

Andelsbanken Raseborgs bolagsstyrningsrapport 2018

Innehåll

1	Bestämmelser som tillämpas	3
2	OP Gruppens struktur	3
3	Fullmäktige.....	4
4	Förvaltningsrådet	5
	Nomineringskommittén	8
	Revisionsutskottet.....	9
5	Styrelsen.....	10
6	Verkställande direktören och ledningsgruppen	15
7	Intern och extern kontroll.....	16
8	Finansiell rapporteringsprocess.....	17
9	Ersättningar.....	17
10	Insiderövervakning	17
11	Samhällsansvar	17
12	Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet.....	17

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.

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 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 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 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 vid fullmäktigesammanträdet 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

Andelsbankens fullmäktige valdes vid fullmäktigevalet i november 2017. Fullmäktiges mandattid upphör vid valet 2021.

Andelsbankens fullmäktige för mandattiden 2017–2021:

Avellan Ronny	Raseborg
Baarman Pontus	Helsingfors
Ekholm Benita	Kimitoön
Forsman Max	Raseborg
Forss Roger	Kimitoön
Grönqvist Kaj	Raseborg
Henriksson Magnus	Raseborg
Holmberg Susanne	Raseborg
Holmström Sture	Kimitoön
Jeffery Kirsti	Hangö
Lappalainen Jonna	Kimitoön
Laurén Fredrik	Kimitoön
Långvik Otto	Raseborg
Löfroos Rurik	Raseborg
Mansner Tage	Raseborg
Nyström Rolf	Hangö
Roth Bjarne	Hangö
Rothwell Christa	Raseborg
Siggberg Björn	Raseborg
Sjöstrand Thomas	Kimitoön
Snabb Charlotte	Raseborg

Tallberg Hanna	Raseborg
Virranvuo Thomas	Raseborg
Wigren Veikko	Raseborg
Willberg Jouko	Kimitoön

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 kunskande.

Förvaltningsrådets sammansättning:

Blomqvist Thomas, Raseborg, f. 1965, Agronomie- och forststudier.

Arbetsuppgift: Riksdagsledamot

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Andelsbankens Raseborgs styrelse 2002-2018

medlem i Andelsbanken Raseborgs direktion 2000-2002

Övriga centrala förtroendeuppdrag:

ordförande i Raseborgs stadsfullmäktige 2009-

ledamot i Raseborgs stadsfullmäktige 2009 -

ordförande för Nylands Svenska Lantbruksproducenternas

Centralförbund 2004-

styrelsemedlem i Svenska Lantbruksproducenternas

centralförbund 2004-

ledamot i styrelsen för Nylands förbund 2008-

Eliasson Tom, Raseborg, f. 1956, Teknisk utbildning

Arbetsuppgift: Vägmästare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot, 1997

Enberg Axel, Raseborg, f. 1983, Ekonomie magister

Arbetsuppgift: Bokförare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Fullmäktigeledamot 2014-2017

Förvaltningsrådsledamot 2017-

Medlem av revisionsutskottet 2017

Johansson Rainer, Raseborg, f. 1951, Merkonom

Arbetsuppgift: Företagare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot, 1994

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

Arbetsuppgift: Köpman

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Medlem av Andelsbanken Raseborgs fullmäktige 2013-2017, 2018

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
SAKnFullmäktige ledamot
Ledamot i Hangö Stads fullmäktige

Lundström Bernhard, Raseborg, f. 1950
Arbetsuppgift: Företagare
Medlem i andelsbankens centrala organ:
Förvaltningsrådsledamot, 1994

Lyytikäinen Paavo, Hangö, f. 1951
Arbetsuppgift: konsult, pensionär
Medlem i andelsbankens centrala organ:
Medlem av Andelsbanken Raseborgs fullmäktige 2018

Nyman Jörgen, Raseborg, f. 1966, Ekonomie magister
Arbetsuppgift: Business controller
Medlem i andelsbankens centrala organ:
Fullmäktigeledamot 2014-2017
Förvaltningsrådsledamot 2017-

