

Andelsbanken Raseborg bolagsstyrningsrapport 2024



Innehåll

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

1 Tillämpligt regelverk

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

Andelsbankens styrelse behandlar bolagsstyrningsrapporten årligen.

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

Andelsbankens verksamhet baserar sig på gällande lagstiftning och de underordnade bestämmelser som utfärdats med stöd av den. Andelsbanken iakttar utöver lagen om andelslag, kreditinstitutslagen och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker övriga tillämpliga bindande bestämmelser för företag i finansbranschen, myndighetsanvisningar, andelsbankens stadgar, reglementet som förvaltningsrådet antagit samt de principer och anvisningar som centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker OP Andelslag bekräftat.

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 består av 93 medlemsandelsbanker (läget 31.12.2024) och deras centralinstitut OP Andelslag jämte dotterföretag och närstående företag. OP Gruppen övervakas som en helhet.

Andelsbankerna ägs av sina ägarkunder (medlemmar) och är inlåningsbanker som bedriver hushållsbanksrörelse. De erbjuder moderna och konkurrenskraftiga banktjänster till privatkunder och sme-företagskunder, till jord- och skogsbrukskunder samt till den offentliga sektorn. Andelsbankerna följer gruppens gemensamma strategi och verksamhetslinjer. OP Andelslag fungerar som hela OP Gruppens centralinstitut och strategiska ägarsammanslutning.

Centralinstitutet styr sammanslutningens verksamhet med stöd av lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och ger företagen som hör till sammanslutningen anvisningar om riskhantering, intern styrning och intern kontroll för att trygga deras likviditet och kapitaltäckning. Dessutom övervakar centralinstitutet också verksamheten i företagen som hör till sammanslutningen i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

Enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker är centralinstitutet 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. Om centralinstitutet är insolvent, har medlemskreditinstitutet en obegränsad tillskottsplikt för centralinstitutets skulder.

Till företagsformen är andelsbankerna andelslag där beslutsfattandet grundar sig på 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 en ställföreträdare för verkställande direktören.

3 Fullmäktige

Andelsbankens ägarkunder väljer fullmäktigeledamöter till andelsbankens fullmäktige genom val som hålls vart fjärde år.

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 ärende som läggs fram för fullmäktige.

De viktigaste ärendena 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 år 2021. Fullmäktiges mandattid slutar då valnämnden har offentliggjort valresultatet för valet 2025.

Sammansättningen av andelsbankens fullmäktige under verksamhetsperioden 2021/2022–2025:

Avellan Ronny	Raseborg
Björkholm Magnus	Raseborg
Blomberg Claus	Kimitoön
Byman Pål	Kimitoön
Elf Stefan	Raseborg
Exell Olof	Raseborg
Forsman Max	Raseborg
Forss Roger	Kimitoön
Förström Bernt	Hangö
Helenius Lars-Erik	Raseborg
Hindrén Andreas	Raseborg
Holmström Sture	Kimitoön
Illman Sara	Raseborg
Koivula Fredrik	Kimitoön
Kvarnström Tarja	Hangö
Lindh Stefan	Raseborg
Lindroos Inger	Raseborg
Mansner Tage	Raseborg
Prinz Mira	Salo
Rothwell Christa	Raseborg
Sjödahl Tomas	Hangö

OP-Offentlig
4.3.2025

Törnqvist Jens	Kimitoön
Uggeldal Jonna	Kimitoön
Virtanen Heikki	Kimitoön
Wolff Charlotta	Raseborg

4 Förvaltningsrådet

Val av förvaltningsråd

Förvaltningsrådet består av 14 ledamöter som väljs av fullmäktige. Nomineringskommittén bereder ärenden som gäller valet av förvaltningsrådsledamöter, förvaltningsrådets ordförande och vice ordförande samt deras arvoden.

