

# **Vasa Andelsbanks bolagsstyrningsrapport 2018**

## Innehåll

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

## 1 Bestämmelser som tillämpas

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

Revisionsutskottet vid Andelsbankens förvaltningsråd ska varje år behandla en rapport över bolagsstyrningen vid banken.

Andelsbankens bolagsstyrningsrapport, bokslut och styrelsens verksamhetsberättelse samt revisionsberättelsen och Andelsbankens stadgar finns på Andelsbankens internetsidor [www.op.fi](http://www.op.fi).

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

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

## 2 OP Gruppens struktur

Andelsbanken är en integrerad del av OP Gruppen som tillhandahåller banktjänster, försäkringstjänster och övriga finanstjänster. OP Gruppen bestod 31.12.2018 av 156 andelsbanker (medräknat Helsingforsnejdens Andelsbank) och deras centralinstitut OP Andelslag samt dess dotterföretag. Gruppen övervakas som en helhet.

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

Centralinstitutet är skyldigt att stöda ett medlemskreditinstitut med det belopp som behövs för att förhindra att medlemskreditinstitutet försätts i likvidation. Centralinstitutet ansvarar för de skulder som inte kan betalas med medlemskreditinstitutets egna medel. Ett medlemskreditinstitut är skyldigt att till centralinstitutet betala sin andel av det belopp som centralinstitutet har betalat antingen till ett annat medlemskreditinstitut som en stödåtgärd eller till ett annat medlemskreditinstituts borgenär för en skuld som förfallit till betalning och för vilken borgenären inte har fått betalning av medlemskreditinstitutet. Ett medlemskreditinstitut, vars kapitaltäckning äventyras på grund av åtgärderna ovan, är inte skyldigt att delta i dem, utan dess andel fördelas på de övriga medlemskreditinstituten. Om ett medlemskreditinstitut har uteslutits eller utträtt ur gruppen, gäller förpliktelseerna 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 utövar ägarkunderna sin beslutanderätt av fullmäktige eller andelsstämman, som väljer bankens förvaltningsråd. Förvaltningsrådet väljer bankens styrelse.

### 3 Fullmäktige

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

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

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

De viktigaste ärenden som ska behandlas vid fullmäktigesammanträdet är bland annat:

- beslut om fastställande av bokslutet
- beslut om ansvarsfrihet för ledamöterna i styrelsen och förvaltningsrådet samt verkställande direktören
- beslut om antalet ledamöter i förvaltningsrådet och val av dem samt beslut om deras arvode
- beslut om val av revisor och arvoden till revisorn
- ändring av stadgarna

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

Andelsbankens fullmäktige för mandattiden 2018-2021:

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
Palmberg	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

#### 4 Förvaltningsrådet

##### Val av förvaltningsråd

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

Från listan framkommer året då ledamoten står i tur att avgå

Förvaltningsrådets sammansättning:

*Ahläng	Kjell	19	förvaltningschef	Malax	
Aspholm	Anders	19	karosserimontör	Pörtom	
Backström	Alice	19	socialdirektör	Korsholm	viceordf.
Dahl	Yngve	19	ingenjör	Björköby	
Enbacka	Sinikka	21	förskolelärare	Pörtom	
Frants	Åsa	20	ekonomichef	Petalax	
Gädda	Mikael	21	vårddirektör	Korsholm	
Holm	Göran	20	byggn.ingenjör	Munsala	
Häkkinen	Juha	19	vicehäradshövding	Vasa	
Ingman	Kenneth	19	företagare	Munsala	
Kattelus	Mari	19	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	19	ekonomichef	Nykarleby	
Peltoniemi	Elina	21	förvaltningschef	Vasa	
Pott	Barbro	20	jordbrukare	Pensala	
* Pärus	Kenneth	20	jordbrukare	Kimo	
* Raassina	Eija	21	tandläkare	Vasa	
Saaristo	Stefan	19	agrolog	Övermalax	ordf.
Sjöberg	Christer	21	pälsdjursfarmare	Maxmo	
Smeds	Thomas	21	jordbrukare	Petalax	
*Snellman	Mikael	20	regionaldirektör	Vasa	
Åberg	Anne	21	ekon.mag.	Närpes	
Östman	Henrik	20	lärare	Replot	

\*Ledamot av förvaltningsrådets revisionskommitté

#### Förvaltningsrådets uppgifter

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

Enligt andelsbankens stadgar har förvaltningsrådet särskilt följande uppgifter:

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

### Förvaltningsrådets oberoende

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

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

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

### Förvaltningsrådets mångfald

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

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

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

### Nomineringskommittén

Nomineringskommitténs uppgift är att för förvaltningsrådet och fullmäktige bereda förslagen till personval. Nomineringskommittén har en central roll då det gäller att säkerställa att det till andelsbankens förvaltning väljs tillförlitliga, lämpliga och yrkeskunniga personer samt att intressekonflikter undviks vid val av personer till förvaltningen. Förvaltningsrådet ska fastställa en arbetsordning för nomineringskommitténs verksamhet.

