

# **Andelsbanken för Ålands bolagsstyrningsrapport 2018**

## Innehåll

|    |  |    |
|----|--|----|
| 1  | Bestämmelser som tillämpas .....                                 | 3  |
| 2  | OP Gruppens struktur .....                                       | 3  |
| 3  | Andelsstämman .....  | 4  |
| 4  | Förvaltningsrådet .....  | 4  |
|    | Nomineringskommittén .....                                       | 6  |
|    | Revisionsutskottet .....   | 7  |
| 5  | Styrelsen .....  | 8  |
| 6  | Verkställande direktören och ledningsgruppen .....               | 12 |
| 7  | Intern och extern kontroll .....                                 | 13 |
| 8  | Finansiell rapporteringsprocess .....                            | 13 |
| 9  | Ersättningar .....   | 13 |
| 10 | Insiderövervakning .....   | 14 |
| 11 | Samhällsansvar .....   | 14 |
| 12 | Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet ..... | 14 |

## 1 Bestämmelser som tillämpas

Den här redogörelsen är den bolagsstyrningsrapport för Andelsbanken som avses i 7 kap. 1–5 § och 7 § i kreditinstitutslagen. Bolagsstyrningsrapporten ges ut separat från bolagets verksamhetsberättelse.

Revisionsutskottet vid Andelsbankens förvaltningsråd ska varje år behandla en rapport över bolagsstyrningen vid banken.

Andelsbankens bolagsstyrningsrapport, bokslut och styrelsens verksamhetsberättelse samt revisionsberättelsen och Andelsbankens stadgar finns på Andelsbankens internetsidor [www.op.fi](http://www.op.fi).

Andelsbankens verksamhet baserar sig på lagstiftningen i Finland och de bestämmelser som avgetts på basis av den. Andelsbanken iakttar utöver lagen om andelslag och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker de övriga bestämmelserna 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 enheter.

## 2 OP Gruppens struktur

Andelsbanken är en integrerad del av OP Gruppen som tillhandahåller banktjänster, försäkringstjänster och övriga finanstjänster. OP Gruppen bestod 31.12.2018 av 156 andelsbanker (medräknat Helsingforsnejdens Andelsbank) och deras centralinstitut OP Andelslag samt dess dotterföretag. 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 stöda 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 åtgärderna 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 enligt 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 av fullmäktige eller andelsstämman, som väljer bankens förvaltningsråd. Förvaltningsrådet väljer bankens styrelse.

### 3 Andelsstämman

Varje ägarkund i Andelsbanken har rätt att delta vid andelsstämman. Andelsstämman utövar beslutanderätt i ärenden som enligt bankens stadgar och lagen om andelslag hör till andelsstämman.

Ordinarie andelsstämma ska hållas en gång om året före utgången av maj. Vid stämman behandlas de ärenden som enligt Andelsbankens stadgar hör till den ordinarie andelsstämman samt eventuella andra ärenden som nämnts separat i kallelsen.

En extra andelsstämma sammankallas vid behov för att behandla ett visst ärende som läggs fram för andelsstämman.

De viktigaste ärenden som ska behandlas vid andelsstämman är bland annat:

- beslut om fastställande av bokslutet
- beslut om ansvarsfrihet för ledamöterna i styrelsen och förvaltningsrådet samt verkställande direktören
- beslut om antalet ledamöter i förvaltningsrådet och val av dem samt beslut om deras arvode
- beslut om val av revisor och arvoden till revisorn
- ändring av stadgarna.

### 4 Förvaltningsrådet

#### Val av förvaltningsråd

Andelsbankens förvaltningsråd består av det antal ledamöter som anges i bankens stadgar. Ledamöterna väljs av fullmäktige/andelsstämman. 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 förtroendevalda som ger andelsbanken stöd för introduktionen av förvaltningsrådsledamöter och utvecklingen av deras kunskaper.

Förvaltningsrådets sammansättning:

Marcus Eriksson, Föglö, född 1960, ordförande

Tom Björkman, Mariehamn, född 1956, vice ordförande

Johanna Boijer-Svahnström, Mariehamn, född 1965, ledamot

Ronny Eriksson, Jomala, född 1966, ledamot

Agneta Erlandsson-Björklund, Mariehamn, född 1961, ledamot

Thommy Fagerholm, Saltvik, född 1955, ledamot (\*)

Karl-Johan Henriksson, Brändö, född 1962, ledamot

Jonny Karlström, Brändö, född 1978, ledamot

Lena Klingberg, Sund, född 1967, ledamot

Birgitta Lundin, Föglö, född 1961, ledamot (\*)

Göran Mattsson, Saltvik, född 1962, ledamot

Henrik Nordström, Mariehamn, född 1956, ledamot

Dick Sirén, Sund, född 1965, ledamot (\*)

Tor-Erik Söderlund, född 1955, ledamot

Brage Wilhelms, född 1951, ledamot (\*)

(\*) Ledamot i revisionsutskottet (Sirén ersätter Wilhelms efter andelsstämman 2019).

