

# Andelsbanken Raseborgs bolagsstyringsrapport 2021



## Innehåll

1	Tillämpligt regelverk.....	3
2	OP Gruppens struktur.....	3
3	Fullmäktige.....	4
4	Förvaltningsrådet .....	5
5	Nomineringskommittén .....	8
6	Styrelsen .....	9
7	Verkställande direktören och ledningsgruppen.....	14
8	Intern och extern kontroll.....	15
9	Finansiell rapporteringsprocess.....	16
10	Ersättningar .....	16
11	Insiderövervakning .....	16
12	Närståendeansaktioner.....	16
13	Ansvarsfull verksamhet .....	16
14	Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet .....	16

## 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 webbplats [www.op.fi](http://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 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 bestod 31.12.2021 av 121 andelsbanker (medräknat Helsingforsnejdens Andelsbank) och deras centralinstitut OP Andelslag, som ägs av andelsbankerna, samt centralinstitutets dotterföretag och närstående företag. 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 sina beslut självständigt. 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 utslutits eller utträtt ur gruppen, gäller förpliktelserna ovan i fem år från utgången av det kalenderår då medlemskreditinstitutet utträdde eller utslöts. Om centralinstitutet är insolvent, har medlemskreditinstituten 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 samt ställföreträdare för direktören.

### 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:

- 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. Fullmäktiges mandattid slutar då valnämnden har offentliggjort valresultatet för valet 2025.

Andelsbankens fullmäktige för mandattiden 2021—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
Häggroth Nina	Hangö
Illman Sara	Raseborg
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

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 68 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:

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

Economiccontroller

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot 2021 -

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

Bokförare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Fullmäktigeledamot 2014-2017

Förvaltningsrådsledamot 2017-

Medlem av revisionsutskottet 2017

Grönqvist Kaj, Raseborg, f. 1962

Arbetsuppgift:

Företagare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot, 2019

Fullmäktige ledamot 2017-2019

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

Köpman

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot. 2018

Medlem av Andelsbanken Raseborgs fullmäktige 2013-2017, 2018

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

Fostermamma, Freelancer reporter

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Fullmäktige ledamot 2017-2020

Förvaltningsrådsmedlem 2020 -

OP-Offentlig  
04.02.2022

Laurén Fredrik, Kimitoön, f. 1973, Ekonomie magister

Arbetsuppgift:

Site Manager

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot 2020 -

Medlem av Andelsbanken Raseborgs fullmäktige 2017 - 2020

Nyman Jörgen, Raseborg, f. 1966, Ekonomie magister

Arbetsuppgift:

Business controller

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådets viceordförande 2019-

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

Pietola Maria, Raseborg, f. 1972, Merkonom, Agrolog

Arbetsuppgift:

Bokförare, Jordbrukare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådets ordförande 2019 -

Förvaltningsrådets viceordförande 2018-2019

Förvaltningsrådsledamot, 2011-2018

Medlem i revisionsutskottet

Medlem i nomineringsutskottet 2019 -

Ruuska Pertti, Hangö, f. 1970

Arbetsuppgift:

Arbetsledare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Medlem av Andelsbanken Raseborgs fullmäktige 2013-2017, 2018

Siggberg Björn, Raseborg, f.1956, Ingenjör

Arbetsuppgift:

Företagare

Medlem i andelsbankens centrala organ:

Förvaltningsrådsledamot 2021 -

Medlem av Andelsbanken Raseborgs fullmäktige 2013-2021

Medlem i nomineringsutskottet 2017-2021

Snabb Charlotte, Raseborg, f. 1972

Arbetsuppgift:

Företagare, jordbrukare

Medlem i Andelsbankens centrala organ:

Fullmäktigeledamot 2013-2020

Medlem i nomineringsutskottet 2017-2020

Medlem i förvaltningsrådet 2020

Tallberg Hanna, Raseborg, f. 1988, Politices magister

OP-Offentlig  
04.02.2022

Arbetsuppgift:

Informatör, Nylands Brigad  
Medlem i andelsbankens centrala organ:  
Förvaltningsrådsledamot. 2019  
Fullmäktigeledamot 2019

Willberg Jouko, Kimitoön, f. 1960

Arbetsuppgift:

Jordbrukare  
Medlem i andelsbankens centrala organ:  
Förvaltningsrådsledamot, 2019  
Fullmäktige ledamot, 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
- under ett valår fastställa antalet ledamöter i fullmäktige samt utse ledamöter till valnämnden.

