

Vasa Andelsbanks bolagsstyrningsrapport 2019

Innehåll

1	Tillämpligt regelverk	3
2	OP Gruppens struktur	3
3	Fullmäktige	4
4	Förvaltningsrådet	6
5	Nomineringskommittén	8
6	Styrelsen	10
7	Verkställande direktören och ledningsgruppen	15
8	Intern och extern kontroll	17
9	Finansiell rapporteringsprocess	17
10	Ersättningar	17
11	Insiderövervakning	18
12	Ansvarsfull verksamhet	18
13	Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet	18

1 Tillämpligt regelverk

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

Andelsbankens styrelse ska varje år behandla bolagsstyrningsrapporten.

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

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

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

2 OP Gruppens struktur

Andelsbanken hör till OP Gruppen som tillhandahåller banktjänster, försäkringstjänster och övriga finanstjänster. OP Gruppen bestod 31.12.2019 av 147 andelsbanker (medräknat Helsingforsnejdens Andelsbank) och deras centralinstitut OP Andelslag, som ägs av andelsbankerna, samt centralinstitutets dotterföretag. OP Gruppen övervakas som en helhet.

Andelsbankerna ägs av sina ägarkunder (medlemmar) och de bedriver lokal hushållsbanksrörelse. De erbjuder moderna och konkurrenskraftiga banktjänster till privat- och 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 stödja ett medlemskreditinstitut med det belopp som behövs för att förhindra att medlemskreditinstitutet försätts i likvidation. Centralinstitutet ansvarar för de skulder som inte kan betalas med medlemskreditinstitutets egna medel. Ett medlemskreditinstitut är skyldigt att till centralinstitutet betala sin andel av det belopp som centralinstitutet har betalat antingen till ett annat medlemskreditinstitut som en stödåtgärd eller till ett annat medlemskreditinstituts borgenär för en skuld som förfallit till betalning och för vilken borgenären inte har fått betalning av medlemskreditinstitutet. Ett medlemskreditinstitut, vars kapitaltäckning äventyras på grund av stödåtgärderna ovan, är inte skyldigt att delta i dem, utan dess andel fördelas på de övriga medlemskreditinstituten. Om ett medlemskreditinstitut har 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 dessutom enligt centralinstitutets stadgar i enlighet med 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 via fullmäktige eller andelsstämman, som väljer bankens förvaltningsråd. Förvaltningsrådet väljer bankens styrelse och verkställande direktör.

3 Fullmäktige

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

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

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

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

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

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

Andelsbankens fullmäktige för mandattiden 2017—2021:

Ahlberg	Marlene	ekon.mag.	Korsholm
Andersson	Tobias	företagare	Oravais
Backström	Jenny Ellen	pol.mag.	Replot
Berg	Håkan	trädgårdsmästare	Pörtom
Björkqvist	Glenn Ola	jordbrukare	Sundom
Cederholm	Erik	eltekniker	Sundom
Edsback	Tommy	företagare	Yttermark
Ekman	Michael	företagare	Vasa
Enberg	Kjell	ekon.mag.	Petalax
Envik	Guy	CFO	Nykarleby
Eriksson	Björn Jan Olav	ekonom	Korsholm
Frostdahl	Steven	informationschef	Nykarleby
Haga	Jesper	assistent professor	Vasa
Hautanen	Ossi	polis Konstapel	Vörå
*Holmlund-Sund	Marit	ekon.mag.	Björköby
Håkans	Johan Felix	områdesförsäljningschef	Söderudden
Höglund	Siv-Britt	fil.mag. pensionär	Vasa
Ivars	Susanne	ekonom	Närpes
Jakobsson-Pada	Linda	förvaltningsdirektör	Helsingby

