

Mellersta Österbottens Andelsbanks bolagsstyrningsrapport 2016

Innehåll

1	Bestämmelser som tillämpas	3
2	OP Gruppens struktur	3
3	Fullmäktige.....	4
4	Förvaltningsrådet	5
	Nomineringskommittén	9
	Revisionsutskottet.....	10
5	Styrelsen.....	11
6	Verkställande direktören och ledningsgruppen.....	17
7	Intern och extern kontroll.....	18
8	Finansiell rapporteringsprocess.....	18
9	Ersättningar.....	18
10	Insiderövervakning.....	19
11	Samhällsansvar	19
12	Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten	19

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.

Dessutom iakttar Andelsbanken de principer för Andelsbankens bolagsstyrning som OP Andelslags förvaltningsråd godkänt och som publicerats på Andelsbankens internetsidor på adressen www.op.fi. Andelsbanken ingår i en sådan sammanslutning av inlåningsbanker som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. Sammanslutningens 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 31.12.2016 av 173 andelsbanker och deras centralinstitut OP Andelslag samt dess dotterföretag. Gruppen övervakas som en helhet.

Andelsbankerna ägs av sina medlemmar och de bedriver lokal hushållsbanksrörelse. De erbjuder moderna och konkurrenskraftiga banktjänster till privat- och sme-företagskunder, till jord- och skogsbrukskunder samt till den offentliga sektorn. Andelsbankerna följer gruppens gemensamma strategi och verksamhetslinjer, men de fattar självständigt sina beslut. OP Andelslag fungerar som hela OP Gruppens centralinstitut och strategiska ägarsammanslutning.

Centralinstitutet är skyldigt att stöda ett medlemskreditinstitut med det belopp som behövs för att förhindra att medlemskreditinstitutet försätts i likvidation. Centralinstitutet ansvarar för de skulder som inte kan betalas med medlemskreditinstitutets egna medel. Ett medlemskreditinstitut är skyldigt att till centralinstitutet betala sin andel av det belopp som centralinstitutet har betalat antingen till ett annat medlemskreditinstitut som en stödåtgärd eller till ett annat medlemskreditinstituts borgenär för en skuld som förfallit till betalning och för vilken borgenären inte har fått betalning av medlemskreditinstitutet. Ett medlemskreditinstitut, vars kapitaltäckning äventyras på grund av åtgärderna ovan, är inte skyldigt att delta i dem, utan dess andel fördelas på de övriga medlemskreditinstituten. Om ett medlemskreditinstitut har uteslutits eller utträtt ur gruppen, gäller förpliktelserna ovan i fem år från utgången av det kalenderår då medlemskreditinstitutet utträdde eller uteslöts. Om centralinstitutet är insolvent, har medlemskreditinstituten enligt lagen om andelslag en obegränsad tillskottsplikt för centralinstitutets skulder.

Till företagsformen är andelsbankerna andelslag där grundvärdena för beslutsfattandet är principen en medlem en röst. I andelsbankerna utövas det högsta beslutsfattandet av andelsstämman eller fullmäktige, som består av ägarkunder, och som väljer bankens förvaltningsråd. Förvaltningsrådet väljer bankens styrelse.

3 Fullmäktige

Andelsbankens medlemmar 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 eller revisorer och arvoden till revisorerna
- ändring av stadgarna

Mellersta Österbottens Andelsbanks fullmäktige för mandattiden 2014–2017:

Alanko Taina, verksamhetsledare, Karleby
Alatupa Timo, församlingsmästare, Karleby
Alkio Juha, ambulansförare, Evijärvi
Andersson Karl, pensionär, Karleby
Annala Pauli, resebyråföretagare, pensionär, Karleby
Granholm Ann-Sofi, pensionär, Kronoby
Granvik Tore, fabriksarbetare, Kronoby
Haapakoski Mikko, elarbetsledare, Ylivieska
Haapakoski Pyry, säljare, Ylivieska
Haasala Aki, teamchef, Karleby
Harmaala Mari, företagare, järnhandlare, Karleby
Hautamäki Soili, merkonom, lantbruksföretagare, Ylivieska
Heino Salme, sjukskötare, Karleby
Hilli Jukka, företagare, Karleby
Huomo Harri, brandmästare, Ylivieska
Häli Pirkko, utbildare i första hjälpen, Karleby
Isokoski Esa, brandmästare, Ylivieska
Isolankila Vesa, jordbrukare, Karleby
Jaakola Hannu, jordbrukare, företagare, Ylivieska
Jutila Tarmo, pensionär, Karleby
Jylhä Veli-Matti, företagare, Karleby
Kallis Bjarne, pensionär, Karleby
Katajala Pentti, timmerman, Ylivieska

