

# Andelsbanken för Ålands bolagsstyrningsrapport 2020



## Innehåll

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

## 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/aland](http://www.op.fi/aland).

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 smeföretagskunder, 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 utslutits eller utträtt ur gruppen, gäller förpliktelserna ovan i fem år från utgången av det kalenderår då medlemskreditinstitutet utträdde eller utslöts. 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, verkställande direktör och verkställande direktörens ställföreträdare.

### 3 Andelsstämman

Varje ägarkund i Andelsbanken har rätt att delta i 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:

- 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.

### 4 Förvaltningsrådet

#### Val av förvaltningsråd

Andelsbankens förvaltningsråd består av det antal ledamöter som anges i bankens stadgar. Ledamöterna väljs av 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 förvaltningspersoner som ger andelsbanken stöd för introduktionen av förvaltningsrådsledamöter och utvecklingen av deras kunnande.

Förvaltningsrådets sammansättning:

Marcus Eriksson, ordförande, Foglö, född 1960, lantbrukstekniker, vd inom fiskodlingsbranschen, ledamot i förvaltningsrådet sedan 1994, ordförande sedan 2006.

Tom Björkman, vice ordförande, Mariefhamn, född 1956, odont lic, tandläkare, ledamot i förvaltningsrådet sedan 1998, vice ordförande sedan 2014.

Johanna Bojer-Svahnström, ledamot, Mariefhamn, född 1965, ekonomie magister, informationsdirektör Viking Line Abp, ledamot i förvaltningsrådet sedan 2014.

Ronny Eriksson, ledamot, Jomala, född 1966, sjökaptan, vd Långnäs Hamn Ab, ledamot i förvaltningsrådet sedan 1991.

Agneta Erlandsson-Björklund, ledamot, Mariefhamn, född 1961, ekonomie magister, egenföretagare företagsekonomisk konsultverksamhet, ledamot i förvaltningsrådet sedan 2014.

OP-Offentlig

22.3.2021

Thommy Fagerholm, ledamot, Saltvik, född 1955, fartygselektriker, egenföretagare, ledamot i förvaltningsrådet sedan 2002.

Karl-Johan Henriksson, ledamot, Brändö, född 1962, fiskodlare, vd Brändö Lax Ab, ledamot i förvaltningsrådet sedan 2018.

Jonny Karlström, ledamot, Brändö, född 1978, ekonomie magister, intendent Rederi Ab Eckerö, ledamot i förvaltningsrådet sedan 2015.

Lena Klingberg, ledamot, Sund, född 1967, lantbruksteknisk utbildning, jordbrukare och närvårdare, ledamot i förvaltningsrådet sedan 2001.

Birgitta Lundin, ledamot, Mariehamn, född 1961, frisör, egenföretagare, ledamot i förvaltningsrådet sedan 1998.

Göran Mattsson, ledamot, Saltvik, född 1962, skogsbruksingenjör, ledamot i förvaltningsrådet sedan 2018.

Åsa Mattsson, ledamot, Lumparland, född 1971, merkonom, ekonomichef Lumparlands kommun, ledamot i förvaltningsrådet sedan 2019.

Henrik Nordström, ledamot, Mariehamn, född 1956, utbildning inom turistadministration, ledamot i förvaltningsrådet sedan 1998.

Dick Sirén, ledamot, Sund, född 1965, studentmerkonom, vd Minimax Ab, ledamot i förvaltningsrådet sedan 2012.

Tor-Erik Söderlund, ledamot, Lemland, född 1955, diplomekonom, pensionär, ledamot sedan 2014.

#### 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 andelsstämma

#### Förvaltningsrådets beredningsorgan

Förvaltningsrådet kan tillsätta ett beredningsorgan och ska i sådant fall fastställa en arbetsordning för det och inom sig välja ledamöter till beredningsorganet.

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.

OP-Offentlig  
22.3.2021

Förvaltningsrådet tillsatte inte ett beredningsorgan under året.

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

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

#### Förvaltningsrådets mångfald

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

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

Målet är att båda könen är 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 andelsstämman 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. Andelsstämman ska välja två företrädare för ägarkunderna till kommittén. Mandattiden för de ledamöter som andelsstämman valt börjar från slutet av den andelsstämma som beslutar om valet och upphör vid slutet av följande ordinarie andelsstämma.

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 andelsstämman lägga fram förslag till:

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

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:

Marcus Eriksson, förvaltningsrådets ordförande

Tom Björkman, förvaltningsrådets vice ordförande

Kjell Jansson, styrelsens ordförande

Harry Ekström, styrelsens vice ordförande

Carl-Johan Welander, av andelsstämman vald ledamot

Ann-Christine Silander, av andelsstämman vald ledamot

Nomineringskommittén hade fyra sammanträden 2020.

## 6 Styrelsen

### Val av styrelse

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

Den som är ledamot av ett kreditinstituts styrelse måste vara tillförlitlig och ha gott anseende. Kraven på 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  
22.3.2021

### 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.

Jenny Scott f. 1972 styrelseledamot  
Ekonomie magister  
Styrelseledamot från 10.12.2019  
Ekonomichef Ålands Tidnings-Tryckeri Ab

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 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 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 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
- 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.

OP-Offentlig

22.3.2021

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 är vittsyftande eller principiellt viktiga för andelsbanken, kan förvaltningsrådets ordförande för att utföra sitt tillsynsuppdrag närvara vid sammanträdet medan ett sådant ärende behandlas utan att delta i beslutsfattandet.

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

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

#### Utvärdering av styrelsens arbete och sammansättning

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

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

#### 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.

OP-Offentlig

22.3.2021

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: Kjell Jansson, Harry Ekström, Kaj Mattsson, Carolina Sandell och Jenny Scott.

Av dessa har Kjell Jansson och Harry Ekström innehaft sina uppdrag över tolv år men har trots det bedömts vara oberoende med stöd av särskild motivering. Till stöd för deras oberoende har lagts att ingen av dem har betydande ägarintresse i banken samt att ingen av dem har andra än sedvanliga åtaganden gentemot banken.

#### Styrelsens mångfald

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

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

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

#### Styrelsens verksamhet

Styrelsen hade tolv sammanträden 2020. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100 %.

## 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:

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

OP-Offentlig  
22.3.2021

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

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

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

## 8 Intern och extern kontroll

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

Revisionsammanslutningen KMPG Oy Ab har sedan 1984 fungerat som revisor för andelsbanken och CGR Kari Niukko har varit huvudansvarig revisor sedan 2018.

Till revisionsammanslutningen har betalats arvoden enligt följande:

- arvoden som betalats för revision 2020: 17 625,95 euro.
- arvoden som betalats för andra tjänster än revision 0,00 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 har betalats arvoden enligt följande:

Till styrelsens ordförande har betalats årsarvode om 14 000 €. Till övriga styrelseledamöter har betalats årsarvode om 4 600 €.

Till förvaltningsrådets ordförande har betalats årsarvode om 7 700 €. Till förvaltningsrådets övriga ledamöter har betalats mötesarvode om 280 € per möte.

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 andelsstämman 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.