Järnström	Maria	skattesekreterare	Kimo
Kainlauri	Pekka	vicehäradshövding	Vasa
Kalmi	Panu Jouni Juhani	professor	Vasa
Karjala	Mika-Markku	DI, utvecklingsingenjör	Vasa
Karls-Nygård	Nina	projektledare	Oravaisfabrik
Kengo	Anna	executive assistant	Nykarleby
Kivimäki	Jorma	ombudsman	Vasa
Koski	Antti Tapani	ekon.mag.	Vasa
Koski	Marika	jordbrukare	Petalax
Latvala	Raimo	kriminalöverkommissarie	Korsholm
Lillbacka	Gunilla	ekonom	Oravais
Linden	Kenneth	jordbrukare	Jeppo
Långskog	Magnus	agrolog	Pörtom
Moisio	Harri	ungdomshemsdirektör	Vasa
Nedergård	Patrik	jordbrukare	Solf
Norrlin	Fredrik	företagare, bokförare	Maxmo
Nyholm	Tommy	jordbrukare	Munsala
Nyholm	Torbjörn	vice VD	Munsala
Nylund	Kenneth L-M	fil.mag. datasäkerhetschef	Nykarleby
Nylund	Mia	assistent	Övermalax
Palmborg	Christian	läkare	Vasa
Perkkiö	Petteri	företagare	Vasa
Rintamäki	Sten	privatföretagare	Vörå
Rodén	Teuvo	fil.mag.	Vasa
Salonsaari	Sami	företagare	Malax
Sandås	Jan-Ole	ingenjör / jordbrukare	Vasa
Snellman	Niclas	Placeringschef	Vasa
Snickars	Johan	lantbruksföretagare	Övermalax
Soikkeli	Esa	mentalvårdare	Vasa
Wägar	Marcus	tandläkare	Närpes
Åhman	Glenn	produktchef	Pensala

*Avgick 16.12.2019, blev då invald i bankens styrelse

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 förvaltningspersoner som ger andelsbanken stöd för introduktionen av förvaltningsrådsledamöter och utvecklingen av deras kunskande.

Förvaltningsrådets sammansättning:

*Ahläng	Kjell	22	företagare	Malax	
Aspholm	Anders	22	karosserimontör	Pörtom	
Backström	Alice	22	socialdirektör	Korsholm	viceordf.
Enbacka	Sinikka	21	förskolelärare	Pörtom	
Frants	Åsa	20	ekonomichef	Petalax	
Gädda	Mikael	21	vårddirektör	Korsholm	
Holm	Göran	20	byggn.ingenjör	Munsala	
Häkkinen	Juha	22	vicehäradshövding	Vasa	
Ingman	Kenneth	22	företagare	Munsala	
Kattelus	Mari	22	marknadsföringschef	Vasa	
Kekäle	Tauno	21	professor	Vasa	
Lemberg	Jari	20	tekn.chef	Oravais	
Luu	Le Thuy	21	närvårdare	Närpes	
Nordin	Tomi	21	företagare	Vasa	
Palm	Maria	22	ekonomichef	Nykarleby	
Peltoniemi	Elina	21	förvaltningsmagister FöM	Vasa	
Pott	Barbro	20	jordbrukare	Pensala	
* Pärus	Kenneth	20	jordbrukare	Kimo	
* Raassina	Eija	21	tandläkare	Vasa	
Saaristo	Stefan	22	agrolog	Övermalax	ordf.
Sjöberg	Christer	21	pälsdjursfarmare	Maxmo	
Smeds	Thomas	21	jordbrukare	Petalax	
*Snellman	Mikael	20	regiondirektör	Vasa	
Åberg	Anne	21	ekon.mag.	Närpes	
Östman	Henrik	20	lärare	Replot	

*Ledamot av förvaltningsrådets revisionskommitté till 16.12.2019

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:

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

Förvaltningsrådets revisionsutskott

Förvaltningsrådet har haft ett revisionsutskott, vars verksamhet i och med andelsbankens stadgeändring och förvaltningsrådets beslut har upphört 16.12.2019. Revisionsutskottets uppgift har varit att biträda förvaltningsrådet med att övervaka styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelsbanken. Dessutom har revisionsutskottet bistått förvaltningsrådet med att säkerställa att banken och bankens koncern administreras sakkunnigt på ett sätt som främjar bankens konkurrenskraft och framgång.

Utskottet har bestått av minst två och högst fyra ledamöter som förvaltningsrådet årligen valt inom sig och av en ordförande som förvaltningsrådet utsett. Följande krav har ställts på utskottets ledamöter: ledamöterna 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 har varit oberoende av banken.

Revisionsutskottets sammansättning:

Kenneth Pärus
Mikael Snellman
Eija Raassina
Kjell Ahläng

Revisionsutskottet hade 3 sammanträden 2019, 5.2., 2.5. och 11.11.

Förvaltningsrådets beredningsorgan

Förvaltningsrådet kan från och med 2019 varje år inom sig till beredningsorganet välja minst två och högst fyra ledamöter. Beredningsorganet har som uppgift att biträda förvaltningsrådet i beredningen av dess sammanträden och i dess allmänna övervakningsuppgift. Om ett beredningsorgan tillsätts, ska förvaltningsrådet fastställa en arbetsordning för det och inom sig välja ledamöter till beredningsorganet.