Keiski Irma, storhushållskock, Karleby
Kempainen Ari, rektor, Karleby
Kippo Esa, jordbrukare, Karleby
Kippo-Kovasin Lea, PM, lärare, lantbruksföretagare, Karleby
Kirsilä Kaarlo, jordbrukare, Evijärvi
Kivelä Merja, utbildningschef, lärare, EM, Karleby
Kivijärvi Seppo, jordbrukare, företagare, Evijärvi
Kivilehto Kauko, företagare, pensionär, Karleby
Klemola Eero, företagare, pensionär, Karleby
Koiste Hannu, busschaufför, Ylivieska
Kopsa Hilka, sjukskötare, pensionär, Karleby
Korte Mikko, lantbruksföretagare, Ylivieska
Koskela Leena, kontorschef, Ylivieska
Kultala Raili, verksamhetsledare, Karleby
Kultalahti Jouni, företagare, Evijärvi
Kuoppala Juhani, företagare, Karleby
Känsälä Pekka, företagare, Karleby
Lassas Tage, pälsdjursuppfödare, jordbrukare, Kronoby
Leppälä Hannu, enhetsdirektör, Ylivieska
Lesell Veli, driftschef, företagare, Ylivieska
Löfbacka Kari, försäljningsrepresentant, pensionerad, Ylivieska
Maijala Aimo, rektor, pensionär, Karleby
Marjanen Kyösti, verkställande direktör, Ylivieska
Mehtälä Matti, verkställande direktör, Ylivieska
Mäkelä Tapani, jordbrukare, taxichaufför, Evijärvi
Niemelä Terttu, företagare, Karleby
Ojakippola Jani, jordbrukare, Ylivieska
Ojalehto Antti, maskinförare, Ylivieska
Ojutkangas Virve, läkare, Karleby
Orjala Sirpa, säljare, Karleby
Pellinen Riitta, socialarbetare, Karleby
Pylväs Juha, agronom, landsbygdsföretagare, Ylivieska
Päivärinta Elina, värdinna, Ylivieska
Rättyä Päivi, försäljningsrådgivare, Ylivieska
Saajoranta Pekka, pensionär, Kronoby
Salo Juha, rektor, Karleby
Salo Mauri, företagare, Karleby
Sandström Hans, företagare, Kronoby
Similä Pekka, brandchef, pensionerad, Ylivieska
Sorvisto Marko, agrolog YH, lantbruksföretagare, Ylivieska
Sorvisto Timo, lastbilsföretagare, Ylivieska
Tofferi Petri, äldre konstapel, Karleby
Toskala Jouko, lärare, Karleby
Toskala Kirsi, företagare, Karleby
Tunkkari Jukka-Pekka, processkötare, Karleby
Typpö Tapani, läkare, Karleby
Tähtinen Lauri, jordbrukare, agrolog, Evijärvi
Törmälä Ahti, ytbehandlare, pensionerad, Ylivieska
Viljamaa Eija, FM, Ylivieska
Virkkala Touko, TeknL, dipl.ins, Karleby
Wistbacka Inger, farmaceut, Kronoby
Ylitalo Toni, säkerhetskoordinator, Karleby

4 Förvaltningsrådet

Val av förvaltningsråd

Andelsbankens förvaltningsråd består av det antal ledamöter som anges i bankens stadgar. Ledamöterna väljs av fullmäktige. Den övre åldersgränsen för en ledamot i förvaltningsrådet är 65 år.

