

Nagu Andelsbanks bolagsstyrningsrapport 2024

Innehåll

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

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, myndighetsanvisningar, andelsbankens stadgar, reglementet som förvaltningsrådet antagit samt de principer och anvisningar som centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker OP Andelslag bekräftat.

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 93 medlemsandelsbanker (läget 31.12.2024) 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 skogsbrukskunder 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 tillskottspflicht 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

OP-Offentlig
18.3.2025

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 12-24 ledamöter som väljs av andelsstämman. Nomineringskommittén bereder ärenden som gäller valet av förvaltningsrådsledamöter, förvaltningsrådets ordförande och vice ordförande samt deras arvoden.

Förvaltningsrådets sammansättning:

Joakim Ljungman, Korpo
ordförande 12.12.2019-
född 1971, tekniker, företagare
Förvaltningsrådsledamot sedan 2012, viceordförande - 2019

Kari Mäki, Pargas
viceordförande 12.12.2019 -
född 1958, äldre konstapel, företagare.
Förvaltningsrådsledamot sedan 1985.

Heidi Adolfsson, Nagu, född 1979, merkonom, ekonomiansvarig
Förvaltningsrådsledamot sedan 2014.

Daniel Blomberg, Nagu, född 1983, företagare
Förvaltningsrådsledamot sedan 2022.

Kristian Eklund, Nagu, född 1985, företagare
Förvaltningsrådsledamot sedan 18.4.2023

OP-Offentlig

18.3.2025

Tomas Jansén, Pargas, född 1970, företagare
Förvaltningsrådsledamot sedan 2020.

Lena Jansson, Nagu, född 1973, trädgårdsmästare, florist
företagare och servicestationsanställd,
Förvaltningsrådsledamot sedan 2003.

Nina Karlgren, Houtskär, född 1968, förskolelärare.
Förvaltningsrådsledamot sedan 2020.

Linda Lindberg, Iniö, född 1975, socionom, vice daghemsföreståndare
Förvaltningsrådsledamot sedan 2013.
Folkhälsan i Iniö, ordförande
Jumo byalag, ordförande

Katja Lundström, Houtskär, född 1970, biblioteksfunktionär.
Förvaltningsrådsledamot sedan 2020.

Tommy Nymalm, Nagu, född 1971, agrolog, VVS-montör, företagare.
Förvaltningsrådsledamot sedan 2014,

Hanne Saarinen, Nagu, född 1986, företagare
Förvaltningsrådsledamot sedan 2019.

Jonathan Smeds, Nagu, född 1980, företagare
Förvaltningsrådsledamot sedan 2019.

Anne-Maj Åberg, Nagu, född 1980, FD, universitetslärare
Förvaltningsrådsledamot sedan 2022-2024, avgått från förvaltningsrådet 8.2.2024

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:

- fastställa antalet styrelseledamöter och välja det fastställda antalet ledamöter till styrelsen samt fastställa deras arvoden och vid behov entlediga styrelseledamöterna
- bestämma huruvida verkställande direktören hör till styrelsen
- utse andelsbankens verkställande direktör och en ställföreträdare för verkställande direktören efter att ha hört styrelsen och inhämtat ett utlåtande i ärendet av centralinstitutet, om ett sådant utlåtande enligt centralinstitutets anvisningar ska inhämtas, samt vid behov entlediga dem
- fastställa reglementet för andelsbankens verksamhet
- anteckna för kännedom de anvisningar som enligt centralinstitutets anvisningar bör behandlas i förvaltningsrådet
- 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.

OP-Offentlig
18.3.2025

I andelsbankens stadgar finns begränsningar som gäller valet av personer som är styrelseledamöter eller verkställande direktörer till förvaltningsrådet under den tid som de har sina uppdrag. För verkställande direktörer gäller begränsningar även under den femårsperiod som följer efter att deras uppdrag har upphört. Inte heller en anställd vid andelsbanken eller vid ett företag som hör till andelsbankens koncern eller en anställd, verkställande direktör, ledamot av förvaltningsrådet eller styrelseledamot vid en annan andelsbank i OP Gruppen eller ett företag som hör till dess koncern får 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.

Den rekommenderade maximitiden för medlemskap i förvaltningsrådet är 12 år. Medlemskap i förvaltningsrådet och uppgifter som ordförande (ordförande eller vice ordförande) betraktas inte som olika uppgifter när maximitiden beräknas.

Förvaltningsrådets mångfald

Information om förvaltningsrådets mångfald finns i punkt 7 nedan.

Förvaltningsrådets verksamhet

Förvaltningsrådet sammanträdde 2 gånger år 2024 och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 89 procent.