Förvaltningsrådets sammansättning:

Björklöf Filip, Raseborg, f. 1991, Ekonomie magister
Arbetsuppgift:

Försäljningschef

Medlem i andelsbankens centrala organ:
Förvaltningsrådsledamot 2021-

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

Bokförare

Medlem i andelsbankens centrala organ:
Förvaltningsrådsledamot 2017-
Fullmäktigeledamot 2014-2017
Medlem av revisionsutskottet 2017

Grönqvist Kaj, Raseborg, f. 1962
Arbetsuppgift:

Företagare

Medlem i andelsbankens centrala organ:
Förvaltningsrådsledamot 2019 -
Fullmäktige ledamot 2017-2019

Häggroth Nina, f.1972, Merkonom
Arbetsuppgift:

Exportsekreterare

Medlem i andelsbankens centrala organ:
Förvaltningsrådsledamot 2023 -
Fullmäktige ledamot 2021-2023

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

Köpman

Medlem i andelsbankens centrala organ:
Förvaltningsrådsledamot 2018 -
Fullmäktigeledamot 2013-2018

Lappalainen Jonna, Kimitoön, f. 1976, Sosionom
Arbetsuppgift:

Fostermamma, Freelancer reporter

Medlem i andelsbankens centrala organ:
Förvaltningsrådsmedlem 2020 -

OP-Offentlig
4.3.2025

Fullmäktige ledamot 2017-2020

Laurén Fredrik, Kimitoön, f. 1973, Ekonomie magister

Arbetsuppgift:

Site Manager

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot 2020 -

Fullmäktige ledamot 2017 - 2020

Nyman Jörgen, Raseborg, f. 1966, Ekonomie magister

Arbetsuppgift:

Business controller

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådets ordförande 2023 -

Förvaltningsrådets viceordförande 2019-2023

Förvaltningsrådsledamot 2017- 2019

Fullmäktigeledamot 2014-2017

Medlem i nomineringsutskottet 2020 -

Paul Klara, Raseborg, f. 1979, Filosofie magister

Arbetsuppgift:

Stipendiesakkunnig, Konstsfundet rf.

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot, 2019

Ruuska Pertti, Hangö, f. 1970

Arbetsuppgift:

Arbetsledare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot 2018 -

Fullmäktigeledamot 2013-2018

Rönblad Annika, Raseborg, f. 1994, Ekonomie och politices magister

Arbetsuppgift:

Marknadsföringsspecialist

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot 2024 -

Siggberg Björn, Raseborg, f.1956, Ingenjör

Arbetsuppgift:

Företagare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot 2021 -

Fullmäktigeledamot 2013-2021

Medlem i nomineringsutskottet 2017-2021

Tallberg Hanna, Raseborg, f. 1988, Politices magister

Arbetsuppgift:

Informatör, Nylands Brigad

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådets viceordförande 2023 -

Förvaltningsrådsledamot 2019 -

Willberg Jouko, Kimitoön, f. 1960

Arbetsuppgift:

Jordbrukare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot 2019 –

Förvaltningsrådets uppgifter

Förvaltningsrådets uppgift är enligt lagen om andelslag och bankens stadgar att övervaka styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelslaget.

Enligt andelsbankens stadgar har förvaltningsrådet följande särskilda uppgifter:

- fastställa antalet styrelseledamöter och välja det fastställda antalet ledamöter till styrelsen samt fastställa deras arvoden och vid behov entlediga styrelseledamöterna
- bestämma huruvida verkställande direktören hör till styrelsen
- utse andelsbankens verkställande direktör och en ställföreträdare för verkställande direktören efter att ha hört styrelsen och inhämtat ett utlåtande i ärendet av centralinstitutet, om ett sådant utlåtande enligt centralinstitutets anvisningar ska inhämtas, samt vid behov entlediga dem
- fastställa reglementet för andelsbankens verksamhet
- anteckna för kännedom de anvisningar som enligt centralinstitutets anvisningar bör behandlas i förvaltningsrådet
- ge ett utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen till ordinarie fullmäktigesammanträde
- 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.