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

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

Förvaltningsrådets sammansättning:

Järvi Ulla, ordförande, Karleby, f. 1952, GRM-revisor, EM, lektor i företagsekonomi
förvaltningsrådet 2006–, vice ordförande i förvaltningsrådet 2009–2011, ordförande i förvaltningsrådet 2011–, förvaltningsrådsledamot i OP Andelslag 2013–, vice ordförande i OP Andelslags riskhanteringsutskott 2015–
Korte Terttu, ordförande, Kannus, f. 1964, ekonomie magister
stadsdirektör
förvaltningsrådet 2002–, ordförande i Ylivieskan OPs förvaltningsråd 2009–2015, vice ordförande i förvaltningsrådet 2016–
Övriga förtroendeuppdrag: Medlem i landskapets samarbetsgrupp vid Mellersta Österbottens förbund, direktionsledamot i Karleby universitetscenter Chydenius
Alho Elina, Karleby, f. 1978, ingenjör YH, utvecklingschef
förvaltningsrådet, 2016–
Fagnäs Leif, Karleby, f. 1962, husbyggnadsingenjör, MBA
verkställande direktör
förvaltningsrådet, 2013– (*)
Övriga förtroendeuppdrag: styrelseledamot i Keski-Pohjanmaan Liikunta ry, styrelseledamot i Norra Österbottens Byggmästareförening, styrelseledamot i Best-Hall Oy
Finni Anne-Mari, 1980, Evijärvi, tradenom
bokförare, jb
förvaltningsrådet, 2016–
Heikkilä Anna-Maija, Ylivieska, f. 1958, pedagogie magister, speciallärare
förvaltningsrådet 2001–
Kajasmaa Päivi, Ylivieska, f. 1958, grundläggande utbildning, dekoratörsutbildning, JTO-examen
marknadsföringschef
förvaltningsrådet 2002–
Övriga förtroendeuppdrag: styrelseledamot i Ylivieskan Kodinkone
Kangas Antero, Karleby, f. 1966, agrolog
lantbruksförsäljare
förvaltningsrådet, 2007–
Kant Esa, Karleby, f. 1956, montör verkstadsmekaniker, arbetstekniker
maskinmontör
fullmäktige 1999–2013, förvaltningsrådet 2013–
Övriga förtroendeuppdrag: Karleby stadsfullmäktige, vice ordförande i styrelsen för Mellersta Österbottens förbund, medlem i arbetarskyddsnämnden vid Regionförvaltningsverket i Västra och Inre Finland
Koivukoski-Hägg Johanna, Karleby, f. 1964, student
sporthandlare
fullmäktige 2010–2013, förvaltningsrådet, 2013–
Komulainen Markku, vice ordförande, Limingo, f. 1960, VVS-tekniker, verkställande direktör

förvaltningsrådet 2005–, vice ordförande i Ylivieskan OPs förvaltningsråd 2009–2015

Övriga förtroendeuppdrag: ordförande i Pohjois-Pohjanmaan Vesivaliokunta, styrelseledamot i Lakeuden keskuspuhdistamo, styrelseledamot i Limingan Sähköosuuskunta

Kujala Jussi, Ylivieska, f. 1956, lantbruksteknisk skola, landsbygdsföretagare

kontorsnämnden 1981–1995, förvaltningsrådet, 1997–

Övriga förtroendeuppdrag: fullmäktigeledamot i Metsänhoitoyhdistys Pyhä-Kalajokilaakso

Kujala Kalervo, Evijärvi, f. 1958, företagarexamen inom marknadsföring, montör privatföretagare

Evijärvi lokalstyrelse 2007–2013, förvaltningsrådet 2013 –

Kvikant Ulf, Karleby, f. 1973, lantbruksutbildning

jordbrukare

förvaltningsrådet 2009–

Leppälä Susanna, 1970, Ylivieska, ingenjör inom produktionsekonomi företagare

förvaltningsrådet 2016, fullmäktige, 2013–2016

Långbacka Kenneth, Kronoby, f. 1959, maskintekniker

bilförsäljare

förvaltningsrådet 1995–

Mustola Erkki, Ylivieska, f. 1961

aluminiumbyggare

förvaltningsrådet 2005–

Muuraiskangas Ari, Karleby, f. 1964, yrkesexamen i jordschaktning, maskinföretagare