5 Nomineringskommittén

Nomineringskommittén ska lägga fram förslag till andelsstämman och förvaltningsrådet i personval som hör till deras beslutanderätt. Nomineringskommittén ska bereda förslag till årliga och månatliga arvoden samt mötesarvoden och grunderna för kostnadsersättningar till ledamöterna i de olika förvaltningsorganen. Under ett valår lämnar nomineringskommittén dessutom förslag till förvaltningsrådet om antalet ledamöter i fullmäktige och ledamöter som ska väljas till valnämnden samt om deras arvoden. Förvaltningsrådet ska fastställa nomineringskommitténs arbetsordning.

Nomineringskommittén består av ordförandena och vice ordförandena i bankens förvaltningsråd och styrelse. Andelsstämman ska dessutom välja två till fyra företrädare för ägarkunderna till nomineringskommittén. 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: Styrelsens ordförande Mats Eriksson, Styrelsens viceordförande Rune Dahlén, Förvaltningsrådets ordförande Joakim Ljungman och Förvaltningsrådets viceordförande Kari Mäki. Därtill av Andelsstämman utsedda Folke Andersson och Sanna Nymalm.

Nomineringskommittén sammanträdde 6 gånger år 2024.

6 Styrelsen

Val av styrelse

Styrelsen består av 3-7 ledamöter som förvaltningsrådet väljer. Enligt andelsbankens nya stadgar som godkändes vid Andelsstämman den 25.4.2024 beslutar förvaltningsrådet om verkställande direktören hör till styrelsen. Förvaltningsrådet valde vid sitt sammanträde 3.12.2024 en styrelse där verkställande direktören inte är ledamot. Verkställande direktören ansåg det dock lämpligt att avgå från styrelsen direkt när de nya stadgarna hade

OP-Offentlig
18.3.2025

godkänts av Andelsstämman och var således inte längre en ledamot av styrelsen från och med styrelsemötet den 7.5.2024. Uppgifterna om verkställande direktören finns i punkt 8. Nomineringskommittén bereder valet av styrelseledamöter och ärenden som gäller 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

Mats Eriksson, ordförande, f.1969

jordbrukare, agrolog;

hemort: Pargas stad

styrelsens viceordförande fr.o.m. 2012 och ordförande fr.o.m. 2016;

lärarvikariat 1994, jordbrukare 1995-;

ÅSP, förbundsstyrelsemedlem 2005-2017;

SLC och MTK, utskottsmedlem 2011-2017;

ÅSP, Nagu lokalavdelningsordförande 2005-2018.

Rune Dahlén, viceordförande, f.1956;

företagare, skeppsbyggnadsingenjör;

hemort: Pargas stad

styrelsemedlem fr.o.m. 1997 och viceordförande fr.o.m. 2016;

olika ingenjörsanställningar 1983-1988, företagare 1988-2019

Petra Palmroos, f.1977,

ekon.mag., ekonomi- och förvaltningschef vid Pargas stad 2024-, ekonomiechef Pargas stad 2019-2024

upphandlings- och projektkoordinator vid Pargas stad 2009-2019;

hemort: Pargas stad

styrelsemedlem fr.o.m. 1.7.2018.

projektledare och projektkoordinator vid Region Åboland 2004-2008;

Pargas stads bildningsnämnd ordförande 2009-2012, medlem 2017-2019.

Roland Edfelt, f. 1964

försäljningschef, K Auto Retail Oy, 2006-

hemort: Pargas stad

styrelsemedlem från och med 8.12.2022

bilförsäljare 1985-2006

Nagu Lokalförsäkrings styrelsemedlem 2006-2012

Anne-Maj Åberg, f.1980

universitetslärare i svenska. Postdoc forskare

filosofie doktor i Nordiska språk från Åbo Universitet, tradenom inom ekonomiförvaltning, Åbo Yrkeshögskola

OP-Offentlig
18.3.2025

universitetslärare i svenska vid Åbo Universitet 2012-, forskare 2022-,
projektforskare vid Svenska Litteratursällskapet i Finland 2007-2010.
styrelsemedlem fr.o.m. 8.2.2024

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 andelsstämman.

Styrelsen ska leda andelsbankens verksamhet i enlighet med lagstiftningen, andelsbankens stadgar, andelsbankens reglemente och de principer och 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.

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 väljas någon annan anställd vid andelsbanken eller dess koncern än bankens verkställande direktör. Inte heller en anställd, verkställande direktör, medlem av förvaltningsrådet eller styrelseledamot vid en annan andelsbank i OP Gruppen eller ett företag som hör till dess koncern kan väljas till ledamot i styrelsen.

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.

OP-Offentlig
18.3.2025

De oberoende styrelseledamöterna är:

Petra Palmroos, Roland Edfelt och Anne-Maj Åberg.