Kommittén består av ordförandena och vice ordförandena i bankens förvaltningsråd och styrelse. Fullmäktige ska till kommittén inom sig välja två till fyra ledamöter för fullmäktiges mandattid. Förvaltningsrådets ordförande ska fungera som ordförande för kommittén. Verkställande direktören har rätt att närvara vid kommitténs sammanträden och där utöva sin yttranderätt.

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

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

Kommittén ska för fullmäktige lägga fram förslag till:

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

Kommittén ska för förvaltningsrådet lägga fram förslag till:

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

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

Nomineringskommitténs sammansättning:

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 2 sammanträden 2018, 12.2.2018 och 1.11.2018.

## Revisionsutskottet

Revisionsutskottets uppgift är att biträda förvaltningsrådet med att övervaka styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelsbanken. Dessutom bistår revisionsutskottet förvaltningsrådet med att säkerställa att banken och bankens koncern administreras sakkunnigt på ett sätt som främjar bankens konkurrenskraft och framgång.

Förvaltningsrådet ska varje år inom sig till utskottet välja minst två och högst fyra ledamöter och utse utskottets ordförande. Utskottets ledamöter ska med beaktande av bankens storlek ha tillräckliga kunskaper om redovisning, bokföring, ekonomisk rapportering, bokslutspraxis och internrevision samt principerna för intern kontroll och insikter i bankbranschen och intjäningslogiken. Alla ledamöter i utskottet ska vara oberoende av banken.

Enligt den arbetsordning som förvaltningsrådet fastställt hör dessutom bl.a. följande uppgifter till revisionsutskottet:

- att ta del av rapporter som gäller inspektioner vid banken samt övervaka att ledningen reagerar korrekt på de rekommendationer som lagts fram
- att för sin del bedöma hur tillräcklig den interna kontrollen vid banken är och hur väl den fungerar genom att följa upp och övervaka hur principerna för intern kontroll efterlevs
- att utvärdera bankens riskposition och effektiviteten i riskhanteringen
- att för sin del övervaka att god affärssed iakttas
- att behandla och bedöma frågor som hör till bankens revision samt bereda förslaget till val av revisor samt förslaget till arvode för revisorn.

Förvaltningsrådets revisionsutskott ska årligen utvärdera kvaliteten på revisorns verksamhet och sidotjänster samt revisorernas oberoende samt en utredning av sidotjänsterna. Utskottet ska också fastställa vilka sidotjänster som skaffas av revisorerna samt vilka förfaranden som ska iakttas för dem.

Revisionsutskottets sammansättning:

Kenneth Pärus, ordförande  
Mikael Snellman  
Eija Raassina  
Kjell Ahläng

Revisionsutskottet hade 3 sammanträden 2018, 5.2.2018, 3.5.2018 samt 12.11.2018

## 5 Styrelsen

### Val av styrelse

Andelsbankens styrelse består av det antal ledamöter som anges i bankens stadgar. Den övre åldersgränsen för en ledamot i styrelsen är 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

#### **Söder Michael, ordförande**

f. 1968, bor i Vasa

Merkonom

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

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 DL Software, styrelsemedlem.

#### **Strandberg Henrik, viceordförande**

f. 1966, bor i Nykarleby

Agrolog

Lantbrukare

Vasa Andelsbanks styrelse 2007–,

Central arbetserfarenhet: jordbruksföretagare

Förtroendeuppdrag: Maitosuomis styrelse 2014–, MTK maitovalioikunta 2014–.

#### **Bjurs Peter**

f. 1965, bor i Petalax

Ekonomie magister

Director, Business Control Energy Services, 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. Studiestödstitfelsen 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 och Axopar Boats Oy 2016–

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

### **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–,

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 6.