förvaltningsrådet 1998–, (*

Övriga förtroendeuppdrag: ordförande i Kälviän-Ullavan riistanhoitoyhdistys

Mäkelä Jorma, Evijärvi, f. 1954, elmontör

verkställande direktör

Evijärvi lokalstyrelse 1995–2009, förvaltningsrådet 2009–

Övriga förtroendeuppdrag: styrelseordförande i MM-Tools Ab,

styrelseledamot i Finska Centralen för Utsädespotatis Ab, styrelseledamot i

Tärkkelysteollisuusyhdistys

Männistö Hilikka, Ylivieska, f. 1954, merkant,

reklam/marknadsföringsassistent, kontorschefsutbildning

företagare

förvaltningsrådet 2005–

Övriga förtroendeuppdrag: I vice ordförande i styrelsen i Särkkäin

Lomaparaatiisi

Niemelä Virpi, Karleby, f. 1966, pedagogie magister

biträdande rektor/lärare

förvaltningsrådet 2012–

Övriga förtroendeuppdrag: ersättare i styrelsen i Karleby OAJ, ersättare i

styrelsen i Karleby OAY

Nisula Kari, Ylivieska, f. 1961, grundskola

chaufför

förvaltningsrådet 2000–

Övriga förtroendeuppdrag: Japsis starat ry

Panula Päivi, Karleby, f. 1974, barnledare

barnskötare

förvaltningsrådet, 2007–

Rasmus Jarmo, Karleby, f. 1966, PM

biträdande rektor, speciallärare

fullmäktige 2010–2014, förvaltningsrådet, 2014–

Övriga förtroendeuppdrag: ledamot i Karleby stadsfullmäktige,

styrelseledamot i Keski-Pohjanmaan koulutusyhtymä, styrelseledamot i

Mellersta Österbottens förbund

Renlund Tomas, Karleby, f. 1962, ingenjör, MBA,
enhetsdirektör
förvaltningsrådet 2009–
Övriga förtroendeuppdrag: styrelseledamot i Mellersta Österbottens
handelskamaravdelning, styrelseledamot i Evald och Hilda Nissis Stiftelse,
Danmarks hederskonsul, Karleby

Saastamoinen Minna-Liisa, Ylivieska, f. 1970, pedagogie magister
klasslärare
förvaltningsrådet 2003–

Skullbacka Bengt-Johan, Kronoby, f. 1952
jordbrukare, pensionär
förvaltningsrådet 1996–
Övriga förtroendeuppdrag: ledamot i kommunstyrelsen Kronoby, ledamot i
kommunfullmäktige Kronoby

Sorvoja Pirjo, Karleby, f. 1957, student, utbildningsprogram i
företagsbeskattning och för bokföringsbyråer
bokföringsbyråföretagare
förvaltningsrådet 2003–
Övriga förtroendeuppdrag: styrelseledamot i Lohtajan Yrittäjät ry, sekreterare
för Lohtajan Yrittäjät ry

Sorvoja Tuija, Ylivieska, f. 1955, merkonom
skattesekreterare
förvaltningsrådet 1992–

Tastula Seppo, Karleby, f. 1957, grundskola
pensionär
fullmäktige 1999–2006, förvaltningsrådet 2006–
Övriga förtroendeuppdrag: ledamot i Karleby stadsfullmäktige, vice
ordförande i fullmäktige i Mellersta Österbottens förbund, ordförande i
Kokkotyö-stiftelsens råd

Telimaa Sakari, Karleby, f. 1953, medicine och kirurgie doktor,
chefsöverläkare
förvaltningsrådet 2005–
Övriga förtroendeuppdrag: styrelseledamot i Mellersta Österbottens kulturfond

Tervamäki Matti, Ylivieska, 1976, maskin- och automationstekniker
ekonomidirektör
förvaltningsrådet 2009– (*)

Torppa Tuula, Karleby, f. 1960, agrolog
verksamhetsledare
ekonomikommittén 1996–1997, förvaltningsrådet, 1998–
Övriga förtroendeuppdrag: medlem i Kokkotyö-stiftelsens styrelse

Viitanen Jari, Ylivieska, f. 1967, student, polisexamen
äldre konstapel
förvaltningsrådet 2008–

Vuolukka Anu, 1976, Ylivieska, ergoterapeut YH
sektordirektör, företagare
förvaltningsrådet 2016–, fullmäktige, 2013–2016

(* Ledamot av förvaltningsrådets revisionsutskott)

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 fastställa principerna för bankens riskhantering och kapitalutvärdering samt andra principer som centralinstitutets förvaltningsråd fastställt i enlighet med centralinstitutets anvisningar
- att inom sig välja ett oberoende revisionsutskott
- att ge ett utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen till ordinarie fullmäktigesammanträde/andelsstämma
- att i banker med fullmäktige under ett valår fastställa antalet ledamöter i fullmäktige samt utse ledamöter till centralvalnämnden.