I andelsbankens stadgar finns begränsningar som gäller valet av personer som är styrelseledamöter eller verkställande direktörer till förvaltningsrådet under den tid som de har sina uppdrag. För verkställande direktörer gäller begränsningar även under den femårsperiod som följer efter att deras uppdrag har upphört. Inte heller en anställd vid andelsbanken eller vid ett företag som hör till andelsbankens koncern eller en anställd, verkställande direktör, ledamot av förvaltningsrådet eller styrelseledamot vid en annan andelsbank i OP Gruppen eller ett företag som hör till dess koncern får vara ledamot i förvaltningsrådet. Enligt andelsbankens stadgar kan de som hör till andelsbankens förvaltning inte samtidigt vara medlemmar av förvaltningen i ett affärsföretag som konkurrerar med OP Gruppen.

Den rekommenderade maximitiden för medlemskap i förvaltningsrådet är 12 år. Medlemskap i förvaltningsrådet och uppgifter som ordförande (ordförande eller vice ordförande) betraktas inte som olika uppgifter när maximitiden beräknas.

Förvaltningsrådets mångfald

Information om förvaltningsrådets mångfald finns i punkt 7 nedan.

Förvaltningsrådets verksamhet

Förvaltningsrådet sammanträdde 2 gånger år 2024 och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 88,9 procent.

5 Nomineringskommittén

Nomineringskommittén ska lägga fram förslag till fullmäktige och förvaltningsrådet i personval som hör till deras beslutanderätt. Nomineringskommittén ska bereda förslag till årliga och månatliga arvoden samt mötesarvoden och grunderna för kostnadsersättningar till ledamöterna i de olika förvaltningsorganen. Under ett valår lämnar nomineringskommittén dessutom förslag till förvaltningsrådet om antalet ledamöter i fullmäktige och ledamöter som ska väljas till valnämnden samt om deras arvoden. Förvaltningsrådet ska fastställa nomineringskommitténs arbetsordning.

Nomineringskommittén består av ordförandena och vice ordförandena i bankens förvaltningsråd och styrelse. Fullmäktige ska dessutom inom sig välja två till fyra ledamöter till nomineringskommittén. Mandattiden för de ledamöter som valts bland fullmäktigeledamöterna börjar när det fullmäktigesammanträde som beslutar om valet avslutas och upphör när följande nya fullmäktigesammanträde efter valet avslutas.

Nomineringskommitténs sammansättning:

Nyman Jörgen, Förvaltningsrådets ordförande
Tallberg Hanna, Förvaltningsrådets viceordförande
Gustafsson Patrik, Styrelsens ordförande
Drugge Jan, Styrelsens viceordförande
Thomas Sjödahl, Fullmäktige ledamot
Holmström Sture, Fullmäktige ledamot

Nomineringskommittén sammanträdde 4 gånger år 2024.

6 Styrelsen

Val av styrelse

Styrelsen bestod 2024 av 7 ledamöter som förvaltningsrådet väljer + VD. Enligt andelsbankens nya stadgar som registrerades 31.10.2024 beslutar förvaltningsrådet om verkställande direktören hör till styrelsen. Förvaltningsrådet valde vid sitt sammanträde 3.12.2024 en styrelse där verkställande direktören inte är ledamot. Verkställande direktören var ledamot i styrelsen fram till 3.12.2024. Uppgifterna om verkställande direktören finns i punkt 8. Nomineringskommittén bereder valet av styrelseledamöter och ärenden som gäller arvoden.

Den som är ledamot av ett kreditinstituts styrelse måste vara tillförlitlig och ha gott anseende. Styrelsens kollektiva kompetens och erfarenhet ska motsvara styrelsens ansvar och uppgifter. Styrelsen som helhet ska vara tillräckligt insatt i bankrörelsens alla centrala delområden för att kunna leda och övervaka den verksamhet som den ansvarar för.

