

Kronoby Andelsbanks bolagsstyrningsrapport 2023



Innehåll

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

1 Tillämpligt regelverk

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

Andelsbankens styrelse behandlar bolagsstyrningsrapporten årligen.

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

Andelsbankens verksamhet baserar sig på gällande lagstiftning och de underordnade bestämmelser som utfärdats med stöd av den. Andelsbanken iakttar utöver lagen om andelslag, kreditinstitutslagen och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker övriga tillämpliga bindande bestämmelser för företag i finansbranschen, 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 medlemskreditinstituten 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 Andelsstämman

Varje ägarkund i Andelsbanken har rätt att delta i andelsstämman.

Ordinarie andelsstämma ska hållas en gång om året före utgången av maj. Vid stämman behandlas de ärenden som enligt andelsbankens stadgar hör till den ordinarie andelsstämman samt eventuella andra ärenden som nämnts separat i kallelsen.

En extra andelsstämma sammankallas vid behov för att behandla ett visst ärende som läggs fram för andelsstämman.

De viktigaste ärenden som ska behandlas vid andelsstämman 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.

4 Förvaltningsrådet

Val av förvaltningsråd

Förvaltningsrådet består av 11 ledamöter som väljs av andelsstämman. Nomineringskommittén bereder valet av förvaltningsrådsledamöter och frågor i anslutning till arvoden.

Förvaltningsrådets sammansättning:

Martin Ahlskog

f.1977

Magister i idrottsvetenskaper (GIM)

Rektor

Hemort: Kronoby

Förvaltningsrådsledamot sedan 2012, vice ordförande 2020-

Henrik Biskop

f.1968

Student

Processkötare

Hemort: Kronoby

OP-Offentlig
7.3.2024

Förvaltningsrådsledamot sedan 2014-

Mikael Björklund

f.1983

Lantbruksskola

Lantbruksföretagare

Hemort: Kronoby

Förvaltningsrådsledamot sedan 2011-avgick 2023

Ann-Cathrine Engström-Käld

f.1963

Polis och merkonom

Äldre kriminalkonstapel

Hemort: Kronoby

Förvaltningsrådsledamot sedan 2000, vice ordförande 2008-2019, ordförande 2019-

Tommi Grankulla

f.1983

Ingenjör inom maskin- och produktionsteknik

Försäljningschef

Hemort: Kronoby

Förvaltningsrådsledamot sedan 2021-

Mona-Lisa Grankvist

f.1968

Agrolog, yrkesexamen i ekonomiförvaltning samt examen i ledarskap

Verkställande direktör

Hemort: Kronoby

Förvaltningsrådsledamot sedan 2021-

OP-Offentlig
7.3.2024

Erik Lybäck

f.1985

Lantbruksskola

Lantbruksföretagare

Hemort: Kronoby

Förvaltningsrådsledamot sedan 2014-avgick 2023

Ron Nykänen

f.1970

ADB merkonom

Företagare

Hemort: Kronoby

Förvaltningsrådsledamot sedan 2023-

Ida-Sofia Nyman-Hongell

f.1985

Konditor och lantbruksföretagare

Företagare

Hemort: Kronoby

Förvaltningsrådsledamot sedan 2021-

Elin Näse

f.1980

Ekonomie magister

Head of HR

Hemort: Kronoby

Förvaltningsrådsledamot sedan 2021-

Tommi Pulkkinen

f.1985

Ingenjör

Företagare

Hemort: Kronoby

Förvaltningsrådsledamot sedan 2021-

Kennet Skuthälla

f.1973

Ingenjör

Verkställande direktör

Hemort: Kronoby

Förvaltningsrådsledamot sedan 2021-

Malin Timmerbacka

f.1986

Bildkonstnär

Företagare

Hemort: Kronoby

Förvaltningsrådsledamot sedan 2023-

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

OP-Offentlig
7.3.2024

- att ge ett utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen till ordinarie andelsstämma

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 tre gånger, och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 90.

5 Nomineringskommittén

Nomineringskommittén ska lägga fram förslag till andelsstämman 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. Andelsstämman ska dessutom välja två företrädare för ägarkunderna till kommittén. Mandattiden för de ledamöter som andelsstämman valt börjar när den andelsstämma som beslutar om valet avslutas och upphör när följande ordinarie andelsstämma avslutas.