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 enligt principerna för Andelsbankens bolagsstyrning 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. I banker med fullmäktige ska fullmäktige till kommittén inom sig välja två till fyra ledamöter för fullmäktiges mandattid. I banker med andelsstämma ska stämman bland medlemmarna välja två till fyra ledamöter till kommittén. Förvaltningsrådets ordförande ska fungera som ordförande för kommittén. Verkställande direktören har rätt att närvara vid kommitténs sammanträden och där utöva sin yttranderätt.

Kommittén ska lägga fram förslag till fullmäktige och förvaltningsrådet i personval som hör till organens beslutanderätt. 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
- arvodet för styrelsens ordförande, vice ordförande och ledamöter
- i banker med fullmäktige under ett valår förslag till antal ledamöter i fullmäktige och ledamöter som ska väljas till centralvalnämnden 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:

Ulla Järvi, ordförande i nomineringskommittén, ordförande i förvaltningsrådet
Terttu Korte, vice ordförande i förvaltningsrådet
Pekka Nikula, ordförande i styrelsen
Pertti Leskelä, vice ordförande i styrelsen
Bjarne Kallis, fullmäktigeledamot
Hilkka Kopsa, fullmäktigeledamot
Elina Päivärinta, fullmäktigeledamot

Nomineringskommittén hade 2 sammanträden 2016.

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 revisionen lägger fram i sina rapporter
- 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.

Revisionsutskottets sammansättning:

Muuraiskangas Ari, ordförande
Fagnäs Leif, ledamot
Tervamäki Matti, ledamot

Revisionsutskottet hade 3 sammanträden 2016.

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 65 år. Andelsbankens nomineringskommitté bereder valet av styrelseledamöter och frågor i anslutning till arvoden.

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

Nikula Pekka, f. 1958, agrolog

Huvudsyssla: Landsbygdsombud, Nivala stad

Central arbetserfarenhet: jordbrukare 1984–2007, lantbrukssekreterare, Alavieska kommun 1982–1984, agrolog, Mellersta Österbottens landsbygdsnäringsdistrikt 1984–1985, bokförare J. Palojärvi/Tiliksinet Oy 1985–1995, landsbygdsombud Ylivieska stad/Nivala stad 1995–

Styrelseledamot från när: 2016

Centrala nuvarande förtroendeuppdrag: styrelseledamot, Keski-Pohjanmaan OP-liitto 2014–

Tidigare förtroendeuppdrag: styrelseledamot, Ylivieskan Osuuspankki 2009–2015, styrelseordförande, Ylivieskan Osuuspankki 2009–2015, förvaltningsrådsledamot, Ylivieskan Osuuspankki 1997–1999 och ordförande i förvaltningsrådet 1999–2009, fullmäktigeledamot, Osuuspankkien Eläkekassa 2007–2010, vice ordförande i styrelsen, Ylivieskan Vesiosuuskunta 1994–2015

Vice ordförande:

Leskelä Pertti, f. 1959, agronom

Huvudsyssla: jordbrukare

Central arbetserfarenhet: jordbrukare 1984–2014, lantbrukslärare Kannuksen Maatalousoppilaitos 1984–1988, växtodlingsagronom Keski-Pohjanmaan Maatalouskeskus 1988–1991, skogsmaskinentreprenader 2005–2012

Styrelseledamot från när: 2013

Centrala nuvarande förtroendeuppdrag: -

Tidigare förtroendeuppdrag: Ledamot i stadsstyrelsen i Karleby stad 2009–2010, vice ordförande i social- och hälsovårdsnämnden i Karleby stad 2011–2012, förvaltningsrådsledamot i Lohtajan Osuuspankki 1998–2002, förvaltningsrådsledamot i Karleby Andelsbank 2003–2011

Övriga ledamöter:

Antti-Roiko Ari, f. 1957, merkonom

Huvudsyssla: Verkställande direktör, Autotalo Antti-Roiko Oy

Central arbetserfarenhet: Företagare 1980–, Verkställande direktör 2000–

Styrelseledamot från när: 2016

Centrala nuvarande förtroendeuppdrag: styrelseledamot, Vieskan Elementti Oy 2010–, styrelseledamot, Ylivieskan yrittäjät ry 2005–, styrelseledamot, Volkswagen-Audi Kauppiaat ry 2006–

