OP-Offentlig
21.02.2022

Vasa Andelsbanks bolagsstyrningsrapport 2021

OP-Offentlig
21.02.2022

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 14
8 Intern och extern kontroll 15
9 Finansiell rapporteringsprocess 16
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 webbplats 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 31.12.2021 av 121 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 sme-företagskunder, till jord- och skogsbrukskunder 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.

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 2021 Fullmäktiges mandattid slutar då valnämnden har offentliggjort valresultatet för valet 2025.

Andelsbankens fullmäktige för mandattiden 2021-2025:

Ahlberg	Marlene	ekon.mag.	Korsholm
Aro	Erkki	företagare	Laihia
Backlund-Enges	Susanna	familjeterapeut	Vasa
Backström	Jenny	pol.mag.	Replot
Berg	Håkan	trädgårdsmästare	Pörtom
Edsback	Tommy	företagare	Yttermark
Ek	Maj-Gun	grönsaks odlare	Pörtom
Ekholm	Andreas	plant manager	Närpes
Eklund	Rabbe	ekonomichef	Vasa
Envik	Guy	CFO	Nykarleby
Eriksson	Björn	ekonomie magister	Korsholm
Esch	Michaela	pol.mag. CFO	Närpes
Forsén	Marja	teckenspråkstolk	Kalax
Frostdahl	Steven	informationschef	Nykarleby
Fågelbärj	Henrik	pensionär	Vasa
Haga	Jesper	assistant professor	Vasa
Hietikko	Harri Viljami	författare, HTT	Vasa
Holmgren	Benneth	vd	Malax
Ivars	Susanne	ekonom	Närpes
Jaatinen	Jukka	översättare	Vasa
Järnström	Maria	skattesekreterare	Kimo
Kaustinen	Juha	KTM (finansiering)	Sundom

Kengo	Anna	key account manager assistent	Nykarleby
Koski	Antti	ekon.mag.	Vasa
Koski	Marika	jordbrukare	Petalax
Laitinen	Veli-Matti	pensionär	Vasa
Lillbacka	Gunilla	ekonom	Oravais
Linden	Kenneth	jordbrukare	Jeppo
Lönnqvist	Yvonne	företagare	Nykarleby
Malkamäki	Antti	föräljningschef	Vasa
Moisio	Harri	ungdomshemsdirektör	Vasa
Mäenpää	Raimo	datasäkerhetschef	Vasa
Nedergård	Patrik	jordbrukare	Solf
Nordmyr	Johan	linjeledare	Vörå
Nygård	Kjell	ingengör	Vörå
Nyholm	Tommy	jordbrukare	Munsala
Nyholm	Torbjörn	vice VD	Munsala
Nylund	Kenneth	fil.mag. datasäkerhetschef	Nykarleby
Nylund	Mia	assistent	Övermalax
Rönn-Liljenfeldt	Maria	speciallärare	Vasa
Sandås	Jan-Ole	ingenjör / jordbrukare	Vasa
Sjöholm	Markus	agrolog	Kovjoki
Skarper	Johanna	tf. omsorgsdirektör	Maxmo
Snellman	Niclas	projektchef	Vasa
Snickars	Johan	lantbruksföretagare	Övermalax
Suomi	Martti	pensionär	Petsmo
Söder	Magdalena	tradenom, general manager	Maxmo
Åberg	Lasse	försäljningschef	Pörtom
Åhman	Glenn	produktchef	Pensala
Österberg	Mikael	agrolog, jordbrukare	Kimo

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 kunnande.

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	
Frants	Åsa	23	redovisningschef	Petalax	

Holm	Göran	23	byggn.ingenjör	Munsala	
Holmlund-Norrén	Christel	23	lärare	Norra Vallgrund	
Häkkinen	Juha	22	vicehäradshövding	Vasa	
Ingman	Kenneth	22	företagare	Munsala	
Jakobsson-Pada	Linda	24	förvaltningsdirektör	Helsinby	
Kalmi	Panu	24	professor	Vasa	
Karls-Nygård	Nina	23	dipl.ingengör	Oravais fabrik	
Kattelus	Mari	22	marknadsföringschef	Vasa	
Kekäle	Tauno	24	professor	Vasa	
Lemberg	Jari	23	tekn.chef	Oravais	
Lundell	Niclas	23	styrelseordförande	Vasa	
Långskog	Magnus	24	lantbrukare	Pörtom	
Nordin	Tomi	24	företagare	Vasa	
Palm	Maria	22	ekonomichef	Nykarleby	
Peltoniemi	Elina	24	planerare	Vasa	
Saaristo	Stefan	22	agrolog	Övermalax	ordf.
Smeds	Thomas	24	jordbrukare	Petalax	
Wägar	Marcus	24	tandläkare	Närpes	
Åberg	Anne	24	ekon.mag.	Närpes	
Östman	Marcus	24	företagare	Maxmo	

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 och vid behov entlediga andelsbankens verkställande direktör och ställföreträdaren för verkställande direktören; beträffande ställföreträdaren för verkställande direktören inhämtas ett utlåtande endast om centralinstitutets anvisningar så förutsätter
- 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 varje år inom sig till beredningsorganet välja minst två och högst fyra ledamöter. Till beredningsorganet hör dessutom förvaltningsrådets ordförande som är ordförande för beredningsorganet. 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.

