen hade 13 sammanträden 2020. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 96 %.

Michael Söder 13/13
Henrik Strandberg 13/13
Olav Hermansson 13/13
Peter Bjurs 9/13
Henrik Gammelgård 13/13
Marit Holmlund-Sund 13/13
Ulf Nylund 13/13
Simo Vuorelinna 13/13

7 Verkställande direktören och ledningsgruppen

Verkställande direktör

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:

Ulf Nylund

f. 1965

Ekonomie magister, ledningsgruppens ordförande 1999–

Ansvarsområde: Bankens ledning.

Central arbetserfarenhet: Kontorschef i Vasa Andelsbank Nykarleby 1990–91, Företagskonsult Vasa Andelsbank 1991–95, Vice VD Okobanken, OKO:s kontor i Stockholm 1995–99.

Förtroendeuppdrag: Medlem i Andelsbankscentralens förvaltningsråd 4.4.2001–31.3.2004,

Medlem i OKO:s förvaltningsråd 2001–2006, Styrelsemedlem i OP-Fondbolagets styrelse 2000–2006, Ordförande för Österbottens andelsbanksförbund 2001–2007. Styrelsemedlem i Handelskammarens Vasa avdelning 2003–2011, ordförande 2012–.

Styrelsemedlem i Österbottens Handelskammarens delegation 2003–, Ordinarie medlem i Handelskammarens revisionsutskott 2004–2009, Styrelsemedlem i Österbottens Handelskammare 2009–2011, viceordförande 2012–2018, styrelsens ordförande 2019–. Vasa läns försvarsförening r.f. styrelsemedlem 2009–2015. Österbottens Andelsbanksförbund styrelsemedlem 2012–04/2018, Pohjanmaa – Österbotten OP-liittos viceordförande 05/2018 – 03/2020. Medlem i OP Gruppens förvaltningsråd 03/2020 –

OP-Offentlig
22.2.2021

Ställföreträdare för verkställande direktören:

Simo Vuorelinna

Bankdirektör

Vice VD 1.9.2018 -

f. 1963

Pol.mag., ledningsgruppens medlem 2011-

Ansvarsområde: OP-Private & kapitalförvaltning samt juridiska tjänster

Central arbetserfarenhet: Pohjola Abp utvecklingschef Vasa län 1990-1993, Pohjolas

Kundtjänst Ab företagsförsäljningsgruppens dragare 1993-1997, Pohjolas Kundtjänst

Ab placeringschef 1997-2004, Pohjola Kapitalförvaltning Ab kapitalförvaltare 2005-2006,

Vasa Andelsbank placeringschef 2006, Vasa Andelsbank bankdirektör privatkunder

2007-2011, Vasa Andelsbank bankdirektör OP-Private 2011 -, Juridiska tjänster 2018 -

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.

Ulf Nylund

Se punkt: Verkställande direktören

Simo Vuorelinna

Se punkt: Ställföreträdare för verkställande direktören

Fredrik Björk

Bankdirektör

f. 1971

EM, ledningsgruppens medlem 2018- upphörde 24.11.2020

Ansvarsområde: Företagskunder

Central arbetserfarenhet: Bankdirektör

Svenska Handelshögskolan, lärare 1994 - 1996, Nordea, med ansvar för företagskunder och Dragnäsbackkontoret 1997-2002.

Danske Bank (tidigare Sampo Bank), bankdirektör privat- och företagskunder 2002-2017.

Vasa Andelsbank, företagskunder 2018- upphörde 24.11.2020.

Kaisa Lejon

Bankdirektör

f. 1980

EM, ledningsgruppens medlem 2011-

Ansvarsområde: Privatkunder

Central arbetserfarenhet: I Vasa Andelsbank från år 2006.

OP-Gruppens förmansutbildning 2007.

Vasa Andelsbank, enhetschef Smedsbyvägens kontor 2008-2010, Vasa Andelsbank privatkunder 2011-

OP-Offentlig
22.2.2021

Janne Vikman

Bankdirektör

f. 1975

EM, DI, ledningsgruppens medlem 2018 –

Ansvarsområde: Riskhantering

Central arbetserfarenhet: I Vasa Andelsbank från 2018. Nordea Bank Abp Nordea Trainee – program 2001 – 2002, placeringschef 2002 – 2004 och företagsfinansieringschef 2004 – 2007, ABB Oy Area Sales Manager 2008 – 2010 och Country Credit Manager 2011 – 2018.

Maria Östman

Personalchef

f. 1977

Merkonom, ledningsgruppens medlem 2015–

Ansvarsområde: Personalärenden

Central arbetserfarenhet: I Vasa Andelsbank från 2000. Kundbetjäningssuppgifter 2000–2010, bankens interna utbildare 2010–2014, personalchef 2014–

Förtroendeuppdrag: Maxmo Skärgårdsförening rf styrelsemedlem 2017–, Maxmo Skärgårdsstiftelse styrelsemedlem 2018–, Finlands Svenska Andelsförbund styrelsemedlem 2019–

8 Intern och extern kontroll

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

Revisionssammanslutningen Ernst & Young Ab har sedan 2014 fungerat som revisor för andelsbanken och CGR Kjell Berts har varit huvudansvarig revisor under tiden 1.1.2014 – 30.6.2020.

Fr.o.m. 1.7.2020 fungerar revisionssammanslutningen KPMG som revisor för andelsbanken och CGR Anne Kulla som huvudansvarig revisor.

Till revisionssammanslutningen har betalats arvoden enligt följande:

- arvoden som betalats för revision 31.190,00 euro

Principerna för intern och extern kontroll på OP Grupplanet 2020 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 för 2020 som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

10 Ersättningar

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

Årsarvodet för styrelsens ordförande 23 000,00 euro,
viceordförande 11 500,00 euro per år, samt till övriga ledamöter i styrelsen
425,00 euro per månad. Dessutom får alla styrelseledamöter (medräknat
ordförande) 480,00 euro i mötesarvode per möte.

Årsarvodet för förvaltningsrådets ordförande 10 000,00 euro.
Till ledamöterna i förvaltningsrådet (medräknat ordförande) har betalats 375,00 euro per
sammanträde i mötesarvode.

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

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar OP Gruppens ersättningsprinciper som beskrivs närmare i OP Gruppens ersättningspolicy och ersättningsrapport för 2020 på nätsidan op.fi.

11 Insiderövervakning

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar de principer för insiderövervakning som föreskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2020.

12 Närståendetransaktioner

Andelsbanken iakttar de principer för närståendetransaktioner som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2020.

13 Ansvarsfull verksamhet

Andelsbanken iakttar de principer för samhällsansvar som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2020 till den del de berör andelsbankens verksamhet.

14 Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet

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