#### 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 särskilt följande uppgifter:

- att fastställa antalet styrelseledamöter, välja det fastställda antalet ledamöter till styrelsen och fastställa deras arvoden
- efter att ha inhämtat ett utlåtande i ärendet av centralinstitutet utse andelsbankens verkställande direktör och en ställföreträdare för verkställande direktören samt entlediga dem
- att fastställa ett reglemente för andelsbankens verksamhet
- att anteckna för kännedom de anvisningar som enligt centralinstitutets direktiv bör behandlas i förvaltningsrådet
- att inom sig välja ett oberoende revisionsutskott
- att ge ett utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen till ordinarie fullmäktigesammanträde/andelsstämma

#### 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 och verkställande direktör 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 de olika företagen i OP Gruppen har ett nära samarbete, ska lämpligheten som förvaltningsrådsledamot för personer som arbetar inom OP Gruppen bedömas 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.

## 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. Andelsstämman ska välja två företrädare för ägarkunderna till kommittén. Förvaltningsrådets ordförande ska fungera som ordförande för kommittén. Verkställande direktören har rätt att närvara vid kommitténs sammanträden och där utöva sin yttranderätt.

Kommittén ska lägga fram förslag till andelsstämman och förvaltningsrådet i personval som hör till organens 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.

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 andelsstämman lägga fram förslag till:

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

Kommittén ska för förvaltningsrådet lägga fram förslag till

- ordförande och vice ordförande för förvaltningsrådet
- antalet styrelseledamöter
- personer som ska väljas till styrelsen
- ledamöter som ska väljas till revisionsutskottet
- arvodet för styrelsens ordförande, vice ordförande och ledamöter

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:

Marcus Eriksson, förvaltningsrådets ordförande  
Tom Björkman, förvaltningsrådets vice ordförande  
Kjell Jansson, styrelsens ordförande  
Harry Ekström, styrelsens vice ordförande  
Daja Rothberg, vald av andelsstämman  
Carl-Johan Welander, vald av andelsstämman

Nomineringskommittén hade fyra sammanträden 2018.

#### Revisionsutskottet

Revisionsutskottets uppgift är att biträda förvaltningsrådet med att övervaka styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelsbanken. Dessutom bistår revisionsutskottet förvaltningsrådet med att säkerställa att banken och bankens koncern administreras sakkunnigt på ett sätt som främjar bankens konkurrenskraft och framgång.

Förvaltningsrådet ska varje år inom sig till utskottet välja minst två och högst fyra ledamöter och utse utskottets ordförande. Utskottets ledamöter ska med beaktande av bankens storlek ha tillräckliga kunskaper om redovisning, bokföring, ekonomisk rapportering, bokslutspraxis och internrevision samt principerna för intern kontroll och insikter i bankbranschen och intjäningslogiken. Alla ledamöter i utskottet ska vara oberoende av banken.

Enligt den arbetsordning som förvaltningsrådet fastställt hör dessutom bl.a. följande uppgifter till revisionsutskottet:

- att ta del av rapporter som gäller inspektioner vid banken samt övervaka att ledningen reagerar korrekt på de rekommendationer som lagts fram
- att för sin del bedöma hur tillräcklig den interna kontrollen vid banken är och hur väl den fungerar genom att följa upp och övervaka hur principerna för intern kontroll efterlevs
- att utvärdera bankens riskposition och effektiviteten i riskhanteringen
- att för sin del övervaka att god affärssed iakttas
- att behandla och bedöma frågor som hör till bankens revision samt bereda förslaget till val av revisor samt förslaget till arvode för revisorn.

Förvaltningsrådets revisionsutskott ska årligen utvärdera kvaliteten på revisorns verksamhet och sidotjänster samt revisorernas oberoende samt en utredning av sidotjänsterna. Utskottet ska också fastställa vilka sidotjänster som skaffas av revisorerna samt vilka förfaranden som ska iakttas för dem.

Revisionsutskottets sammansättning:

Brage Wilhelms, ordförande  
Birgitta Lundin, ledamot

Thommy Fagerholm, ledamot

Från och med andelsstämman 2019 ersätts Brage Wilhelms av Dick Sirén.

Revisionsutskottet hade 1 sammanträde 2018.

## 5 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. Styrelsen måste ha tillräcklig kunskap och erfarenhet av bankens affärsrörelse och centrala risker i affärsrörelsen samt av ledning av banker.

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

### Styrelsens sammansättning

Kjell Jansson f. 1958 ordförande  
Merkonom och av handelskammaren godkänd revisor.  
Styrelseledamot sedan 1992. Vice ordförande 1996. Styrelseordförande sedan 1997.  
VD för Ab Mathias Eriksson 1988–2014.  
VD för Ab Mariehamns Parti 1991–2014.