Styrelsen kan inom sig välja en revisionskommitté för att biträda styrelsen i dess övervakningsuppgift. Ledamöterna i revisionskommittén ska vara oberoende av banken. Verkställande direktören kan inte väljas till ledamot av revisionskommittén. Om banken inte har en revisionskommitté, svarar bankens styrelse för de obligatoriska uppgifter som enligt bestämmelserna hör till kommitténs ansvarsområde.

OP-Offentlig
4.3.2025

Styrelsens sammansättning

Ordförande

Gustafsson Patrik, Raseborg, f.1975

Ingenjör, 1999

Verkställande direktör Karis Telefon Ab 2020-
Andelsbanken Raseborgs styrelse 2019—

Central arbetserfarenhet:

Verkställande direktör Ekenäs stadsnät 2008-
Teknisk direktör Karis Telefon Ab 2005-2020

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

Direktionsmedlem Axxell Utbildning Ab 2008-
Styrelseordförande C-Fiber Hanko Oy 2016-
Styrelsemedlem Raseborgs Energi Ab 2017-
Styrelseordförande Sydlänken Ab 2020-

Viceordförande

Drugge Jan, Kimitoön, f.1970

Agrolog, 1993

Försäljningschef Nordkalk Oy Ab 2016-
Andelsbanken Raseborgs styrelse 2017-
Andelsbanken Raseborgs förvaltningsråd 1993-2017
Medlem av OP Gruppens förvaltningsråd 2023 -

Central arbetserfarenhet:

Distriktsförsäljningschef Nordkalk Oy Ab 2005-2016
Försäljningsrepresentant Grene Oy Ab 1994-2005

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

Högre tjänstemännens representant i Nordkalks YTK (Yhteistoimintakomitea) 2009-
Medlem i Solkulla stiftelsens styrelse 2017-

Ordförande i Kimitoön kommuns revisionsnämnd 2021 -

Medlem av Kimitoöns kommunfullmäktige 2021 -

Muut jäsenet

Karlsson Camilla, Raseborg, f.1965

Filosofie magister, 1989

HR Manager Geberit Finland 2010-
Andelsbanken Raseborgs styrelse 2019-2024

Central arbetserfarenhet:

HR Manager Fiskars 1989-2010

Ajalin Patrik, Raasepori, s.1978

Diplom ingenjör, 2005

VD Ralf Ajalin Oy 2022 -
Andelsbanken Raseborgs styrelse 2020-2024

Central arbetserfarenhet:

Deputy Managing Director F-Secure Consulting 2020
Strategic Business Controller F-Secure Corporation 2018-2019
Vice President F-Secure 2016-2018
Operativ chef nSense Group A/S 2015-2016

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

OP-Offentlig
4.3.2025

Styrelseordförande Reflector Oy 2020-

Pietola Maria, Raseborg, f.1972

Agrolog, 1994

Företagare Cape Economy Ab 2018 -
Andelsbanken Raseborgs styrelse 2023 -
Andelsbanken Raseborg förvaltningsrådets ordförande 2019-2022
Andelsbanken Raseborg förvaltningsråd 2011 - 2018

Central arbetserfarenhet:

Företagare eget gårdsbruk 2005 -

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

OP-Filia styrelsemedlem 2021 - 2024

Nordell Kim, Åbo, f. 1959

Ekonomie magister, 1983

Verkställande direktör Tecko-Invest Oy 2015 -
Andelsbanken Raseborgs styrelse 2023 -

Central arbetserfarenhet:

Nordkalk Senior Advisor 2016 - 2017

Nordkalk CFO 1994-2015

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

Styrelseordförande U-Käännös Oy 2003 -

Styrelsemedlem Life on a Leaf Oy 2018 -

Styrelsemedlem Aktiastiftelsen i Åbo och Pargas rf 2018 -

Lagerbohm Fredrika, Raseborg, f.1991

Ekonomie magister, 2017

Senior Manager CFO services på Greenstep 2022 -
Andelsbanken Raseborgs styrelse 2024 -

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 fullmäktige.