Tidigare förtroendeuppdrag: styrelseledamot, Ylivieskan Osuuspankki 1998–2015

Forsander Mårten f. 1962, merkonom

Huvudsyssla: Controller, Ab Rani Plast Oy 2000–

Central arbetserfarenhet: Kontorschef Oy Forsen Ab 1985–1999

Styrelseledamot från när: 2005

Centrala nuvarande förtroendeuppdrag: Styrelseledamot Terjärv Frys Ab

Tidigare förtroendeuppdrag: Ledamot i kommunfullmäktige i Kronoby kommun 2002–2013, Ordförande i Revisionsnämnden i Kronoby kommun 2002–2009, Ledamot i kommunstyrelsen i Kronoby kommun 2010–2011, Styrelseledamot i Optima samkommun 2006–2013

Hannula Sirpa f. 1955, socionom/kommunalexamen

Huvudsyssla: Anställningschef, Keski-Pohjanmaan sosiaali- ja terveysterveyspalvelu ky

Central arbetserfarenhet: Bostadssekreterare i Kelviå kommun 1988–2001, Redovisningssekreterare i Kalajoki stad 2001–2005, Förvaltningssekreterare i Karlebynejdens hälsocentral 2005–2009, Internrevisor i Karlebynejdens hälsocentral 2007–2009

Styrelseledamot från när: 2011

Centrala nuvarande förtroendeuppdrag:

Tidigare förtroendeuppdrag: Lokalstyrelseledamot i Karleby Andelsbank Kelviå kontor 2007–2010, styrelseledamot i Keski-Pohjanmaan Liikunta ry 2010–2016

Kinaret Leena f. 1979, tradenom

Huvudsyssla: Personal- och kommunikationschef, Karleby Energi Ab

Central arbetserfarenhet: Kundbetjäningsschef i Karleby Energi Ab 2006–2015, Utbildare i CCC Group 2004–2006, Servicerådgivare i Oulun Energia 2002–2004

Styrelseledamot från när: 2013

Centrala nuvarande förtroendeuppdrag: -

Tidigare förtroendeuppdrag: förvaltningsrådsledamot i Karleby Andelsbank 2011–2013, fullmäktigeledamot i Karleby Andelsbank 2010–2011, medlem i tekniska nämnden och personalnämnden i Karleby stad 2009–2012

Melender Heikki, f.1961, studentmerkonom (*styrelseledamot till 29.11.2016*)

Huvudsyssla: Jordbrukare, bokförare Tili- ja Yrityspalvelu Lehtinen Oy

Central arbetserfarenhet: Bokförings- och ekonomiförvaltningsuppgifter E-P:n Minkinrehu Oy, Aito-Palvelu Oy

Styrelseledamot från när: 2009

Centrala nuvarande förtroendeuppdrag: -

Tidigare förtroendeuppdrag: fullmäktigeledamot i Karleby Andelsbank 1999–2003, förvaltningsrådsledamot i Karleby Andelsbank 2004–2008, kommunstyrelseledamot i Evijärvi kommun 2009–2012

Oulasmaa Kirsti, f. 1968, AFM, HHJ

Huvudsyssla: Verksamhetsledare, Rieska-Leader ry

Central arbetserfarenhet: Verksamhetsledare, Utvecklingschef, Leader-rådgivare, Rieska-Leader 1997–, Expert, Skogsbrukets utvecklingscentral Tapio 1995–97

Styrelseledamot från när: 2016

Centrala nuvarande förtroendeuppdrag: Förvaltningsrådsledamot, Osuuskunta PPO 2015–

Tidigare förtroendeuppdrag: styrelseledamot, Ylivieskan Osuuspankki 2007–2015, förvaltningsrådsledamot, Ylivieskan Osuuspankki 1999–2007

Pohjonen Markku f. 1952, filare-verkstadsmechaniker

Huvudsyssla: pensionerad

Central arbetserfarenhet: Fastighetsarbetsledare, Keski-Pohjanmaan koulutusyhtymä

Styrelseledamot från när: 2013

Centrala nuvarande förtroendeuppdrag: Styrelseledamot Ungdomscentra Villa Elba Ab 2014–, styrelseledamot Karleby Turism Ab 1996–

Tidigare förtroendeuppdrag: fullmäktigeledamot i Karleby Andelsbank 2002–2011, förvaltningsrådsledamot i Karleby Andelsbank 2011–2012, styrelseordförande i Kokkoline Oy 1996–2012, styrelseordförande i Ungdomscentra Villa Elba Ab 1991–2014, styrelseledamot i Karlebynejdens Utveckling Ab Kosek 2013–