Förvaltningsrådets beredningsorgan

Förvaltningsrådet kan varje år inom sig till beredningsorganet välja minst två och högst fyra ledamöter. Till beredningsorganet hör dessutom förvaltningsrådets ordförande som är ordförande för beredningsorganet. 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.

Valet till förvaltningsrådet av personer som är styrelseledamöter eller verkställande direktörer har begränsats till den tid uppdraget pågår och för verkställande direktörens del också för de fem år som följer efter 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 jämstarka, ska till kandidat nomineras den som företräder det kön som är i minoritet i förvaltningsrådet.

## 5 Nomineringskommittén

Nomineringskommittén ska lägga fram förslag till fullmäktige och förvaltningsrådet i personval som hör till deras beslutanderätt. Kommittén ska försäkra sig om att lämpligheten och tillförlitligheten hos de personer som föreslås har bedömts. Kommittén ska dessutom bedöma om förvaltningsorganet som helhet, efter valet av de personer som föreslagits, har tillräcklig och mångsidig kompetens och erfarenhet, och att det uppfyller kraven på mångfald och ledamöternas oberoende. 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.

Förvaltningsrådet ska fastställa nomineringskommitténs arbetsordning.

Kommittén består av ordförandena och vice ordförandena i bankens förvaltningsråd och styrelse. Fullmäktige ska inom sig välja fyra 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.

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 för fullmäktige lägga fram förslag till:

- ordförande för fullmäktigesammanträdet
- 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:

Pietola Maria, Förvaltningsrådets ordförande  
Nyman Jörgen, Förvaltningsrådets viceordförande  
Eklund Ola, Styrelsens ordförande  
Hettula Eero, Styrelsens viceordförande  
Ekholm Benita, Fullmäktige ledamot  
Ruuska Pertti, Fullmäktige ledamot  
Siggberg Björn, Fullmäktige ledamot – våren 2021  
Snabb Charlotte, Fullmäktige ledamot – våren 2021  
Rothwell Christa, Fullmäktige ledamot – hösten 2021  
Holmström Sture, Fullmäktige ledamot – hösten 2021

Nomineringskommittén hade 5 sammanträden 2021.

## 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 68 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 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 tillsynsuppgift. 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

**Hettula Eero**, Raseborg, f.1956

Diplomingenjör, 1983

OP-Offentlig  
04.02.2022

Verkställande direktör i Västra Nylands Handelskammare 2014-  
Andelsbanken Raseborgs styrelse 2011-  
Central arbetserfarenhet:  
Chef för HR och administration, FNsteel 2012  
Chef för logistik och affärsstyrning, FNsteel 2002-2011  
Chef för produktion, Koverhar stålverk, 2000-2002  
Chef för personal och logistik, Koverhar stålverk, 1997-2000  
Centrala samtida förtroendeuppdrag:  
Ordförande i styrelsen för C-Fiber Hanko 2016-

Vice ordförande

**Drugge Jan**, Kimitoön, f.1970

Agrolog, 1993

Försäljningschef Nordkalk Oy Ab 2016-  
Andelsbanken Raseborgs styrelse 2017-  
Andelsbanken Raseborgs förvaltningsråd 1993-2017

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-  
Medlem i Kimitoön kommuns revisionsnämnd 2017-2021  
Medlem av Kimitoöns kommunfullmäktige 2021-

Övriga ledamöter

**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 2013-  
Styrelsemedlem C-Fiber Hanko Oy 2016-  
Styrelsemedlem Ekenäs Energi Ab 2017-  
Styrelseordförande Sydlänken Ab 2020-

**Karlsson Camilla**, Raseborg, f.1965

Filosofie magister, 1989

HR Manager Geberit Finland 2010-  
Andelsbanken Raseborgs styrelse 2019-

Central arbetserfarenhet:

HR Manager Fiskars 1989-2010

**Liljander Veronica**, Raseborg, f.1960

Ekonomie doktor

Professor inom marknadsföring Svenska Handelshögskolan  
Andelsbanken Raseborgs styrelse 2020-

Central arbetserfarenhet:

Ekonomie doktor, företagsekonomi  
Forskningsområden konsumentbeteende, tjänstemarknadsföring, e-service  
Centrala samtida förtroendeuppdrag:

OP-Offentlig

04.02.2022

Medlem i forskningsutskottet i Jan Wallanders och Tom Hedelius stiftelse samt Tore Browaldhs stiftelse.