Pellikka Jyrki, Hangö, f. 1962, Student
Arbetsuppgift: Tullöverinspektör
Medlem i andelsbankens centrala organ:
Förvaltningsrådsledamot, 2008
Medlem av centralvalnämnden 2013 och 2017

Pietola Maria, Raseborg, f. 1972, Merkonom, Agrolog
Arbetsuppgift: Bokförare, Jordbrukare
Medlem i andelsbankens centrala organ:
Förvaltningsrådsledamot, 2011
Medlem i revisionsutskottet
Övriga centrala förtroendeuppdrag:
Fullmäktigeledamot i Varuboden-Osla
Finlands svenska Andelsförbund styrelsemedlem

Roth Mona, Hangö, f. 1964, Merkonom
Arbetsuppgift: Ekonomichef
Medlem i andelsbankens centrala organ:
Förvaltningsrådsledamot, 2016
Ledamot i Andelsbanken Raseborgs Fullmäktige 2014-2016

Ruuska Pertti, Hangö, f. 1970
Arbetsuppgift: Arbetsledare
Medlem i andelsbankens centrala organ:
Medlem av Andelsbanken Raseborgs fullmäktige 2013-2017,
2018

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 stads fullmäktige
Fullmäktigeledamot i Varuboden-Osla

Virtanen Jaakko, Kimitoön, f. 1956, Skogsbrukstekniker
Arbetsuppgift: Företagare
Medlem i andelsbankens centrala organ:
Förvaltningsrådsledamot, 1999
Övriga centrala förtroendeuppdrag:
Sekreterare i MTK Angelniemi

Wuorio-Andersson Marika, Kimitoön, f. 1961
Arbetsuppgift: Företagare, Dietkock
Medlem i andelsbankens centrala organ:
Förvaltningsrådsledamot, 1999
Medlem av revisionsutskottet

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

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. Fullmäktige ska till kommittén inom sig välja [två till fyra ledamöter] för fullmäktiges mandattid. 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 fullmäktige 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 fullmäktige lägga fram förslag till:

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

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
- arvudet 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.

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:

Blomqvist Thomas, Förvaltningsrådets ordförande
 Pietola Maria, 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 4 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:

Pietola Maria, Förvaltningsrådets vice ordförande
Wuorio-Andersson Marika, Förvaltningsråds ledamot
Enberg Axel, Förvaltningsråds ledamot
Virtanen Jaakko, Förvaltningsråds ledamot

Revisionsutskottet hade 3 sammanträden 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

Ordförande

Eklund Ola, Karis, f 1952

ingenjör

VD, Wintem Agency 2017-

ordförande i Andelsbanken Raseborgs styrelse 2002-

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 riskhanteringsutskottet i OP-Andelslaget, 2015 -

Viceordförande

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-

Övriga ledamöter:

Ahlvik Anders, Hangö, f 1964

ekonomie magister

verkställande direktör, Hangö Hamn Ab, 2015 -

Andelsbankens Raseborgs styrelse 2002-

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

Drugge Jan, Kimitoön, f. 1970,

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 represen i Rettig Groups Euroforum 2010 – 2019

Ordförande i Rettig Groups Euroforum 2019 -

Medlem i Solkulla stiftelsens styrelse 2017-

Medlem i Kimitoöns kommuns revisionsnämnd 2017-

Lindholm Mats, Ekenäs, f 1971

Diplomingenjör 1997

Kvalitetschef och utbildningsansvarig lektor för byggnadsteknik,

Yrkeshögskolan Novia, 2017 –

Andelsbanken Raseborgs styrelse 28.11.2017 –

Andelsbanken Raseborgs förvaltningsråd 2008–2017

Central arbetserfarenhet:

Programansvarig lektor och avdelningschef för byggnadsteknikavdelningen i

Raseborg, Yrkeshögskolan Novia, 2008–2017

Kvalitetskoordinator, Yrkeshögskolan Novia, 2008–2016

Lektor och programchef för byggnadsteknikutbildningen, Yrkeshögskolan

Sydväst 2000–2008

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

Yrkeshögskolans representant i RATEKO-seminarier för

byggbranschen 2000-

Yrkeshögskolans representant inom tekniksektorn i ARENE 2005-

Svenskspråkig representant för yrkeshögskolorna i nationella

arbetsgrupper för

byggmästarutbildning 2006-

Representant i nationella planeringsgrupper för byggnadsarkitektutbildning

2013-

Lönnqvist Camilla, Ekenäs, f 1968

ekonomie magister 1996

ekonomichef, Helkama Emotor, 2001 -

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:

Eero Hettula, Camilla Lönnqvist, Jan Drugge och Mats Lindholm.