Av styrelseledamöterna är Rune Dahlén och Mats Eriksson inte oberoende eftersom de varit styrelseledamöter oavbrutet i över 12 års tid.

Styrelsens mångfald

Information om styrelsens mångfald finns i punkt 7 nedan.

Styrelsens verksamhet

Styrelsen sammanträdde 9 gånger år 2024. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 91,4 %.

Styrelseledamöternas deltagande i styrelsens sammanträden personligen:

Mats Eriksson: 8/9 sammanträden

Rune Dahlén: 8/9 sammanträden

Petra Palmroos: 9/9 sammanträden

Roland Edfelt: 8/9 sammanträden

Anne-Maj Åberg: 7/8 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 %. Könsfördelningen i förvaltningsorganen beräknas i enlighet med avrundningsreglerna för tabellen som gäller den målsatta könsfördelningen i styrelserna för börsbolag i enlighet med aktiebolagslagen. Detta mål ska uppnås senast 30.6.2026. För att uppnå målet ska den person som representerar det underrepresenterade könet i förvaltningsorganet nomineras till förvaltningsorganet om de kandidater som övervägs har likvärdiga kvalifikationer och erfarenheter.

År 2024 fanns det 54 % män och 46 % kvinnor i förvaltningsrådet samt 60 % män och 40 % kvinnor i styrelsen under beaktande av den avrundningsregel som gäller könsfördelningen i förvaltningsorganen.

Nagu Andelsbank har redan i 20 år haft en jämn könsfördelning inom gränserna 60/40 % i båda förvaltningsorganen, med övervikt turvíst åt båda hållen.

OP-Offentlig
18.3.2025

Banken har därtill strävat efter en bred mångfald när det gäller åldersfördelning, geografisk spridning och stor variation i utbildning och yrkeserfarenhet. Av förvaltningsrådsledamöterna är en född på 1950-talet, en på 1960-talet, sju på 1970-talet och fyra på 1980-talet. En kommer från Iniö, en från Korpo, två från Houtskär, två från Pargas och sju från Nagu. Också i styrelsen är åldersfördelningen väl spridd, dock är en klar majoritet bosatt i Nagu.

8 Verkställande direktören

Verkställande direktören

Andelsbankens verkställande direktör ska främja andelsbankens intressen omsorgsfullt och sköta andelsbankens dagliga förvaltning i enlighet med lagstiftning, myndighetsanvisningar, andelsbankens stadgar, de principer och anvisningar som centralinstitutet fastställt, det reglemente som förvaltningsrådet har fastställt och de direktiv och föreskrifter som styrelsen meddelat. 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:

Alice Björklöf, VD fr.o.m. 1.7.2018

Född år 1979

Pol.mag.

Fungerat som verkställande direktörens ersättare 2014-2018

I Nagu Andelsbanks tjänst sedan 2007.

Nagu områdesnämnd, viceordförande 2013-2017, medlem 2017- 2021.

Pargas miljönämnd, medlem 2013-2017

Nagu kommunfullmäktige 2001-2004.

Verkställande direktörens ställföreträdare i andelsbanken:

Anna-Kajsa Laurén

Född år 1978

Ekonomie Magister, Kundchef

Fungerar som verkställande direktörens ersättare 2020-

I Nagu Andelsbanks tjänst sedan 2020

9 Intern och extern kontroll

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

Revisionssammanslutningen PricewaterhouseCoopers har sedan 2021 fungerat som revisor för andelsbanken och CGR Fanny Johansson har varit huvudansvarig revisor sedan 2024.

Till revisionssammanslutningen har betalats arvoden enligt följande:

- arvoden som betalats för revision 13.182,- euro
- banken har inte använt andra tjänster än revision

Principerna för intern och extern kontroll på OP Gruppens nivå 2024 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 2024 som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

11 Ersättningar

Till ledamöterna i andelsbankens förvaltningsorgan har betalats arvoden enligt följande:

Årsarvodet för styrelsens ordförande 4680,00 euro

Årsarvodet för styrelsens viceordförande 1720,00 euro

Till ledamöterna i styrelsen (medräknat ordförandena) har betalats 330,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

Årsarvodet för förvaltningsrådets ordförande 2900,00 euro

Årsarvodet för förvaltningsrådets viceordförande 1400,00 euro

Till ledamöterna i förvaltningsrådet (medräknat ordförandena) har betalats 250,00 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 2024 på webbplatsen op.fi.

12 Insiderövervakning

Andelsbanken iakttar de principer för insiderövervakning som föreskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2024.

13 Närståendetransaktioner

Andelsbanken iakttar de principer för närståendetransaktioner som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2024.

14 Hållbar verksamhet

Andelsbanken iakttar den bolagsstyrning och transparens samt de principer för hållbar affärsverksamhet som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2024 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.