

Korsnäs Andelsbanks bolagsstyrningsrapport 2021



Innehåll

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

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.

3 Andelsstämman

Varje ägarkund i Andelsbanken har rätt att delta i andelsstämman. Andelsstämman utövar beslutanderätt i ärenden som enligt bankens stadgar och lagen om andelslag hör till 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

Andelsbankens förvaltningsråd består av det antal ledamöter som anges i bankens stadgar. Ledamöterna väljs av andelsstämman. 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 kunskaper.

Förvaltningsrådets sammansättning:

Camilla Ribacka

Födelseår: 1973

Utbildning: fil. dr.

Huvudsyssla: Lektor

Hemort: Korsnäs

Förvaltningsrådsledamot sedan 2019, ordförande 2020-

Övriga förtroendeuppdrag i OP Gruppen: Inga

Övriga gällande centrala förtroendeuppdrag: Korsnäs kommunfullmäktige, ordförande 2021-, Fastighets Ab Molpe Strömmen, ordförande 2020-

OP-Offentlig
17.2.2022

Jessica Lindgren
Födelseår 1983
Utbildning: Medianom YH
Huvudsyssla Ekonomiförvaltning, digital marknadsföring
Hemort Övermark
Förvaltningsrådsledamot sedan 2019, viceordförande 2021 -
Övriga förtroendeuppdrag i OP Gruppen: Inga
Övriga gällande centrala förtroendeuppdrag: Lindgrens Åkeri Ab, styrelsesuppleant 2017 -
Bostads ab Närpes Lindhagen, styrelseordförande 2013 -

Tomas Backholm, utbildare, Harrström, 2021-2024

Anneli Helenelund, merkant, Helenelund, 2021-2024

Fredrik Nyståhl, byggnadsarbetare, Korsnäs, 2019-2022

Helena Höglund-Rusk, verksamhetsledare, Korsnäs, 2020-2023

Stefan Nysjö, Ingenjör, Petalax, 2019-2022

Annika Honkanen, konsulent, Harrström, 2019-2022

Maria Maars, merkonom, Korsnäs, 2020-2023

Jan-Henrik Häggdahl, rektor, Molpe, 2021-2024

Dage Stenbäck, pens.företagare, Molpe, 2020-2023

Ulf Granås, teknisk chef, Taklax, 2020-2023

Pia-Christine Pitkäkoski, företagare, Kallträsk, 2021-2024

Pernilla Ek, hälsovårdare, Kalax, 2020-2023

Krister Groop, agrolog, Norrnäs, 2019-2022

Ann-Katrin Norrback, mat- och miljöproducent, Övermark, 2019-2022

Daniel Forsman, industriarbetare, Molpe, 2021-2024

Johanna Westerlund, polis, Bergö, 2019-2022

Henrik Sandback, ekonomidirektör, Korsholm, 2019-2022

Viljam Södergran, CFO, Sundom, 2019-2022

Mats Stenfors, disponent, Övermark, 2019-2022

Sara Mannsén, informatör, Harrström, 2019-2022

Hanna Högback, politices magister, Bergö, 2021-2024

Marina Nordström, växthusföretagare, Övermark, 2020-2023

Under året har mandatet för Britt-Marie Höglund, Maria Norrgård, Jan-Anders Lindfors, Martin Röös och Ann-Katrin Åhman upphört.

Förvaltningsrådets uppgifter

OP-Offentlig
17.2.2022

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 andelsstämma

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 jämnstarka, ska till kandidat nomineras den som företräder det kön som är i minoritet i förvaltningsrådet.

5 Nomineringskommittén

Nomineringskommittén ska lägga fram förslag till andelsstämman 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. Andelsstämman ska välja två till fyra 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.