Styrelsen ska leda andelsbankens verksamhet i enlighet med lagstiftningen, andelsbankens stadgar, andelsbankens reglemente och de principer och anvisningar som centralinstitutet fastställt. Styrelsen har en särskild skyldighet att bevaka bankens intresse och främja dess utveckling.

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 ändamålsenliga, tillräckliga och tillförlitliga

OP-Offentlig
4.3.2025

- se till att 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 och utvecklar sitt kunnande.

Rutinerna för styrelsesammanträdena

Styrelsens ordförande ansvarar för att styrelsen 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.

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.

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 väljas någon annan anställd vid andelsbanken eller dess koncern än bankens verkställande direktör. Inte heller en anställd, verkställande direktör, medlem av förvaltningsrådet eller styrelseledamot vid en annan andelsbank i OP Gruppen eller ett företag som hör till dess koncern kan väljas till ledamot i styrelsen.

Den rekommenderade maximitiden för uppdraget som ledamot i styrelsen är i enlighet med myndighetsanvisningarna 12 år. Efter att maximitiden gått ut anses personen inte längre vara oberoende av banken.

De oberoende styrelseledamöterna är:

Patrik Gustafsson, Jan Drugge, Camilla Karlsson, Patrik Ajalin, Maria Pietola, Kim Nordell och Fredrika Lagerbohm.

Styrelsens mångfald

Information om styrelsens mångfald finns i punkt 7 nedan.

Styrelsens verksamhet

Styrelsen sammanträdde 12 gånger år 2024. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 97,9 %.

Styrelseledamöternas deltagande i styrelsens sammanträden personligen:

Patrik Gustafsson 12/12 sammanträden

Jan Drugge 12/12 sammanträden

Camilla Karlsson 10/12 sammanträden

Patrik Ajalin 12/12 sammanträden

Maria Pietola 12/12 sammanträden

Kim Nordell 12/12 sammanträden

Fredrika Lagerbohm 12/12 sammanträden

7 Förvaltningsrådets och styrelsens mångfald

För att arbetet ska vara effektivt måste det finnas tillräckligt med mångsidig expertis, kompetens och erfarenhet i förvaltningsorganen. Vid beredningen av valet av ledamöter till förvaltningsorganen fästs uppmärksamhet vid det mervärde som varje person medför för sammansättningen av organet bland annat så att mångfalden i styrelsen är tillräcklig och utvecklas.

Mångfalden ska upprätthållas och utvecklas genom att säkerställa att de personer som nomineras och väljs har tillräckligt mångsidiga kunskaper och erfarenheter samt regional spridning och att representationen enligt kön och åldersgrupper är tillräcklig i förvaltningsorganen.

Ett mål är att båda könen ska vara jämlikt representerade i andelsbankens förvaltningsorgan, dock minst i förhållandet 60/40 %. Könsfördelningen i förvaltningsorganen beräknas i enlighet med avrundningsreglerna för tabellen som gäller den målsatta könsfördelningen i styrelserna för börsbolag i enlighet med aktiebolagslagen. Detta mål ska uppnås senast 30.6.2026. För att uppnå målet ska den person som representerar det underrepresenterade könet i förvaltningsorganet nomineras till förvaltningsorganet om de kandidater som övervägs har likvärdiga kvalifikationer och erfarenheter.

År 2024 fanns det 57,1 % män och 42,9 % kvinnor i förvaltningsrådet samt 62,5 % män och 37,5 % kvinnor i styrelsen under beaktande av den avrundningsregel som gäller könsfördelningen i förvaltningsorganen.