Nomineringskommitténs sammansättning:

Ann-Cathrine Engström-Käld, förvaltningsrådets ordförande
Martin Ahlskog, förvaltningsrådets viceordförande
Johan Byggmästar, styrelsens ordförande
Mattias Finell, styrelsens viceordförande
Märta Lybäck, av andelsstämman utsedd medlem
André Forsström, av andelsstämman utsedd medlem
Anders Ljungberg, av andelsstämman utsedd medlem, avgick våren 2023

Nomineringskommittén hade 4 sammanträden 2023.

6 Styrelsen

Val av styrelse

Styrelsen består av 4 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

Johan Byggmästar

f.1958

Merkonom

Enskild näringsidkare

Hemort: Kronoby

Styrelseledamot sedan 2011, ordförande sedan 2019-

Övriga gällande centrala förtroendeuppdrag: styrelseordförande för Kronoby Elverk Ab och Kronoby vatten och avlopp Ab

Mattias Finell

f.1980

Filosofie magister i biovetenskap

Kemist

Hemort: Kronoby

Styrelseledamot sedan 2020-, vice ordförande 2021-2023

Övriga förtroendeuppdrag i OP Gruppen: Förvaltningsrådsledamot 2011-2020 (medlem i revisionsutskottet 2016-2019)

OP-Offentlig
7.3.2024

Magnus Jakobsson

f.1979

Polis

Kommissarie

Hemort: Kronoby

Styrelseledamot sedan 11/2022-, vice ordförande 2023-

Övriga förtroendeuppdrag i OP Gruppen: Förvaltningsrådsledamot 2021–2022

Pia Maria Myrskog

f.1971

Studentmerkonom

Enhetschef

Hemort: Kronoby

Styrelseledamot sedan 2019-

Övriga gällande centrala förtroendeuppdrag: styrelsemedlem Kronoby Elverk Ab

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 andelsstämman.

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 fortlöpande upprätthåller och utvecklar sitt kunnande.

Rutinerna för styrelsesammanträdena

Styrelsens ordförande ansvarar för att styrelsen sammanträder då det behövs. Styrelsen ska sammankallas, om en styrelseledamot eller verkställande direktören kräver det. Styrelsen är beslutför då mer än hälften av dess ledamöter, ordföranden eller vice ordföranden medräknad, är närvarande.

Styrelseledamöternas oberoende

En styrelseledamot är inte oberoende, om ledamotens självständiga beslutsfattande enligt en totalbedömning kan påverkas av till exempel en betydande kundrelation, samarbetsrelation eller ett pågående eller tidigare anställnings- eller tjänsteförhållande. Majoriteten av styrelseledamöterna ska vara oberoende av banken. 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:

Mattias Finell, Magnus Jakobsson och Pia Maria Myrskog

Styrelsens mångfald

Information om styrelsens mångfald finns i punkt 7 nedan.

Styrelsens verksamhet

Styrelsen hade 14 sammanträden 2023. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100 %.

Styrelseledamöternas deltagande i styrelsens sammanträden personligen:

Johan Byggmästar, 14/14 sammanträden

Mattias Finell, 14/14 sammanträden

Magnus Jakobsson, 14/14 sammanträden

Pia Maria Myrskog, 14/14 sammanträden

Kaj Nylund, 14/14 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 jämnt 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 55 % av män och till 45 % av kvinnor samt styrelsen till 80 % av män och till 20 % av kvinnor.

8 Verkställande direktören

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 eller styrelsens beslut inte kan inväntas utan att bankens verksamhet åsamkas väsentlig olägenhet.

Andelsbankens verkställande direktör:

Kaj Nylund

f.1959

Jur.kand.

Verkställande direktör sedan 1.5.2017-

Verkställande direktörens ställföreträdare:

Madeleine Grankulla

f.1985

Tradenom

Compliance ansvarig

verkställande direktörens ställföreträdare sedan 1.2.2016-

9 Intern och extern kontroll

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

Revisionsammanslutningen KPMG Oy har sedan 2020 fungerat som revisor för andelsbanken och CGR Giia Sandells har varit huvudansvarig revisor sedan 2022.

Till revisionsammanslutningen har betalats arvoden enligt följande:

- arvoden som betalats för revision 9.371,19 euro
- arvoden som betalats för andra tjänster än revision 0 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 har betalats arvoden enligt följande:

Månadsarvodet för styrelsens ordförande 1.050 euro

Till ledamöterna i styrelsen (medräknat ordförande) har betalats 340 euro per sammanträde i mötesarvode.

Månadsarvodet för förvaltningsrådets ordförande 500 euro

Till ledamöterna i förvaltningsrådet (medräknat ordförande) har betalats 250 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.