### Styrelsens uppgifter

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

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

Styrelsen ska:

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

Styrelsen utför sitt uppdrag bland annat genom att:

- fastställa bankens värden, strategi och verksamhetsplaner som härletts ur OP Gruppens strategi, bankens mål på kort och lång sikt samt regelbundet följa upp hur de genomförs
- fastställa ersättningsprinciper i enlighet med OP Gruppens gemensamma principer
- anteckna för kännedom de anvisningar som meddelats i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och som binder banken samt övriga anvisningar som centralinstitutet meddelat och att också för bankens förvaltningsråd lägga fram de anvisningar krävs
- fastställa bankens kapitalplan, vilken innefattar mål för kapitaltäckningen och buffertarna samt en beredskapsplan
- anteckna för kännedom den riskklass som centralinstitutet fastställt för banken och genomföra de åtgärder som det medför
- fastställa anvisningar för bankens riskhantering, risklimiter och bokslutsprinciper i enlighet med centralinstitutets anvisningar
- besluta om hur internrevision och compliance organiseras och genomförs samt besluta om åtgärder som internrevisionsberättelser och anmärkningar kräver
- identifiera eventuella intressekonflikter och besluta om förfaringsätt för att hantera dem i enlighet med de anvisningar som centralinstitutet fastställt
- se till att banken har upprättat en kontinuitetsplan i enlighet med OP Gruppens rutiner, att kontinuitetsplanen är tidsenlig och att den testas varje år
- fastställa bankens ledningssystem och organisation, besluta om att enligt behov inrätta och lägga ner kommittéer samt fastställa uppgiftsbeskrivningar för och sammansättning hos kommittéerna samt utse ledamöter till bankens ledningsgrupp
- besluta om godkännandet eller förfarandet vid godkännande av bankens medlemsansökningar, om villkoren för godkännande och om uteslutning av medlemmar
- besluta om verkställande direktörens löneförmåner och andra villkor i tjänsteavtalet
- besluta om att inrätta och indra förrättningsställen för banken

### Rutinerna för styrelsesammanträdena

Styrelsens ordförande ansvarar för att styrelsens sammanträder då det behövs. Styrelsen ska sammankallas, om en styrelseledamot eller verkställande direktören kräver det. Styrelsen är beslutför när över hälften av ledamöterna är närvarande.

Styrelsen ska utse en sekreterare som inte måste vara ledamot av styrelsen. Sekreteraren ska delta i styrelsens sammanträden och föra protokollet.

Material som gäller de ärenden som behandlas vid ett sammanträde ska sändas till styrelseledamöterna i god tid före sammanträdet för att styrelseledamöterna ska ha tillräckligt med tid för att sätta sig in i de ärenden som behandlas vid sammanträdet.

Ett styrelsesammanträde kan till följd av att ärendet brådskar eller av någon annan orsak hållas elektroniskt eller per telefon, förutsatt att styrelseledamöterna har möjlighet att inbördes hålla kontakt under beslutsfattandet.

Styrelsen kan bestämma att också någon annan än styrelseledamöter får närvara vid sammanträdena. Då styrelsen behandlar ärenden som är vittsyftande eller principiellt viktiga för andelsbanken, kan förvaltningsrådets ordförande för att utföra sitt tillsynsuppdrag närvara vid sammanträdet medan ett sådant ärende behandlas utan att delta i beslutsfattandet.

De ärenden som behandlas av styrelsen föredras av verkställande direktören eller någon annan person som verkställande direktören utsett. Verkställande direktören ansvarar för att styrelseledamöterna får tillräcklig information för att kunna bedöma bankens verksamhet, ekonomiska läge och övriga ärenden som behandlas.

Vid styrelsens sammanträde ska föras ett protokoll. Protokollet ska undertecknas av styrelsens ordförande, sekreteraren och åtminstone en styrelseledamot som styrelsen valt att underteckna det.

### Utvärdering av styrelsens arbete och sammansättning

För att utveckla styrelsearbetet utvärderar styrelsen sin verksamhet och sina arbetsrutiner årligen som intern självbedömning.

För att försäkra sig om att styrelsens arbete är effektivt och yrkesskickligt måste styrelsens sammansättning planeras på lång sikt. Planeringen ska ske som en utvärdering av styrelsens sammansättning minst en gång per år. Vid utvärderingen ska särskilt beaktas att styrelsen ska ha en kollektiv yrkeskunskap och mångsidig kompetens som är tillräcklig med hänsyn till andelsbankens verksamhet samt att olika intressekonflikter ska undvikas.

