

Andelsbanken Raseborgs bolagsstyrningsrapport 2020

Innehåll

1	Tillämpligt regelverk.....	3
2	OP Gruppens struktur.....	3
3	Fullmäktige.....	4
4	Förvaltningsrådet	5
5	Nomineringskommittén.....	8
6	Styrelsen	9
7	Verkställande direktören och ledningsgruppen.....	15
8	Intern och extern kontroll.....	16
9	Finansiell rapporteringsprocess.....	17
10	Ersättningar	17
11	Insiderövervakning.....	17
12	Närståendetransaktioner.....	17
13	Ansvarsfull verksamhet.....	17
14	Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet.....	17

1 Tillämpligt regelverk

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

Andelsbankens styrelse ska varje år behandla bolagsstyrningsrapporten.

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

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

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

2 OP Gruppens struktur

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

Andelsbankerna ägs av sina ägarkunder (medlemmar) och de bedriver lokal hushållsbanksrörelse. De erbjuder moderna och konkurrenskraftiga banktjänster till privat- och 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 kapiteltäckning 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 samt ställföreträdare för direktören.

3 Fullmäktige

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

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

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

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

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

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

Andelsbankens fullmäktige för mandattiden 2017—2021:

Avellan Ronny	Raseborg
Baarman Pontus	Helsingfors
Ekholm Benita	Kimitoön
Forsman Max	Raseborg
Forss Roger	Kimitoön
Larinen Hannu	Raseborg
Lindholm Tony	Raseborg
Henriksson Magnus	Raseborg
Holmberg Susanne	Raseborg
Holmström Sture	Kimitoön
Kawecki Daniel	Raseborg
Lappalainen Jonna	Kimitoön
Laurén Fredrik	Kimitoön
Långvik Otto	Raseborg
Löfroos Rurik	Raseborg
Mansner Tage	Raseborg
Nyman-Karlsson Tuula	Raseborg
Nyström Rolf	Hangö
Roth Bjarne	Hangö
Rothwell Christa	Raseborg
Siggberg Björn	Raseborg
Sjöstrand Thomas	Kimitoön
Snabb Charlotte	Raseborg
Virranvuo Thomas	Raseborg

4 Förvaltningsrådet

Val av förvaltningsråd

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

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

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

Förvaltningsrådets sammansättning:

Enberg Axel, Raseborg, f. 1983, Ekonomie magister
Arbetsuppgift:

Bokförare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Fullmäktigeledamot 2014-2017

Förvaltningsrådsledamot 2017-

Medlem av revisionsutskottet 2017

Grönqvist Kaj, Raseborg, f. 1962

Arbetsuppgift:

Företagare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot, 2019

Fullmäktige ledamot 2017-2019

Karlsson Ragna-Lise, Raseborg, f. 1985, Merkonom

Arbetsuppgift:

Köpman

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot. 2018

Medlem av Andelsbanken Raseborgs fullmäktige 2013-2017, 2018

Lappalainen Jonna, Kimitoön, f. 1976, Sosionom

Arbetsuppgift:

Fostermamma, Freelancer reporter

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Fullmäktige ledamot 2017-2020

Förvaltningsrådsmedlem 2020 -

Övriga centrala förtroendeuppdrag:

Suppleant i fullmäktige 2017 -

Suppleant i stadsstyrelsen 2017 -

Medlem i bildningsnämnden 2017 -

Medlem i näringslivsnämnden 2017

Medlem i kyrkofullmäktige 2018 -

Medlem i kyrkorådet 2018 -

OP-Offentlig

16.02.2021

Larila Keijo, Hangö, f. 1961

Arbetsuppgift:

Montör

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot, 2004

Medlem av centralvalnämnden 2013 och 2017

Övriga centrala förtroendeuppdrag:

Styrelseledamot i Metallförbundet

SAKn Fullmäktige ledamot

Ledamot i Hangö stadsfullmäktige

Laurén Fredrik, Kimitoön, f. 1973, Ekonomie magister

Arbetsuppgift:

Site Manager

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot 2020 -

Medlem av Andelsbanken Raseborgs fullmäktige 2017 - 2020

Lyytikäinen Paavo, Hangö, f. 1951

Arbetsuppgift:

konsult, pensionär

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot, 2018

Medlem av Andelsbanken Raseborgs fullmäktige 2018

Nyman Jörgen, Raseborg, f. 1966, Ekonomie magister

Arbetsuppgift:

Business controller

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådets viceordförande 2019

Förvaltningsrådsledamot 2017- 2019

Fullmäktigeledamot 2014-2017

Medlem i nomineringsutskottet 2020 -

Paul Klara, Raseborg, f. 1979, Filosofie magister

Arbetsuppgift:

Stipendiesakkunnig, Konstsamfundet rf.