Förvaltningsrådets oberoende

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

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

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

Förvaltningsrådets mångfald

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

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

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

5 Nomineringskommittén

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.

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

Kommittén ska lägga fram förslag till fullmäktige och förvaltningsrådet i personval som hör till deras beslutanderätt. Kommittén ska försäkra sig om att tillförlitligheten, lämpligheten, yrkesskickligheten och tillräcklig tidsdisposition för uppdraget har bedömts för de personer som föreslås samt att de personer som föreslås är oberoende på det sätt som uppdraget kräver. Kommittén ska försäkra sig om att de personer som föreslås till förvaltningsorganen har avlagt eller förbinder sig till att avlägga den utbildning som hör till rollen.

Dessutom ska kommittén bereda förslag till årliga och månatliga arvoden samt mötesarvoden och grunderna för kostnadsersättningar till ledamöterna i de olika förvaltningsorganen.

Kommittén ska för fullmäktige lägga fram förslag till:

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

Kommittén ska för förvaltningsrådet lägga fram förslag till

- ordförande och vice ordförande för förvaltningsrådet
- antalet styrelseledamöter
- personer som ska väljas till styrelsen
- arvoden för styrelsens ordförande, vice ordförande och ledamöter
- under ett valår förslag till antal ledamöter i fullmäktige och ledamöter som ska väljas till valnämnden samt deras arvoden

Dessutom ska kommittén för förvaltningsrådet lägga fram förslag till

- ordförande för den eventuella revisionskommittén och vem som ska väljas till kommittén samt deras arvoden

Kommittén kan också lägga fram förslag i andra ärenden som tas upp på sammanträdena, om förvaltningsrådet eller styrelsen har bestämt att kommittén ska bereda ärendena.

Nomineringskommitténs sammansättning:

förvaltningsrådets ordförande Stefan Saaristo
förvaltningsrådets viceordförande Alice Backström
styrelsens ordförande Michael Söder
styrelsens viceordförande Henrik Strandberg
fullmäktigemedlem Johan Snickars
fullmäktigemedlem Linda Jakobsson-Pada
fullmäktigemedlem Gunilla Lillbacka
förvaltningsrådsmedlem Göran Holm
förvaltningsrådsmedlem Juha Häkkinen

Nomineringskommittén hade 3 sammanträden 2019, 11.2., 3.9. och 5.11.

6 Styrelsen

Val av styrelse

Andelsbankens styrelse består av det antal ledamöter som anges i bankens stadgar. Den övre åldersgränsen för en ledamot i styrelsen är 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. Kraven på bedömningen av styrelsens kompetens och erfarenhet ska motsvara styrelsens uppgifter och skyldigheter. Styrelsen ska som helhet vara tillräckligt insatt i alla delområden inom sitt ansvarsområde, såsom bankens affärsrörelse och de centrala riskerna som förknippas med den, för att kunna leda och övervaka andelsbankens verksamhet.

De nya styrelseledamöterna får en introduktion till uppdraget. Styrelsens ordförande och verkställande direktören ansvarar för introduktionen. OP Gruppen har ett utbildningsprogram för förvaltningspersoner som ger stöd för introduktionen av förvaltningspersoner och utvecklingen av deras kunskaper.

Styrelsen kan inom sig välja en revisionskommitté för att biträda styrelsen i dess 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.

Styrelsens sammansättning

Söder Michael, ordförande

f. 1968, bor i Vasa

Merkonom

Verkställande direktör, DL Software koncernen och Cash-In Consulting koncernen

Vasa Andelsbanks styrelse 2003–,

Central arbetserfarenhet: Vasa Andelsbank 1990–1998, Vice Vd Waasa Graphics 1998–2005,

Vd Forsbergs tryckeri 2001–2004, Vd Lito Botnia Oy Ab 2001–2004.

Förtroendeuppdrag: Österbottens Andelsbanksförbund, ordförande t.o.m 31.5.2018. South Invest och Cash-In Consulting, styrelsemedlem.

Strandberg Henrik, viceordförande

f. 1966, bor i Nykarleby

Agrolog

Lantbrukare

Vasa Andelsbanks styrelse 2007–,

Central arbetserfarenhet: jordbruksföretagare

Förtroendeuppdrag: Mejeriandelslaget Milka styrelse 2003-2014, Andelslaget Österbottens Kött förvaltningsråd 2005-2014, Maitosuomis styrelse 2014–2018, MTK maitovaliokunta 2014–2018.