Valet till förvaltningsrådet av personer som är styrelseledamöter eller verkställande direktörer har begränsats till den tid uppdraget pågår och för verkställande direktörens del också för de fem år som följer efter 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 företrädda 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 lämpligheten och tillförlitligheten hos de personer som föreslås har bedömts. Kommittén ska dessutom bedöma om förvaltningsorganet som helhet, efter valet av de personer som föreslagits, har tillräcklig och mångsidig kompentens och erfarenhet, och att det uppfyller kraven på mångfald och ledamöternas oberoende. 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

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 2021, 7.4.2021 och 25.10.2021.

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.

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 Ab, styrelsens ordförande. Computer Program Unit Oy, styrelsens ordförande. Nethit Systems Ltd Oy, styrelsens ordförande. SKJ Systems Ltd, styrelsens ordförande.

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 Finland 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 11.12.2012–20.12.2021
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 Lantbrukssällskap 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
Head of Brand & Marketing, Axopar Boats Oy
Vasa Andelsbanks styrelse 2019-,
Central arbetserfarenhet: Marknadsföring-, kommunikation- och varumärkesuppgifter på Wärtsilä 1995-2021. Head of Brand & Marketing på Axopar Boats Oy2021-
Förtroendeuppdrag: Harry Schaumans stiftelse, medlem av delegationen 2010-. Hanken Ambassador 2009-. Medlem av Vasa Andelsbanks fullmäktige 2006-2019.

Palola Mirja
f. 1973, bor i Vasa
Filosofie magister
VD, somessa.com Oy Ab
Vasa Andelsbanks styrelse 20.12.2021-.
Central arbetserfarenhet: Citec Engineering Oy Ab, Information Architect/Project Manager 1998-2000. Citec Information Oy Ab, Competence Area Manager / Information Management, Concept Owner / Information Analysis, Relationship manager, R&D Director, Head of Business Unit 2000-2011. Citec Oy Ab, Global Manager / Service Development 2012-2014. Fixura Ab Oy, COO / CEO 2014-2018. somessa.com Oy Ab, COO / Partner 02/2018-03/2021. Taiga Chocolate Oy, CEO / Co-founder 07/2018-08/2021.Closing the Gap Oy, Co-Founder & Chairman of the board 1/2021-. somessa.com Oy Ab, CEO 05/2021-
Förtroendeuppdrag: Finland-Japan Chamber of Commerce, Board Member 09/2020-10/2021.

Dessutom hör andelsbankens verkställande direktör enligt bankens stadgar till styrelsen. Uppgifterna om verkställande direktören finns i punkt 7.

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

- 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 beslutför 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 gäller tillsynen över andelsbanken eller som är vittsyftande eller principiellt viktiga kan förvaltningsrådets ordförande för att utföra sitt tillsynsuppdrag närvara vid sammanträdet 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 mångsidig kompetens och erfarenhet 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
Olav Hermanson
Marit Holmlund-Sund
Mirja Palola

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.

Målet är att båda könen är företrädda 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 13 sammanträden 2021. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 96 %.

Michael Söder 13/13
Henrik Strandberg 13/13
Olav Hermanson 12/13
Peter Bjurs 10/13
Henrik Gammelgård 13/13
Marit Holmlund-Sund 13/13
Ulf Nylund 13/13
Simo Vuorenlinna 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
Verkställande direktör
Vasa Andelsbanks styrelse 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 2012-2021 .
Styrelsemedlem i Österbottens Handelskammarens delegation 2003 – 2021, Ordinarie medlem i Handelskammarens revisionsutskott 2004-2009, Styrelsemedlem i Österbottens Handelskammare 2009 – 2011, viceordförande 2012-2018, styrelsens ordförande 2019-2021. Vasa läns försvarsförening r.f. styrelsemedlem 2009–2015. Österbottens Andelsbanksförbund styrelsemedlem 2012-2018, Pohjanmaa – Österbotten OP-förbundets viceordförande 05/2018 – 03/2020. Medlem i OP Gruppens förvaltningsråd 03/2020 -

Ställföreträdare för verkställande direktören:

Simo Vuorenlinna
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 Vuorenlinna
Se punkt: Ställföreträdare för verkställande direktören

Kaisa Lejon
Bankdirektör
f. 1980
Ekonomie magister, 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-

Lasse Mäkynen
Bankdirektör
f. 1980
Ekonomie magister, ledningsgruppens medlem 2021-
Ansvarsområde: Företagskunder
Central arbetserfarenhet: I Vasa Andelsbank från år 2002. Kundbetjäningsuppgifter 2002-2008, Finansieringschef 2008-2011, Kunddirektör 2011-2017, Kreditdirektör 2017-2021.
Bankdirektör 2021-

Janne Vikman
Bankdirektör
f. 1975
Ekonomie magister, diplomingengör, 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. Kundbetjäningsuppgifter 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 KPMG har sedan 1.7.2020 fungerat som revisor för andelsbanken och som huvudansvarig revisor under perioden 1.1.-28.2.2021 har verkat CGR Anne Kulla, och fr.o.m. 1.3.2021 CGR Fredrik Salonen.

Till revisionssammanslutningen har betalats arvoden enligt följande:

- arvoden som betalats för revision 19.864,02 euro

Principerna för intern och extern kontroll på OP Grupplanet 2021 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 2021 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 2021 på webbplatsen op.fi.

11 Insiderövervakning

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar de principer för insiderövervakning som föreskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2021.

12 Närståendetransaktioner

Andelsbanken iakttar de principer för närståendetransaktioner som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2021.

13 Ansvarsfull verksamhet

Andelsbanken iakttar de principer för samhällsansvar som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2021 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 webbplatsen op.fi.