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot, 2019

Pietola Maria, Raseborg, f. 1972, Merkonom, Agrolog

Arbetsuppgift:

Bokförare, Jordbrukare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådets ordförande 2019 -

Förvaltningsrådets viceordförande 2018-2019

Förvaltningsrådsledamot, 2011-2018

Medlem i revisionsutskottet

Medlem i nomineringsutskottet 2019 -

Övriga centrala förtroendeuppdrag:

Fullmäktigeledamot i Varuboden-Osla

Finlands svenska Andelsförbund styrelsemedlem

Ruuska Pertti, Hangö, f. 1970

OP-Offentlig

16.02.2021

Arbetsuppgift:

Arbetsledare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Medlem av Andelsbanken Raseborgs fullmäktige 2013-2017, 2018

Snabb Charlotte, Raseborg, f. 1972

Arbetsuppgift:

Företagare, jordbrukare

Medlem i Andelsbankens centrala organ:

Fullmäktigeledamot 2013-2020

Medlem i nomineringsutskottet 2017-2020

Medlem i förvaltningsrådet 2020

Tallberg Hanna, Raseborg, f. 1988, Politices magister

Arbetsuppgift:

Informatör, Nylands Brigad

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot. 2019

Fullmäktigeledamot 2019

Wessberg Nina, Raseborg, f. 1970, student

Arbetsuppgift:

Organisationsombudsman

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot, 2006

Medlem av centralvalnämnden 2013 och 2017

Övriga centrala förtroendeuppdrag:

Medlem av Raseborgs stadsfullmäktige

Fullmäktigeledamot i Varuboden-Osla

Förvaltningsrådsmedlem i Veritas

Willberg Jouko, Kimitoön, f. 1960

Arbetsuppgift:

Jordbrukare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot, 2019

Fullmäktige ledamot, 2019

Virtanen Jaakko, Kimitoön, f. 1956, Skogsbrukstekniker

Arbetsuppgift:

Företagare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot, 1999

Övriga centrala förtroendeuppdrag:

Sekreterare i MTK Angelniemi

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

OP-Offentlig
16.02.2021

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

Förvaltningsrådets beredningsorgan

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

Förvaltningsrådets oberoende

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

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

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

Förvaltningsrådets mångfald

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

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

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

5 Nomineringskommittén

Nomineringskommittén ska lägga fram förslag till fullmäktige och förvaltningsrådet i personval som hör till deras beslutanderätt. Kommittén ska försäkra sig om att tillförlitligheten, lämpligheten, yrkesskickligheten och tillräcklig tidsdisposition för uppdraget har bedömts för de personer som föreslås samt att de personer som föreslås är oberoende på det sätt som

OP-Offentlig
16.02.2021

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. Fullmäktige ska till kommittén inom sig välja fyra ledamöter för fullmäktiges mandattid.

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

Kommittén ska 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:

Pietola Maria, Förvaltningsrådets ordförande
Nyman Jörgen, Förvaltningsrådets viceordförande
Eklund Ola, Styrelsens ordförande
Hettula Eero, Styrelsens viceordförande
Ekholm Benita, Fullmäktige ledamot
Ruuska Pertti, Fullmäktige ledamot
Siggberg Björn, Fullmäktige ledamot
Snabb Charlotte, Fullmäktige ledamot

Nomineringskommittén hade 7 sammanträden 2020.

OP-Offentlig
16.02.2021

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.