8 Verkställande direktören och ledningsgruppen

Verkställande direktören

Andelsbankens verkställande direktör ska främja andelsbankens intressen omsorgsfullt och sköta andelsbankens dagliga förvaltning i enlighet med lagstiftning, myndighetsanvisningar, andelsbankens stadgar, de principer och anvisningar som centralinstitutet fastställt, det reglemente som förvaltningsrådet har fastställt och de direktiv och föreskrifter som styrelsen meddelat. Verkställande direktören får vidta åtgärder som med beaktande av omfattningen och arten av bankens verksamhet är ovanliga eller vittsyftande endast om styrelsen har bemyndigat hen till det eller styrelsens beslut inte kan inväntas utan att bankens verksamhet åsamkas väsentlig olägenhet.

Andelsbankens verkställande direktör:

Enberg Mats, Raseborg, f.1975
Ekonomie magister, 2002

Verkställande direktör Andelsbanken Raseborg 2019-
Andelsbanken Raseborgs styrelse 2019-2024

Central arbetserfarenhet:

Andelsbanken Raseborg ledningsgruppens ordförande 2019-
Andelsbanken Raseborg ledningsgruppens medlem 2011-2019
Andelsbanken Raseborg Bankdirektör Företagsbanken 2009-2019
Andelsbanken Raseborg Företagsfinansieringschef 2007-2009
Andelsbanken Raseborg Kontorschef 2006
Andelsbanken Raseborg Placeringschef 2005

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

Styrelseordförande OP-Filia Oy Ab 2017-2024
Styrelsemedlem Åbonejdens OP-Fastighetscentral 2019-

Styrelsemedlem Västra Nylands Handelskammare 2022 -

VDs ställföreträdare:

Holmström Martina, Raseborg, f.1981

Ekonomie magister

VDs ställföreträdare 2017-

Ledningsgruppens medlem 2016-

Ansvarsområde:

HR-direktör 2019-

Central arbetserfarenhet:

Andelsbanken Raseborg Bankdirektör Privatbanken 2010-2019

Andelsbanken Raseborg Kontorsdirektör 2008-2009

Andelsbanken Raseborg Enhetschef, privatkunder 2007

Centrala samtida förtroendeuppdrag:

Styrelsemedlem OP-Filia Oy Ab 2021-2024

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.

Verkställande direktör Mats Enberg

HR-direktör Martina Holmström

Affärsområdesdirektör, privatkunder Hans Wikberg

Affärsområdesdirektör, företagskunder Mats Lundström

9 Intern och extern kontroll

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

Revisionssammanslutningen PricewaterhouseCoopers Oy har sedan 2024 fungerat som revisor för andelsbanken och CGR Fanny Johansson har varit huvudansvarig revisor sedan 2024.

Till revisionssammanslutningen har betalats arvoden enligt följande:

- arvoden som betalats för revision 18 221,44 euro
- arvoden som betalats för andra tjänster än revision 0,00 euro

Principerna för intern och extern kontroll på OP Gruppens nivå 2024 beskrivs närmare i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

10 Finansiell rapporteringsprocess

Andelsbankens styrelse ansvarar för att övervakningen av bokföringen och medelsförvaltningen 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 2024 som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

11 Ersättningar

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

Månadsarvodet för styrelsens ordförande 1300,00 euro och till vice ordförande 650,00 euro.

Till ledamöterna i styrelsen (medräknat ordförande) har betalats 400,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

Månadsarvodet för förvaltningsrådets ordförande 730,00 euro

Till ledamöterna i förvaltningsrådet (medräknat ordförande) har betalats 310,00 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 som gäller för förvaltningsrådets ledamöter.

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar OP Gruppens ersättningsprinciper som beskrivs närmare i OP Gruppens ersättningspolicy och ersättningsrapport för 2024 på webbplatsen op.fi.

12 Insiderövervakning

Andelsbanken iakttar de principer för insiderövervakning som föreskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2024.

13 Närståendetransaktioner

Andelsbanken iakttar de principer för närståendetransaktioner som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2024.

14 Hållbar verksamhet

Andelsbanken iakttar den bolagsstyrning och transparens samt de principer för hållbar affärsverksamhet som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2024 till den del de berör andelsbankens verksamhet.

15 Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet

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