Rahja Antti, f. 1951, diplomingenjör (*styrelseledamot till 29.11.2016*)

Huvudsyssla: pensionerad

Central arbetserfarenhet: Planeringschef, Koneikko Oy 1979–1985, Oy Julius Tallberg Ab 1986, Lektor, överlärare, Ylivieskan teknillinen oppilaitos 1986–1998, Direktör för utbildningsprogram, Centria ammattikorkeakoulu 1998–2015, Transportföretagare, Kuljetus Antti ja Jussi Rahja ky 1988–2010

Styrelseledamot från när: 2016

Centrala nuvarande förtroendeuppdrag: styrelseordförande, As Oy Villiruusu 2011–, Ledamot i kyrkofullmäktige, Ylivieska församling 2011–

Tidigare förtroendeuppdrag: styrelseledamot, Ylivieskan Osuuspankki 1994–2015, styrelseordförande, Oy Scandic Trans Ab 1990–2010, styrelseledamot, Suomen Ulkomaanliikenteenharjoittajat ULH ry 1997–2001, styrelseledamot, Sopimusliikennöitsijät USL ry 2004–2010, Ledamot i kyrkorådet, Ylivieska församling 2005–2006

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 och andelsbankens stadgar 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 kontrollen och kontrollsystemen är tillräckliga och tillförlitliga för verkställande direktören och bankens övriga verkställande ledning.
- se till att de bestämmelser som gäller kreditinstitutsverksamhet, de interna verksamhetsprinciperna samt OP Gruppens gemensamma verksamhetsprinciper iakttas.

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
- behandla principerna för bankens riskhantering och kapitalutvärdering i enlighet med centralinstitutets anvisningar och lägga fram dem för förvaltningsrådet för fastställelse
- uppskatta behovet av en kapitalbuffert samt fastställa bankens kapitalplan och en proaktiv beredskapsplan för kapitalbasen
- anteckna för kännedom den riskklass som centralinstitutet fastställt för banken och genomföra de åtgärder som det medför
- besluta om hur internrevision och compliance organiseras och genomförs samt besluta om åtgärder som internrevisionsberättelser och anmärkningar kräver

- identifiera eventuella intressekonflikter och besluta om förfaringssätt för att hantera dem i enlighet med de anvisningar som centralinstitutet fastställt
- fastställa kontinuitets- och beredskapsplaner för banken
- fastställa bankens ledningssystem och organisation, uppgiftsbeskrivningar för och sammansättning hos de kommittéer som behövs samt utse ledamöter till bankens ledningsgrupp
- besluta om verkställande direktörens löneförmåner och andra villkor i tjänsteavtalet
- besluta om att inrätta och indra förrättningsställen för banken

På styrelsesammanträdena tillämpas följande rutiner

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

För att säkerställa tillförlitligheten i styrelsens arbete har lagens krav på ojävighet och oberoende kompletterats i OP Gruppens principer för andelsbankens bolagsstyrning. 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 arbets- eller tjänsteförhållande. Enligt principerna för andelsbankens bolagsstyrning ska minst hälften av styrelseledamöterna vara oberoende.

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.

Styrelsens oberoende bedöms av förvaltningsrådets presidium.

Av styrelseledamöterna i Mellersta Österbottens Andelsbank är följande oberoende: Pekka Nikula, Pertti Leskelä, Ari Antti-Roiko, Mårten Forsander, Sirpa Hannula, Leena Kinaret, Heikki Melender, Kirsti Oulasmaa, Markku Pohjonen och Antti Rahja.

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

Mellersta Österbottens Andelsbanks styrelse hade 13 sammanträden under året. Ledamöternas genomsnittliga deltagandegrad var 88,3 %.

Styrelseledamöterna har deltagit i sammanträden enligt följande:

Nikula Pekka, ordförande	13 gånger
Leskelä Pertti, vice ordförande	13 gånger
Antti-Roiko Ari	11 gånger
Forsander Mårten	12 gånger
Hannula Sirpa	13 gånger
Kinaret Leena	9 gånger
Melender Heikki	4 gånger
Oulasmaa Kirsti	13 gånger
Pohjonen Markku	12 gånger
Rahja Antti	12 gånger
Peuranto Kimmo, verkställande direktör	13 gånger

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.

