

# Andelsbanken Raseborg bolagsstyrningsrapport 2023



## Innehåll

1	Tillämpligt regelverk.....	3
2	OP Gruppens struktur.....	3
3	Fullmäktige.....	4
4	Förvaltningsrådet .....	5
5	Nomineringskommittén .....	7
6	Styrelsen .....	8
7	Förvaltningsrådets och styrelsens mångfald.....	11
8	Verkställande direktören och ledningsgruppen.....	11
9	Intern och extern kontroll.....	12
10	Finansiell rapporteringsprocess.....	13
11	Ersättningar .....	13
12	Insiderövervakning .....	13
13	Närståendetransaktioner.....	13
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](http://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, andelsbankens stadgar samt anvisningarna från centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker, 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 består av 102 medlemsandelsbanker (läget 31.12.2023) 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 skogsbrukare 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 bankens 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 2021/2022. Fullmäktiges mandattid slutar då valnämnden har offentliggjort valresultatet för valet 2025.

Andelsbankens fullmäktige för mandattiden 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
Törnqvist Jens	Kimitoön
Uggeldal Jonna	Kimitoön
Virtanen Heikki	Kimitoön

Wolff Charlotta

Raseborg

#### 4 Förvaltningsrådet

##### Val av förvaltningsråd

Förvaltningsrådet består av 13 ledamöter som väljs av fullmäktige. Nomineringskommittén bereder valet av förvaltningsrådsledamöter och frågor i anslutning till 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 -

Fullmäktige ledamot 2017-2020

Laurén Fredrik, Kimitoön, f. 1973, Ekonomie magister

OP-Offentlig  
5.3.2024

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, Konstsamfundet 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

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:

- 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 och vid behov entlediga andelsbankens verkställande direktör och ställföreträdaren för verkställande direktören; beträffande ställföreträdaren för verkställande direktören inhämtas ett utlåtande endast om centralinstitutets anvisningar så förutsätter
- 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 oberoende

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

Valet till förvaltningsrådet av personer som är styrelseledamöter eller verkställande direktörer har begränsats under den tid uppdraget pågår och för verkställande direktörens del också för de fem år som följer efter att uppdraget upphört. Inte heller en person som tjänstgör hos andelsbanken eller ett företag som hör till dess koncern kan 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.

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

Information om förvaltningsrådets mångfald finns i punkt 7 nedan.

#### Förvaltningsrådets verksamhet

Förvaltningsrådet sammanträdde 2023 2 gånger, och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 80,77.

## 5 Nomineringskommittén

Nomineringskommittén ska lägga fram förslag till fullmäktige och förvaltningsrådet i personval som hör till deras beslutanderätt. Dessutom ska kommittén bereda förslag till årliga och månatliga arvoden samt mötesarvoden och grunderna för kostnadsersättningar till ledamöterna i de olika förvaltningsorganen. Förvaltningsrådet ska fastställa nomineringskommitténs arbetsordning.

Kommittén består av ordförandena och vice ordförandena i bankens förvaltningsråd och styrelse. Fullmäktige ska dessutom inom sig välja två ledamöter till kommittén. 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.

OP-Offentlig  
5.3.2024

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 hade 5 sammanträden 2023.

## 6 Styrelsen

### Val av styrelse

Styrelsen består av 6 ledamöter som förvaltningsrådet väljer. Till styrelsen hör enligt andelsbankens stadgar också bankens verkställande direktör, vars uppgifter finns i punkt 8. Nomineringskommittén bereder valet av styrelseledamöter och frågor i anslutning till arvodet.

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.

### 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 -



OP-Offentlig  
5.3.2024

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-

Central arbetserfarenhet:

HR Manager Fiskars 1989-2010

**Ajalin Patrik**, Raasepori, s.1978

Diplom ingenjör, 2005

VD Ralf Ajalin Oy 2022 -

Andelsbanken Raseborgs styrelse 2020-

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:

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 -

**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-Käänös Oy Ab 2003 -

Styrelsemedlem Life on a Leaf Oy Ab 2018 -

## Styrelsemedlem Aktiastiftelsen i Åbo och Pargas rf 2018 -

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 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
- 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 fortlopande 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. Vid beräkningen av oberoendet i styrelsens majoritet beaktas inte verkställande direktören. En verkställande direktör som hör till styrelsen är inte oberoende.

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

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:

OP-Offentlig  
5.3.2024

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

#### Styrelsens mångfald

Information om styrelsens mångfald finns i punkt 7 nedan.

#### Styrelsens verksamhet

Styrelsen hade sammanträden 2023. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 97,22 %.

Styrelseledamöternas deltagande i styrelsens sammanträden personligen:

Patrik Gustafsson 12/12 sammanträden

Jan Drugge 12/12 sammanträden

Camilla Karlsson 11/12 sammanträden

Patrik Ajalin 12/12 sammanträden

Maria Pietola 11/12 sammanträden

Kim Nordell 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 förvaltningsorgan 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 %. För att nå målet strävas efter att på lång sikt säkerställa att den som företräder det kön som är i minoritet i förvaltningsorganet nomineras, om det finns kandidater med jämnstark kompetens och erfarenhet.

År 2023 bestod förvaltningsrådet till 62 % av män och till 38 % av kvinnor samt styrelsen till 71 % av män och till 29 % av kvinnor.

## 8 Verkställande direktören och ledningsgruppen

#### Verkställande direktören

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

OP-Offentlig

5.3.2024

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-

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-

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 -

### 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 KPMG Oy Ab har sedan 2005 fungerat som revisor för andelsbanken och CGR Jessica Björkgren har varit huvudansvarig revisor sedan 2022.

Till revisionsammanslutningen har betalats arvoden enligt följande:

- arvoden som betalats för revision 14 028,45 euro
- arvoden som betalats för andra tjänster än revision 0,00 euro

Principerna för intern och extern kontroll på OP Grupp-nivå 2023 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 2023 som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

## 11 Ersättningar

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

Månadsarvodet för styrelsens ordförande 1250,00 euro

Till ledamöterna i styrelsen (medräknat ordförande) har betalats 385,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

Månadsarvodet för förvaltningsrådets ordförande 700,00 euro

Till ledamöterna i förvaltningsrådet (medräknat ordförande) har betalats 300,00 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 2023 på webbplatsen op.fi.

## 12 Insiderövervakning

Andelsbanken iakttar de principer för insiderövervakning som föreskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2023.

## 13 Närståendetransaktioner

Andelsbanken iakttar de principer för närståendetransaktioner som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2023.

#### 14 Hållbar verksamhet

Andelsbanken iakttar de principer för hållbar verksamhet som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2023 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.