

Pedersörenejdens Andelsbanks bolagsstyrningsrapport 2022



Innehåll

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

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 behandlar årligen bolagsstyrningsrapporten

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 108 medlemsandelsbanker (läget 31.12.2022) och deras centralinstitut OP Andelslag jämte dotterföretag och närstående företag. OP Gruppen övervakas som en helhet.

Andelsbankerna ägs av sina ägarkunder (medlemmar) och de är inlåningsbanker som bedriver lokal 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, men de fattar sina beslut självständigt. OP Andelslag fungerar som hela OP Gruppens centralinstitut och strategiska ägarsammanslutning.

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 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 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:

Ahlskog Ulrika, Pedersöre
Anderssen Jan, Pedersöre
Back Eivor, Jakobstad
Björklund Mats, Pedersöre
Björknäs-Flinck Anitha, Pedersöre
Bobacka Sten, Larsmo
Eriksson Roger, Pedersöre
Fellman Johan, Pedersöre
Forsman Annika, Larsmo
Grankulla Bertil, Larsmo
Gunell Daniel, Pedersöre
Hägglom Josefine, Jakobstad
Häggman Roger, Pedersöre
Joskitt Matts, Pedersöre
Kass Mathias, VD, Nykarleby
Lassfolk Marika, Jakobstad
Nybacka Sofia, Pedersöre
Nynäs Rune, Jakobstad
Ojala Osmo, Jakobstad
Ray Tage, Pedersöre
Rosengård-Andersson Pia, Jakobstad
Samanen Jonnie, Jakobstad
Sandberg Ola, Pedersöre
Snellman Thomas, Pedersöre
Stenman Malin, Larsmo
Svenfelt Leif, Larsmo
Tupeli Tommy, Larsmo

Uusitalo Minna, Jakobstad
Vikström Mikael, Larsmo
Östman Charles, Pedersöre

4 Förvaltningsrådet

Val av förvaltningsråd

Förvaltningsrådet består av 16 ledamöter som väljs av fullmäktige. Nomineringskommittén bereder valet av förvaltningsrådsledamöter och frågor i anslutning till arvoden.

Förvaltningsrådets sammansättning:

Ek Tage
f. 1954
Pedagogie magister
Pensionerad rektor
Hemort Pedersöre
Förvaltningsrådets medlem sedan 2010, viceordförande 2017-2018, ordförande 2018-

Jouppi Jyrki
f. 1959
Kandidat i samhällsvetenskap
Verksamhetsledare
Hemort Karleby
Förvaltningsrådets medlem sedan 2010, viceordförande 2018-

Björklund Anders
f. 1992
Tradenom
Exportförsäljning och marknadsföring
Hemort Larsmo
Förvaltningsrådets medlem sedan 2022

Boström Maj
f. 1962
Merkonom
Företagare
Hemort Pedersöre
Förvaltningsrådets medlem sedan 2007

Franzén Veronika
f. 1982
Specialyrkesexamen som föreståndare inom hotell, restaurang och storhushållsbranschen
Kosthålls- och städchef
Hemort Larsmo
Förvaltningsrådets medlem sedan 2022

Grankulla Ann-Sofie
f. 1969
Studentmerkonom
Verksamhetsledare
Hemort Larsmo
Förvaltningsrådets medlem sedan 2013

OP-Offentlig
24.02.2023

Hägg Carina
f. 1970
Redovisningsmerkonom
Ekonomichef
Hemort Pedersöre
Förvaltningsrådets medlem sedan 2021

Härmälä Elin
f. 1989
Ekonomie magister
Ekonomichef
Hemort Pedersöre
Förvaltningsrådets medlem sedan 2021

Kackur Kim
f. 1974
Ekonomie magister, teologie master, Huvudområde: Mänskliga rättigheter
Hemort Jakobstad
Förvaltningsrådets medlem sedan 2021

Molander-Finell Linda
f. 1976
Pedagogie magister
Klasslärare
Hemort Pedersöre
Förvaltningsrådets medlem sedan 2021

Mård Alf
f. 1959
Auditör
Hemort Pedersöre
Förvaltningsrådets medlem sedan 2005

Pohjoisaho Juha
f. 1967
Plåtslagare-svetsare
Reparatör
Hemort Jakobstad
Förvaltningsrådets medlem sedan 2021

Rauhala Antti
f. 1982
Maskin- och produktionsteknikingenjör (AMK)
Processkötare
Hemort Jakobstad
Förvaltningsrådets medlem sedan 2021

Riska Jonas
f. 1990
Ekonomie magister
Fastighetsförmedlare
Jakobstad
Förvaltningsrådets medlem sedan 2021

OP-Offentlig
24.02.2023

Wallendahl Åsa
f. 1975
Politices magister
Seniorkonsult
Hemort Jakobstad
Förvaltningsrådets medlem sedan 2022

Wenman Monica
f. 1970
Ekonomie magister
Controller
Hemort Larsmo
Förvaltningsrådets medlem sedan 2022

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 i enlighet med centralinstitutets direktiv ska 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 till 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.