Verkställande direktör för Mellersta Österbottens Andelsbank:

Peuranto Kimmo, f. 1955, ekonom, MBA, verkställande direktör från 1.1.2016.

Central arbetserfarenhet: Karleby Andelsbank verkställande direktör 2009–2015, Karleby Andelsbank bankdirektör 1995–2008, ACF företagsekonomisk konsult 1986–1994, Stor-Helsingfors Andelsbank kontorsdirektör 1984–1986. Centrala nuvarande förtroendeuppdrag: Karleby OP-Fastighetscentral Ab styrelseordförande 2009–, Mellersta Österbottens handelskammaravdelnings styrelse 2009–, OP-Työnantajayhdistys OPTAs styrelseordförande 2011–, Keski-Pohjanmaan OP-liittos styrelse 2008– Laaksojen OP-Kiinteistökeskus Oy:s styrelseledamot 2016–.

Tidigare förtroendeuppdrag: -

Ställföreträdare för verkställande direktören för Mellersta Österbottens Andelsbank:

Somero Jarmo f. 1963, EM. Vice verkställande direktör, affärsrörelsedirektör, ställföreträdare för verkställande direktören från 1.1.2016.

Central arbetserfarenhet: verkställande direktör Ylivieskan OP 1996–2015, verkställande direktör Pihtiputaan OP 1993–1996

Centrala nuvarande förtroendeuppdrag: Styrelseledamot i Karleby OP-Fastighetscentral Ab 2016–

Tidigare förtroendeuppdrag: Styrelseledamot i Ylivieskan Osuuspankki 1996–2015, styrelseledamot i Laaksojen OP-Kiinteistökeskus Oy 1996–2015, styrelseledamot i OP-Livförsäkrings Ab 2005–2009.

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.

Mellersta Österbottens Andelsbanks ledningsgrupp till 31.12.2016:

Peuranto Kimmo f. 1955, ekonom, MBA. Verkställande direktör.
Ledamot i ledningsgruppen från 1.1.2016
Ansvarsområde: bankens allmänna ledning
Övrig information: se verkställande direktör

Somero Jarmo f. 1963, EM. Vice verkställande direktör, Affärsrörelsedirektör.
Ledamot i ledningsgruppen från 1.1.2016
Ansvarsområde: bankens affärsrörelse
Övrig information: se ställföreträdare för verkställande direktören

Lääkkölä Jari f.1959, agronom, AFM, MBA. Riskhanteringsdirektör. ledamot i ledningsgruppen 1.1.2016–
Ansvarsområde: riskhantering
Central arbetserfarenhet: Ekonomi- och riskhanteringsdirektör 2012–2015
Karleby Andelsbank, Försäljningsdirektör Karleby Andelsbank 2003–2011,
Karleby Andelsbanks Evijärvi regiondirektör 1994–2002, Kärämäen OP
verkställande direktör 1992–94
Centrala nuvarande förtroendeuppdrag: Styrelseledamot i Karleby OP-
Fastighetscentral Ab 2003–

7 Intern och extern kontroll

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

CGR-sammanslutningen KPMG Oy Ab har fungerat som revisor för andelsbanken sedan 1994 och CGR Elina Pesonen har varit huvudansvarig revisor sedan 2015.

Principerna för intern och extern kontroll på OP Grupplanet beskrivs närmare i kapitel 7 i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2016.

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 kapitel 8 i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2016.

9 Ersättningar

Till ledamöterna i Mellersta Österbottens Andelsbanks förvaltningsorgan och fullmäktige har betalats arvoden enligt följande:

Årsarvodet för styrelsens ordförande är 19 200,00 euro.

Till ledamöterna i styrelsen (medräknat ordförande) har betalats 490,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

Årsarvodet för förvaltningsrådets ordförande är 9 500,00 euro.

Till ledamöterna i förvaltningsrådet (medräknat ordförande) har betalats 350,00 euro per sammanträde i mötesarvode. Till ledamöterna i fullmäktige har betalats ett mötesarvode på 350,00 euro per sammanträde.

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 de principer för ersättningar som beskrivs i kapitel 9 i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2016.

10 Insiderövervakning

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar de principer för insiderövervakning som beskrivs i kapitel 10 OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2016.

11 Samhällsansvar

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar de principer för samhällsansvar som beskrivs i kapitel 12 OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2016.

12 Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten

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