**Ajalin Patrik**, Raseborg, f.1978

Diplom ingenjör, 2005

Andelsbanken Raseborgs styrelse 2020-

Central arbetserfarenhet:

Ralf Ajalin Oy, styrelsens ordförande 2012

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-

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

OP-Offentlig

04.02.2022

- anteckna för kännedom den riskklass som centralinstitutet fastställt för banken och genomföra de åtgärder som det medför
- fastställa anvisningar för bankens riskhantering, risklimiters och bokslutsprinciper i enlighet med centralinstitutets anvisningar
- besluta om hur internrevision och compliance organiseras och genomförs samt besluta om åtgärder som internrevisionsberättelser och rekommendationerna 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
- 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 grupplanen

#### 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 då mer än hälften av dess ledamöter, ordföranden eller vice ordföranden medräknad, 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 ges 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 gäller tillsynen över andelsbanken eller som är vittsyftande eller principiellt viktiga kan förvaltningsrådets ordförande för att utföra sitt tillsynsuppdrag närvara vid sammanträdet utan att delta i beslutsfattandet.

OP-Offentlig

04.02.2022

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 mångsidig kompetens och erfarenhet som är tillräcklig med hänsyn till andelsbankens verksamhet samt att olika intressekonflikter ska undvikas.

#### 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.

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 maximala längden på ett medlemskap i styrelsen är i enlighet med myndighetsanvisningarna 12 år. Då den maximala längden uppnåtts anses personen inte längre vara oberoende av banken.

De oberoende styrelseledamöterna är:

Eero Hettula, Jan Drugge, Camilla Karlsson, Patrik Gustafsson, Patrik Ajalin och Veronica Liljander.

#### 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.

OP-Offentlig

04.02.2022

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 13 sammanträden 2021. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100 %.

Drugge Jan	100 %
Enberg Mats	100 %
Gustafsson Patrik	100 %
Hettula Eero	100 %
Ajalin Patrik	100 %
Liljander Veronika	100 %
Karlsson Camilla	100 %

## 7 Verkställande direktören och ledningsgruppen

#### Verkställande direktör

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:

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-

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

OP-Offentlig  
04.02.2022

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.

Lundström Mats, Raseborg, f.1969  
Skogsbruksingenjör  
Ledningsgruppens medlem 2019-  
Ansvarsområde:  
Affärsområdesdirektör för företagskunder 2019-  
Central arbetserfarenhet:  
Andelsbanken Raseborg Betalrörelsechef, Kundansvarig chef 2001-2009  
Försäljningsstöd inom IT Tekla Oyj 2000-2001  
Kustens skogscentral 1992-2000

Wikberg Hans, Raseborg, f.1975  
Ekonomie magister  
Ledningsgruppens medlem 2019-  
Ansvarsområde:  
Affärsområdesdirektör för privatkunder 2019  
Central arbetserfarenhet:  
Åbonejdens Andelsbank Kapitalförvaltare 2014-2019  
Östra Nylands Andelsbank Kapitalförvaltare 2010-2014  
Andelsbanken Raseborg Finansieringsrådgivare 2007-2010

## 8 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 Fredrik Salonen har varit huvudansvarig revisor sedan 2018.

Till revisionssammanslutningen har betalats arvoden enligt följande:

- arvoden som betalats för revision 18 552,73 euro
- arvoden som betalats för andra tjänster än revision 0 euro

Principerna för intern och extern kontroll på OP Grupplanet 2021 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 för 2021 som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

## 10 Ersättningar

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

Månadsarvodet för styrelsens ordförande 1197,00 euro

Till ledamöterna i styrelsen (medräknat ordförande) har betalats 366,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

Månadsarvodet för förvaltningsrådets ordförande 655,00 euro

Till ledamöterna i förvaltningsrådet (medräknat ordförande) har betalats 283,00 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 på vilka fullmäktigesammanträdet beslutat betala motsvarande ersättningar till förvaltningsrådets ledamöter.

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar OP Gruppens ersättningsprinciper som beskrivs närmare i OP Gruppens ersättningspolicy och ersättningsrapport för 2021 på webbplatsen op.fi.

## 11 Insiderövervakning

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar de principer för insiderövervakning som föreskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2021.

## 12 Närståendetransaktioner

Andelsbanken iakttar de principer för närståendetransaktioner som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2021.

## 13 Ansvarsfull verksamhet

Andelsbanken iakttar de principer för samhällsansvar som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2021 till den del de berör andelsbankens verksamhet.

## 14 Uppdatering av bolagsstyrningsrapporten och tillgänglighet

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