Harry Ekström f. 1957 vice ordförande  
Agrolog  
Styrelseersättare 1987–1997. Styrelseledamot från 1998. Vice ordförande från 2010.  
Jordbrukare (självständig näringsidkare)  
Styrelseledamot i Ålands Skogsägare Andelslag.

Kaj Mattsson f. 1960 styrelseledamot  
Läkare  
Styrelseledamot från 2010.  
Styrelseledamot i City Läkarna Mariehamn Ab.

Carolina Sandell f. 1978 styrelseledamot  
Fil. mag. Europakunskap  
Styrelseledamot från 2010.  
Egen företagare (konsultverksamhet). Tidigare uppdrag som kommundirektör i Jomala kommun och avdelningschef vid Ålands landskapsregering.  
Styrelseledamot i Ålands Elandelslag.

Dessutom hör Andelsbankens verkställande direktör enligt bankens stadgar till styrelsen. Uppgifterna om verkställande direktören finns i punkt 6.

### 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 och stadgarna hör till verkställande direktören, förvaltningsrådet eller till fullmäktige eller andelsstämman.

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 övriga anvisningar som centralinstitutet meddelat och att också för bankens förvaltningsråd lägga fram de anvisningar 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 uteslutning av medlemmar
- besluta om verkställande direktörens löneförmåner och andra villkor i tjänsteavtalet
- besluta om att inrätta och indra förrättningsställen för banken

#### 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 ska ske som en 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 verkställande direktören.

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

De oberoende styrelseledamöterna är:

Kjell Jansson, Harry Ekström, Kaj Mattsson och Carolina Sandell.

Av ovanstående har Kjell Jansson och Harry Ekström innehaft sina uppdrag över 12 år. Nomineringskommittén har enligt punkt 92 i europeiska bankmyndighetens riktlinjer för lämplighetsbedömning av ledamöter i ledningsorganen och ledande befattningshavare (21.3.2018) motiverat oberoendet med att Jansson och Ekström inte har några betydande ägarintressen i banken och inte heller andra än normala ansvarsåtaganden. Bankens VD och ställföreträdare har bytts 2014 respektive 2016 och den skadliga bindning till den operativa ledningen som kunde uppstå vid långvariga styrelseuppdrag föreligger inte. Bankens ekonomiska ställning är god. Nomineringskommittén har inte ansett det vara lämpligt att under 2018 ändra styrelsens sammansättning. Kommittén har aviserat att man inför beredningen av valet av styrelse 2019 däremot önskar stärka styrelsens oberoende t.ex. genom värvning av nya ledamöter.

#### 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 företrädna 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 12 sammanträden under året. Ledamöternas genomsnittliga deltagandegrad var 100 %.

|                  |       |
|------------------|-------|
| Kjell Jansson    | 100 % |
| Harry Ekström    | 100 % |
| Kaj Mattsson     | 100 % |
| Carolina Sandell | 100 % |

## **6 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:

Johnny Nordqvist f. 1972  
Ekonomie magister  
Verkställande direktör från 2014  
Placeringschef 1999–2014 vid Andelsbanken för Åland.  
Redovisningsavdelningen 1997–1999 vid Ålandsbanken Abp.

Verkställande direktörens ställföreträdare:

Stefan Jakobsson f. 1973  
Juris kandidat  
Verkställande direktörens ställföreträdare från 2016.  
Jurist vid Ålandsbanken Abp 1997–1999.  
Jurist vid DKCO Advokatbyrå Ab 1999–2002.  
Jurist vid Andelsbanken för Åland 2003–

#### 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.

Johnny Nordqvist  
verkställande direktör  
född 1972  
tidigare arbetserfarenhet som placeringschef vid banken

Stefan Jakobsson  
verkställande direktörens ställföreträdare  
född 1973  
tidigare arbetserfarenhet som jurist vid Ålandsbanken Abp, DKCO  
Advokatbyrå Ab och som jurist vid banken

Johanna Jahrén  
personal- och kontorschef  
född 1971  
ekon. och fil. mag  
tidigare arbetserfarenhet från Nordea Bank, Sverige bl.a. som  
företagsmarknadschef

Mats Gustafsson  
Kreditchef  
Född 1975  
ekon. kand.  
anställd vid banken sedan 2005

## **7 Intern och extern kontroll**

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

Revisionssammanslutningen CGR-sammanslutningen KPMG Oy Ab har sedan 2015 fungerat som revisor för andelsbanken och CGR Kari Niukko har varit huvudansvarig revisor sedan 2018.

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

## **8 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. Förvaltningsrådets revisionsutskotts uppgift är att biträda förvaltningsrådet med att övervaka styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelsbanken.

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

## **9 Ersättningar**

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

Förvaltningsrådets ordförande, 7 500 € per år

Förvaltningsrådets övriga ledamöter, 250 € per möte

Styrelsens ordförande, 13 750 € per år

Styrelsens övriga ledamöter, 4 400 € per år

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.

## **10 Insiderövervakning**

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

## **11 Samhällsansvar**

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar de principer för samhällsansvar som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

## **12 Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet**

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