Styrelsens sammansättning

Ordförande

Eklund Ola, Karis, f 1952

ingenjör

VD, Wintem Agency 2017-

ordförande i Andelsbanken Raseborgs styrelse 2002- 3.12.2020

medlem i Andelsbanken Raseborgs direktion 1993-2002

Central arbetserfarenhet:

produktgruppsdirektör, Kuusakoski Oy 2001-2017

verkställande direktör för Oy Keräyspiste Ab 1979-2001

verkställande direktör för Romuliikkeiden Tukku Oy 1987-2001

verkställande direktör för Ser-Roll Oy 1999-2001

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

medlem i Andelsbankscentralen Anl:s förvaltningsråd 1999-

ordförande för framtidsutskottet i OP-Andelslaget, 2018 -

Eero Hettula har fungerat som viceordförande i styrelsen. 15.12.2020 valdes han till ordförande för styrelsen.

Hettula Eero, Ekenäs, f 1956

diplomingenjör 1983

Verkställande direktör i Västra Nylands handelskammare 2014 -

Andelsbanken Raseborgs styrelse 2011 -

Central arbetserfarenhet:

chef för personal och logistik, Koverhar stålverk, 1997 - 2000

chef för produktion, Koverhar stålverk, 2000 - 2002

chef för logistik och affärsstyrning, FNsteel 2002 - 2011

chef för HR och administration, FNsteel 2012

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

Ordförande i styrelsen för C-Fiber Hanko 2016-

Vice ordförande från 15.12.2020:

Drugge Jan, Kimitoön, f. 1970,

OP-Offentlig
16.02.2021

agrolog

Försäljningschef Nordkalk Oy Ab 2016 –
Andelsbanken Raseborgs styrelse 28.11.2017 –
Andelsbanken Raseborgs förvaltningsråd 1993–2017

Central arbetserfarenhet:

Distriktsförsäljningschef på Nordkalk Oy Ab 2005–2016
Försäljningsrepresentant Grene Oy Ab 1994–2005

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

Högre tjänstemännens representant i Nordkalks YTK (Yhteistoimintakomitea) 2009 –
Nordkalk Finlands representant i Rettig Groups Euroforum 2010 –
Medlem i Solkulla stiftelsens styrelse 2017–
Medlem i Kimitoöns kommuns revisionsnämnd 2017–

Övriga ledamöter:

Ahlvik Anders, Hangö, f 1964

ekonomie magister

verkställande direktör, Hangö Hamn Ab, 2015 –
Andelsbankens Raseborgs styrelse 2002– 3.12.2020
medlem i Andelsbanken Raseborgs direktion 2002

Central arbetserfarenhet:

verkställande direktör för Hangö Stevedoring Ab 1996–2005
verkställande direktör för Raseborgs Näringslivscentral Ab 2005–2007
verkställande direktör för Karis Lastbilscentral Ab 2008–2014
viceordförande för styrelsen i Västra Nylands Handelskammare 2013–2019

Gustafsson Patrik, Ekenäs, f. 1975

ingenjör, 1999

VD, Karis Telefon Ab, 1.12.2020 –
Teknisk direktör, Karis Telefon Ab, 2005 –30.11.2020
Andelsbanken Raseborgs styrelse 27.11.2019 –

Central arbetserfarenhet:

VD, Raseborgs stadsnät, 2008 –

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

Axxell utbildning Ab, direktionsmedlem 2013 –
C-Fiber Hanko Oy, styrelsemedlem 20.10.2016 –
Raseborgs Energi Ab, styrelsemedlem 27.6.2017 –

Karlsson Camilla, Ekenäs, f. 1965

filosofie magister, 1989

HR Manager, Geberit Finland, 2010 –
Andelsbanken Raseborgs styrelse 27.11.2019 –

Central arbetserfarenhet

HR Manager, Fiskars, 1989–2010

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

Axxell utbildning Ab, direktionsmedlem 2020 –

Nya styrelseledamöter från 3.12.2020

Patrik Ajalin, f. 1978, Karis

Diplomingenjör

Central arbetserfarenhet

Ralf Ajalin Oy, Styrelsens ordförande 2012 –
VP, tietoturvakonsultoinnin globaalien toimitusfunktion vetäjä, F-Secure 2016–2018
Operatiivinen johtaja, nSense Group A/S, 2015–2016

OP-Offentlig
16.02.2021

Reflector Oy, styrelsens ordförande 11/2020 -

Veronica Liljander f. 1960, Ekenäs

Ekonomie doktor

Central arbetserfarenhet

Professor i marknadsföring, Hanken Svenska handelshögskolan, Helsingfors

Forskningsområden konsumentbeteende, tjänstemarknadsföring, e-tjänster

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

Medlem i forskningsnämnden för Jan Wallanders och Tom Hedelius stiftelse samt Tore Browaldhs stiftelse

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 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

OP-Offentlig
16.02.2021

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.