Av styrelseledamöterna är ledamöterna Ola Eklund och Anders Ahlvik inte oberoende eftersom de varit styrelseledamöter oavbrutet i över 12 års tid. Nomineringskommittén har fastställt principerna enligt vilka oberoendet i styrelsens majoritet uppnås vid valet av styrelseledamöter under de kommande åren.

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 11 sammanträden under året. Ledamöternas genomsnittliga deltagandegrad var 92 %.

Ahlvik Anders	73 %
Drugge Jan	100 %
Eklund Ola	91 %
Hettula Eero	100 %
Lindholm Mats	91 %
Lönnqvist Camilla	91 %
Björklöf Lars	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:

Björklöf Lars, Vd, f 1954

agronom, diplomekonom

ledningsgruppens ordförande 2001-

Central arbetserfarenhet:

produktchef vid Hankkijas huvudkontor 1979–1982

Andelsbanken Raseborg distriktdirektör Ekenäs 1982–1990

ekonomidirektör för Ferraria Ab 1990–1992

verkställande direktör för Eketvätt Ab 1992–2000

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

viceordförande för styrelsen i Åbonejdens OP – Fastighetscentral Ab 2014-

styrelseordförande i OP-Filia Oy Ab 2015-

styrelsemedlem i Pellervo Coop Center ry. 2011-

ordförande i Finlands Svenska Andelsförbund 2010-

viceordförande för styrelsen i Västra Nylands Handelskammare 2013-

medlem av direktionen för AXXELL Utbildning 2011-

styrelseordförande i Finnbolt Ab 2009-

styrelsemedlem i Pellervo-Media Oy 2018-

Martina Holmström, f.1981

ekonomie magister

VDs ställföreträdare 2017-

ledningsgruppens medlem 1.1.2016 -
Ansvarsområde:
Bankdirektör, privatkunder, Andelsbanken Raseborg, 2010 – 2015
Privatbanken 1.1.2016 –
Central arbetserfarenhet
Enhetschef, privatkunder, Andelsbanken Raseborg, 2007
Kontorsdirektör, Andelsbanken Raseborg, 2008 – 2009
Centrala samtida förtroendeuppdrag:
styrelsemedlem i TsOPKK 2017 -

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.

Till ledningsgruppen hör, förutom Lars Björklöf och Martina Holmström följande personer:

Mats Enberg, f. 1975

ekonomie magister
ledningsgruppens medlem 2011 -
Ansvarsområde:
Företagsbanken
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 Eke Golf Ab 2012 -
styrelsemedlem i OP-Filia Oy Ab 2017 –

Anders Strandberg, f 1975

politices magister, eMBA
ledningsgruppens medlem 1.1.2016 -
Ansvarsområde:
Bankdirektör, Företagsbanken och jord- och skogsbrukskunder, 2010–2015
Placerarbanken 1.1.2016 –
Central arbetserfarenhet:
Kontaktchef Tapiola-bolagen 2001–2003
Kontorsdirektör Andelsbanken Raseborg, Kimito, 2003–2010
Centrala samtida förtroendeuppdrag:
styrelsemedlem i OP-Filia Oy Ab 2015-

7 Intern och extern kontroll

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

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

Principerna för intern och extern kontroll på OP Gruppplanet 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:

Månadsarvodet för styrelsens ordförande 1185,00 euro

Till ledamöterna i styrelsen (medräknat ordförande) har betalats 346,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

Månadsarvodet för förvaltningsrådets ordförande 655,00 euro

Till ledamöterna i förvaltningsrådet (medräknat ordförande) har betalats 250,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

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.