Bjurs Peter

f. 1965, bor i Petalax

Ekonomie magister

Vice President, Business Development, Finance & Control, Wärtsilä Oyj

Vice President, Finance & Control Services, Wärtsilä Oyj 2012-2018

Vasa Andelsbanks styrelse 2011–

Central arbetserfarenhet: KustNytt Ab, försäljare och utvecklingschef 1989–1990. SÖU r.f.,

Kanslichef 1991–1998. Wärtsilä Operations & Maintenance Ltd, Business Controller

1998–2001. Wärtsilä Finland Ab, Business Controller 2001–2012.

Gammelgård Henrik

f.1962, bor i Kimo

Jordbrukstekniker

Vasa Andelsbanks styrelse 2012–

Central arbetserfarenhet: jordbruksföretagare

Förtroendeuppdrag: Vice ordf. Studiestödstiftelsen för Kimo, Komossa och Kuoppa, Vasa Andelsbanks lokalstyrelse i 8 år, Landsbygdsnämnden 2002–2012, styrelsemedlem i Österbottens svenska Lantbrukssällskap 1998–2009.

Hermanson Olav

f. 1970, bor i Korsholm

Juris kandidat, vicehäradshövding

Företagare, O.S. Hermanson Oy Ab

Vasa Andelsbanks styrelse 2011–

Central arbetserfarenhet: Vasa Andelsbank, indrivningsassistent 7.4.–30.11.1994, bankjurist (vikarie) 1.12.1994–15.9.1995 och 3.6.–31.8.1996.

Advokatbyrå Hannes Snellman Ab, advokat, biträdande jurist, 2000–2005.

Roschier Advokatbyrå Ab, advokat, äldre biträdande jurist, 2005–2009.

O.S. Hermanson Oy Ab, företagare, juridisk rådgivare inom affärsjuridik, 2009–.

Förtroendeuppdrag: Medlem eller sekreterare i styrelsen för flertalet bolag inom Hartwall Capital –koncernen 2010–2015

Styrelsemedlem, K. Hartwall Invest Oy Ab 2013–, Lankapaja Oy 2016-2017, Saimaan

Juomatehdas Oy 2015-2016, Axopar Boats Oy 2016-

MBH Breweries Oy 2017- och HTT BWT Holding Oy Ab 2017-

Holmlund-Sund Marit

f. 1971, bor i Korsholm

Ekonomie magister

General Manager, Wärtsilä Oyj

Vasa Andelsbanks styrelse 16.12.2019-,

Central arbetserfarenhet: Diverse uppgifter på Wärtsilä Oyj:s marknadsföring från år 1995.

Förtroendeuppdrag: Harry Schaumans stiftelse, medlem av delegationen 2010-. Hanken Ambassador 2009-. Medlem av Vasa Andelsbanks fullmäktige 2006-2019.

Laaksonen Pirjo

f. 1957, bor i Solf

Ekonomie doktor

Dekanus för marknadsföringens och kommunikationens akademiska enhet samt professor i marknadsföring, Vaasan Yliopisto

Vasa Andelsbanks styrelse 2006–16.12.2019,

Central arbetserfarenhet: Diverse forskar-, lärar- och professor uppgifter på Vaasan Yliopisto:s institution för marknadsföring från år 1980.

Förtroendeuppdrag: Styrelsemedlem i OP Gruppens forskningsstiftelse och Kyösti Haatajas stiftelse, medlem av Finska Kulturfondens landskapsfond för Södra Österbottens förvaltningsnämnd.

Dessutom hör andelsbankens verkställande direktör enligt bankens stadgar till styrelsen. Uppgifterna om verkställande direktören finns i punkt 8.

Styrelsens uppgifter

Styrelsen ska med stöd av den allmänna behörigheten enligt lagen om andelslag, andelsbankens stadgar och enligt kreditinstitutslagen se till att förvaltningen av och verksamheten i andelsbanken är ändamålsenligt organiserad samt leda andelsbankens verksamhet. Styrelsen svarar för bankens strategiska ledning samt styr och övervakar bankens verkställande ledning. Till styrelsens behörighet hör de ärenden som inte enligt lag eller stadgarna hör till verkställande direktören, förvaltningsrådet eller till fullmäktige.