### Styrelsens oberoende

En styrelseledamot är inte oberoende, om ledamotens självständiga beslutsfattande enligt en totalbedömning kan påverkas av till exempel en betydande kundrelation, samarbetsrelation eller ett pågående eller tidigare anställnings- eller tjänsteförhållande. Minst hälften av styrelseledamöterna ska vara oberoende. Vid beräkningen av oberoendet i styrelsens majoritet beaktas inte verkställande direktören.

Enligt Andelsbankens stadgar kan de som hör till Andelsbankens förvaltning inte samtidigt vara medlemmar av förvaltningen i ett affärsföretag som konkurrerar med OP Gruppen. Till styrelsen kan inte heller väljas någon annan anställd vid Andelsbanken eller dess koncern än verkställande direktören.

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

De oberoende styrelseledamöterna är:

Michael Söder, ordf.  
Henrik Strandberg, viceordf.  
Peter Bjurs  
Henrik Gammelgård  
Olav Hermansson  
Pirjo Laaksonen

### Styrelsens mångfald

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

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

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

### Styrelsens verksamhet

Styrelsen hade 11 sammanträden under året. Ledamöternas genomsnittliga deltagandegrad var 97%.

Michael Söder 11/11  
Henrik Strandberg 11/11  
Pirjo Laaksonen 10/11  
Olav Hermansson 11/11  
Peter Bjurs 10/11  
Henrik Gammelgård 10/11  
Ulf Nylund 11/11  
Gunder Häggström 7/7  
Simo Vuorenlinna 5/5

## 6 Verkställande direktören och ledningsgruppen

### Verkställande direktören

Andelsbankens verkställande direktör ska främja andelsbankens fördel omsorgsfullt och sköta bankens dagliga förvaltning i enlighet med lagstiftningen, myndigheternas föreskrifter, centralinstitutets anvisningar samt styrelsens anvisningar och föreskrifter.

Verkställande direktören svarar för att bankens affärsrörelse i enlighet med den strategi, verksamhetsplan och de anvisningar som styrelsen fastställt är effektiv och lönsam samt anpassad till förändringarna i omvärlden och att riskerna i den är under kontroll.

Andelsbankens verkställande direktör:

#### **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-, Vasa läns försvarsförening r.f. styrelsemedlem 2009–2015. Österbottens Andelsbanksförbund styrelsemedlem 2012-04/2018, Pohjanmaa – Österbotten OP-liittos viceordförande 05/2018 -

Verkställande direktörens ställföreträdare:

#### **Gunder Häggström**

Bankdirektör

Vice VD t.o.m. 31.8.2018

f. 1958

Ekonomie magister, ledningsgruppens medlem 1999–31.8.2018

Ansvarsområde: Riskhantering

Central arbetserfarenhet: Kontorschef för Vörå kontor 1983–88, adb-redovisningschef 1988–90, intern revisor 1990–95, företagsfinansieringschef 1995–97, fältchef 1997–99, bankdirektör 1999–

Centrala förtroendeuppdrag: Vasa Parks Oy, styrelsemedlem 2012-

#### **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

### **Gunder Häggström**

Se punkt: Verkställande direktörens ställföreträdande

### **Simo Vuorenlinna**

Se punkt: Verkställande direktörens ställföreträdande

### **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-

## **7 Intern och extern kontroll**

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

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

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

## **8 Finansiell rapporteringsprocess**

Andelsbankens styrelse ansvarar för att tillsynen av bokföringen och skötseln av bankens medel är ordnad på ett ändamålsenligt sätt. Andelsbankens förvaltningsråds uppgift är att övervaka andelsbankens styrelses verksamhet. Förvaltningsrådets revisionsutskotts uppgift är att biträda förvaltningsrådet med att övervaka styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelsbanken.

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

## **9 Ersättningar**

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

Årsarvodet för styrelsens ordförande 20 000,00 euro, viceordförande 10 000,00 euro per år, samt till övriga ledamöter i styrelsen 400,00 euro per månad. Dessutom får alla styrelseledamöter 450,00 euro i mötesarvode per möte.

Årsarvodet för förvaltningsrådets ordförande är 9 000,00 euro. Till ledamöterna i förvaltningsrådet (medräknat ordförande) har betalats 350,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

Till nomineringskommitténs ledamöter betalas mötesarvode och ersättningar för resekostnader enligt de grunder som fullmäktige beslutat betala motsvarande ersättningar till förvaltningsrådets ledamöter.

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar OP Gruppens principer för ersättningar som närmare beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

## **10 Insiderövervakning**

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

## **11 Samhällsansvar**

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

## **12 Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet**

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