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:

Eero Hettula, Jan Drugge, Camilla Karlsson, Patrik Gustfsson, Patrik Ajalin och Veronica Liljander.

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 företrädade 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 14 sammanträden 2020. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 96 %.

Ahlvik Anders	83 %
Drugge Jan	100 %
Eklund Ola	92 %
Enberg Mats	100 %
Gustafsson Patrik	100 %
Hettula Eero	100 %
Ajalin Patrik	100 % (1 möte)
Liljander Veronika	100 % (1 möte)
Karlsson Camilla	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:

Mats Enberg, f. 1975

ekonomie magister

VD Andelsbanken Raseborg 1.7.2019-
ledningsgruppens ordförande 2019 -
ledningsgruppens medlem 2011 - 2019

Central arbetserfarenhet:

Placeringschef, Andelsbanken Raseborg, 2005
Kontorschef, Andelsbanken Raseborg, 2006
Företagsfinansieringschef, Andelsbanken Raseborg, 2007-2009
Bankdirektör, Företagsbanken, Andelsbanken Raseborg, 2009-

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

styrelsemedlem i OP-Filia Oy Ab 2017 -
styrelsemedlem i Åbonejdens OP-Fastighetscentral 2019 -

Holmström Martina, f.1981

ekonomie magister

VDs ställföreträdare 2017-
ledningsgruppens medlem 1.1.2016 -

Ansvarsområde:

Bankdirektör, privatkunder, Andelsbanken Raseborg, 2010 - 2015

OP-Offentlig
16.02.2021

Privatbanken 1.1.2016 – 30.8.2019
HR-direktör 1.9.2019 –
Central arbetserfarenhet
Enhetschef, privatkunder, Andelsbanken Raseborg, 2007
Kontorsdirektör, Andelsbanken Raseborg, 2008 – 2009
Centrala samtida förtroendeuppdrag:
styrelsemedlem i TsOPKK 2017 – 2019

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.

Lundström Mats, f. 1969

skogsbruksingenjör

Ansvarsområde

Affärsområdesdirektör för företagskunder 1.9.2019 –

Central arbetserfarenhet

Kustens skogscentral 1992–2000

Försäljningsstöd inom IT, Tekla Oyj, 2000–2001

Betalrörelsechef, Kundansvarig chef, Andelsbanken Raseborg 2001–31.8.2019

Wikberg Hans, f. 1975

ekonomie magister

Ledningsgruppens medlem 1.9.2019 –

Ansvarsområde

Affärsområdesdirektör för privatkunder 1.9.2019 –

Central arbetserfarenhet

Kapitalförvaltare, Åbonejdens Andelsbank, 1.4.2014–31.8.2019

Kapitalförvaltare, Östra Nylands Andelsbank, 1.4.2010–31.3.2014

Finansieringsrådgivare, Andelsbanken Raseborg, 2.1.2007–31.3.2010

8 Intern och extern kontroll

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

Revisionssammanslutningen KPMG Oy Ab har sedan 2005 fungerat som revisor för andelsbanken och CGR Fredrik Salonen har varit huvudansvarig revisor sedan 2018.

Till revisionssammanslutningen har betalats arvoden enligt följande:

- arvoden som betalats för revision 13459,85 euro
- arvoden som betalats för andra tjänster än revision 0 euro

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

9 Finansiell rapporteringsprocess

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

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar de principer för den finansiella rapporteringsprocessen för 2020 som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

10 Ersättningar

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

Månadsarvodet för styrelsens ordförande 1185,00 euro

Till ledamöterna i styrelsen (medräknat ordförande) har betalats 356,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

Månadsarvodet för förvaltningsrådets ordförande 655,00 euro

Till ledamöterna i förvaltningsrådet (medräknat ordförande) har betalats 269,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

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

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

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

11 Insiderövervakning

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

12 Närståendetransaktioner

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

13 Ansvarsfull verksamhet

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

14 Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet

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