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 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.

Nomineringskommitténs sammansättning:
förvaltningsrådets ordförande Tage Ek, förvaltningsrådets vice ordförande Jyrki Jouppi, styrelsens ordförande Sune Sjölund, styrelsens vice ordförande Susanne Mårtens, fullmäktigeledamöterna Sofia Nybacka, Osmo Ojala, Pia Rosengård-Andersson och Mikael Vikström.

Nomineringskommittén hade tre sammanträden 2022.

6 Styrelsen

Val av styrelse

Styrelsen består av 5 ledamöter som förvaltningsrådet väljer. Nomineringskommittén 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. 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:
Sjölund Sune
f. 1957
Hemort: Larsmo
Tullöverinspektör
Styrelseordförande och styrelsemedlem sedan 2018

Viceordförande:
Mårtens Susanne
f. 1964
Hemort: Pedersöre
Ekonomie magister
Group Finance Controller Walki koncernen
Styrelsemedlem sedan 2017
Vice ordförande sedan 2019

OP-Offentlig
24.02.2023

Kahari Marko
f. 1969
Hemort: Jakobstad
Tekniker
Fastighetschef KWH Mirka
Styrelsemedlem sedan 2019

Mörk Kenneth
f. 1968
Hemort: Jakobstad
Filosofie magister
Transformation Program Director
Styrelsemedlem sedan 2022

Sjölund Tiina
f. 1963
Hemort: Jakobstad
Ekonomie magister
Financial & Employee Experience Manager Wikström Media Ab
Styrelsemedlem sedan 2008

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 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 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.

OP-Offentlig
24.02.2023

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 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. Sune Sjölund, Susanne Mårtens, Marko Kahari och Kenneth Mörk.

Styrelsens mångfald

Information om styrelsens mångfald finns i punkt 7 nedan.

Styrelsens verksamhet

Styrelsen hade 12 sammanträden 2022. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100 %.

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 2022 bestod förvaltningsrådet till 50 % av män och till 50 % av kvinnor samt styrelsen till 50 % av män och till 50 % 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 eller styrelsens beslut inte kan inväntas utan att bankens verksamhet åsamkas väsentlig olägenhet.

Andelsbankens verkställande direktör:

Ström-Hakala Agneta
f. 1963
Hemort: Jakobstad
Jur.kand, vicehäradshövding
Verkställande direktör sedan 15.2.2021

Granberg Stefan
f. 1961
Hemort: Jakobstad
Merkant
Bankdirektör
verkställande direktörens ställföreträdare sedan 15.2.2021

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 Agneta Ström-Hakala
Bankdirektör Stefan Granberg
Kunddirektör, jordbruk Åsa Mattsson
Kunddirektör, företagskunder Kim Strang
Kunddirektör, privatkunder Kari Koponen
Placeringsdirektör Mikael Solin sedan 7.11.2022

9 Intern och extern kontroll

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

CGR revisor Fredrik Salonen har sedan 2021 fungerat som revisor för andelsbanken med revisionsammanslutningen KPMG Oy Ab som ersättare. Sedan Fredrik Salonen övergick till andra uppgifter 31.5.2022 utsågs CGR Giia Sandells av revisionsammanslutningen KPMG Oy Ab till huvudansvarig revisor.

Till revisionsammanslutningen har betalats arvoden enligt följande:

- arvoden som betalats för revision 12 882,58 euro
- arvoden som betalats för andra tjänster än revision 0,00 euro

Principerna för intern och extern kontroll på OP Grupp-nivå 2022 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 2022 som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

11 Ersättningar

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

Månadsarvodet för styrelsens ordförande 1 237,00 euro

Till ledamöterna i styrelsen (medräknat ordförande) har betalats 375,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

Månadsarvodet för förvaltningsrådets ordförande 685,00 euro

Till ledamöterna i förvaltningsrådet (medräknat ordförande) har betalats 280,00 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 2022 på webbplatsen op.fi.

12 Insiderövervakning

Andelsbanken iakttar i tillämpliga delar de principer för insiderövervakning som föreskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2022.

13 Närståendetransaktioner

Andelsbanken iakttar de principer för närståendetransaktioner som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2022.

14 Hållbar verksamhet

Andelsbanken iakttar de principer för hållbar verksamhet som beskrivs i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2022 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.