Styrelsen ska leda andelsbankens verksamhet i enlighet med lagstiftningen, andelsbankens stadgar, andelsbankens reglemente och de anvisningar som centralinstitutet fastställt.

Styrelsen ska:

- för att trygga fortsatt framgång i bankens affärsrörelse se till att verksamheten är planmässig, effektiv och lönsam samt att den anpassas till förändringar i omvärlden och att riskerna är under kontroll
- se till att bankens interna kontroll och kontrollsystem är tillräckliga och tillförlitliga
- bestämmelserna om kreditinstitutsverksamhet, OP Gruppens gemensamma verksamhetsprinciper och centralinstitutets anvisningar efterlevs
- se till att styrelseledamöterna är tillräckligt insatta i sitt uppdrag och att de fortlöpande upprätthåller sitt kunnande.

Styrelsen utför sitt uppdrag bland annat genom att:

- fastställa bankens värden, strategi och verksamhetsplaner som härletts ur OP Gruppens strategi, bankens mål på kort och lång sikt samt regelbundet följa upp hur de genomförs
- fastställa ersättningsprinciper i enlighet med OP Gruppens gemensamma principer
- anteckna för kännedom de anvisningar som meddelats i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och som binder banken samt godkänna övriga anvisningar som centralinstitutet meddelat och att också för bankens förvaltningsråd lägga fram de anvisningar som krävs
- fastställa bankens kapitalplan, vilken innefattar mål för kapitaltäckningen och buffertarna samt en beredskapsplan
- anteckna för kännedom den riskklass som centralinstitutet fastställt för banken och genomföra de åtgärder som det medför
- fastställa anvisningar för bankens riskhantering, risklimiterna 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 utslutning av medlemmar

- besluta om verkställande direktörens löneförmåner och andra villkor i tjänsteavtalet
- besluta om att inrätta och indra förrättningsställen för banken
- besluta om utläggning av funktioner i enlighet med OP Gruppens principer
- årligen upprätta en verksamhetsplan för styrelsen och årligen utvärdera sin verksamhet
- se till att banken iakttar OP Gruppens anvisningar och avtal på grupplanet

Rutinerna för styrelsesammanträdena

Styrelsens ordförande ansvarar för att styrelsens sammanträder då det behövs. Styrelsen ska sammankallas, om en styrelseledamot eller verkställande direktören kräver det. Styrelsen är beslutför 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 sker som en del av utvärdering av styrelsens sammansättning minst en gång per år. Vid utvärderingen ska särskilt beaktas att styrelsen ska ha en kollektiv yrkeskunskap och mångsidig kompetens som är tillräcklig med hänsyn till andelsbankens verksamhet samt att olika intressekonflikter ska undvikas.

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 bankens verkställande direktör.

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

De oberoende styrelseledamöterna är:

Michael Söder, ordförande
Henrik Strandberg, viceordförande
Peter Bjurs
Henrik Gammelgård
Olav Hermansson
Pirjo Laaksonen, t.o.m. 16.12.2019
Marit Holmlund-Sund, fr.o.m. 16.12.2019

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 företrädda 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 13 sammanträden under året. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 95 %.

Michael Söder 13/13
Henrik Strandberg 13/13
Pirjo Laaksonen 12/13
Olav Hermansson 11/13
Peter Bjurs 11/13
Henrik Gammelgård 13/13
Ulf Nylund 13/13
Simo Vuorelinna 13/13

7 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:

Verkställande direktören

Ulf Nylund

f. 1965

Ekonomie magister, ledningsgruppens ordförande 1999–

Ansvarsområde: Bankens ledning.

Central arbetserfarenhet: Kontorschef i Vasa Andelsbank Nykarleby 1990–91, Företagskonsult Vasa Andelsbank 1991–95, Vice VD Okobanken, OKO:s kontor i Stockholm 1995–99.

Förtroendeuppdrag: Medlem i Andelsbankscentralens förvaltningsråd 4.4.2001–31.3.2004,

Medlem i OKO:s förvaltningsråd 2001–2006, Styrelsemedlem i OP-Fondbolagets styrelse

2000–2006, Ordförande för Österbottens andelsbanksförbund 2001–2007. Styrelsemedlem i

Handelskammarens Vasa avdelning 2003–2011, ordförande 2012– .

Styrelsemedlem i Österbottens Handelskammarens delegation 2003 – , Ordinarie medlem i

Handelskammarens revisionsutskott 2004–2009, Styrelsemedlem i Österbottens

Handelskammare 2009 – 2011, viceordförande 2012–2018, styrelsens ordförande 2019–. Vasa

läns försvarsförening r.f. styrelsemedlem 2009–2015. Österbottens Andelsbanksförbund

styrelsemedlem 2012–04/2018, Pohjanmaa – Österbotten OP-liittos viceordförande 05/2018 -

Ställföreträdare för verkställande direktören:

Simo Vuorelinna

Bankdirektör

Vice VD 1.9.2018 -

f. 1963

Pol.mag., ledningsgruppens medlem 2011–

Ansvarsområde: OP-Private & kapitalförvaltning.

Central arbetserfarenhet: Pohjola Abp utvecklingschef Vasa län 1990–1993, Pohjolas

Kundtjänst Ab företagsförsäljningsgruppens dragare 1993–1997, Pohjolas Kundtjänst

Ab placeringschef 1997–2004, Pohjola Kapitalförvaltning Ab kapitalförvaltare 2005–2006, Vasa

Andelsbank placeringschef 2006, Vasa Andelsbank bankdirektör privatkunder

2007–2011, Vasa Andelsbank bankdirektör OP-Private 2011 -

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.

Ulf Nylund

Se punkt: Verkställande direktören

Simo Vuorelinna

Se punkt: Ställföreträdare för verkställande direktören

Fredrik Björk

Bankdirektör

f. 1971

EM, ledningsgruppens medlem 2018-

Ansvarsområde: Företagskunder

Central arbetserfarenhet: Bankdirektör

Svenska Handelshögskolan, lärare 1994 – 1996, Nordea, med ansvar för företagskunder och Dragnäsbäckkontoret 1997-2002.

Danske Bank (tidigare Sampo Bank), bankdirektör privat- och företagskunder 2002-2017. Vasa Andelsbank, företagskunder 2018-

Kaisa Lejon

Bankdirektör

f. 1980

EM, ledningsgruppens medlem 2011-

Ansvarsområde: Privatkunder

Central arbetserfarenhet: I Vasa Andelsbank från år 2006.

OP-Gruppens förmansutbildning 2007.

Vasa Andelsbank, enhetschef Smedsbyvägens kontor 2008-2010, Vasa Andelsbank privatkunder 2011-

Janne Vikman

Bankdirektör

f. 1975

EM, DI, ledningsgruppens medlem 2018 –

Ansvarsområde: Riskhantering

Central arbetserfarenhet: I Vasa Andelsbank från 2018. Nordea Bank Abp Nordea Trainee - program 2001 – 2002, placeringschef 2002 – 2004 och företagsfinansieringschef 2004 – 2007, ABB Oy Area Sales Manager 2008 – 2010 och Country Credit Manager 2011 – 2018..

Maria Östman

Personalchef

f. 1977

Merkonom, ledningsgruppens medlem 2015-

Ansvarsområde: Personalärenden

Central arbetserfarenhet: I Vasa Andelsbank från 2000. Kundbetjäningssuppgifter 2000-2010, bankens interna utbildare 2010-2014, personalchef 2014-

8 Intern och extern kontroll

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

Revisionsammanslutningen Ernst & Young AB] har sedan 2014 fungerat som revisor för andelsbanken och CGR Kjell Berts har varit huvudansvarig revisor sedan 2014.

Till revisionsammanslutningen har betalats arvoden enligt följande:

- arvoden som betalats för revision 20 739,00 euro

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

9 Finansiell rapporteringsprocess

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

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

10 Ersättningar

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

Årsarvodet för styrelsens ordförande 23 000,00 euro, viceordförande 11 500,00 euro per år, samt till övriga ledamöter i styrelsen 425,00 euro per månad. Dessutom får alla styrelseledamöter (medräknat ordförande) 480,00 euro i mötesarvode per möte.

Årsarvodet för förvaltningsrådets ordförande 10 000,00 euro. Till ledamöterna i förvaltningsrådet (medräknat ordförande) har betalats 375,00 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 mötesarvode och ersättningar för resekostnader enligt samma grunder på vilka fullmäktigesammanträdet beslutat betala motsvarande ersättningar till förvaltningsrådets ledamöter.

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar OP Gruppens principer för ersättningar som beskrivs närmare i rapporten på nätsidan op.fi.

11 Insiderövervakning

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

12 Ansvarsfull verksamhet

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

13 13 Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet

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