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 andelsstämman lägga fram förslag till:

- ordförande för andelsstämman
- antalet förvaltningsrådsledamöter
- personer som ska väljas till förvaltningsrådet
- arvoden för förvaltningsrådets ordförande, vice ordförande och ledamöter

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

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:
Förvaltningsrådsordförande Camilla Ribacka
Förvaltningsrådets viceordförande Jessica Lindgren
Styrelseordförande Leif Mannfolk
Styrelsens viceordförande Annette Söderholm
Maj-Britt Vilén, 1952, bokförare, Taklax
Ulrika Berg, 1970, ansvarig kock, Skaftung

Nomineringskommittén hade 4 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

Leif Mannfolk, 1958

Huvudsyssla och utbildning: Konsult, maskinbyggnadsingenjör, yrkeslärar-examen.

Styrelseordförande från 9.12.2019

Central arbetserfarenhet: Korsnäs Kurscenter Avdelningschef i metallbranschen 1990-2003, LM-systemet Konsult i företagsledning 2003-.

Centrala förtroendeuppdrag: Korsnäs Andelsbank, styrelseledamot 27.11.2012-9.12.2019, förvaltningsrådsledamot 1995-2012, Korsnäs Lokalförsäkringsförening, styrelseordförande 2002-2006

Vice ordförande

Annette Söderholm, 1975

Huvudsyssla och utbildning: Företagare, Yrkesexamen

Styrelsens viceordförande från 21.12.2020

Central arbetserfarenhet: Frisör egen företagare

Centrala förtroendeuppdrag: Korsnäs Andelsbank, styrelseledamot 29.11.2011-21.12.2020

Håkan Westermark, 1954

Huvudsyssla och utbildning: Pensionerad VD, Ungdomssekreterare

Styrelseledamot från 11.11.2013

Central arbetserfarenhet: Försäljningsrepresentant Fennia försäkring 1980-1986, Näringsombudsman Närpes kommun 1986-1992, VD för Ab Företagshuset Dynamo Yritystalo Oy 1992-2018

Centrala förtroendeuppdrag: Övermark Andelsbank styrelseledamot 1983-2013.

Rainer Bodman, 1961

Huvudsyssla och utbildning: Verkställande direktör, Skogsbruksingenjör

Styrelseledamot från 3.12.2019

OP-Offentlig

17.2.2022

Central arbetserfarenhet: Verksamhetsledare Sideby skogsvårdsförening 1989- 1995, Produktionschef AB Mellanå Plant Oy 1996-2003
Centrala förtroendeuppdrag: Sideby Andelsbank, styrelseledamot 1991-1992, styrelsens viceordförande 1993-9.2013, Korsnäs Andelsbank förvaltningsrådsledamot 10.2013-2019

Leif Kakkuri, 1967

Huvudsyssla och utbildning: Brandman, Medikalvaktmästare-examen, brandman-examen. Styrelseledamot från 11.11.2013

Central arbetserfarenhet: Rörmontör

Centrala förtroendeuppdrag: Övermark Andelsbank förvaltningsrådsledamot 1999-2011, styrelseledamot 2011-2013

Josefine Fiskars, 1990

Huvudsyssla och utbildning: Senior Accountant, ekonomie magister

Styrelseledamot från 9.12.2021

Central arbetserfarenhet: Senior accountant 2020- Wärtsilä Finland Oy, Fund

Administration Manager 2018-2020, Fund accountant 2013-2018 Grit Fund Management Ltd

Centrala förtroendeuppdrag: -

Niklas Näsmans uppdrag som styrelseledamot upphörde 9.12.2021.

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 andelsstämman.

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

OP-Offentlig
17.2.2022

- 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
- anteckna för kännedom den riskklass som centralinstitutet fastställt för banken och genomföra de åtgärder som det medför
- fastställa anvisningar för bankens riskhantering, risklimiter 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 grupplanet

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.

OP-Offentlig
17.2.2022

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.

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:

Leif Mannfolk, Annette Söderholm, Leif Kakkuri, Rainer Bodman, Håkan Westermark och Josefine Fiskars.

Styrelsens mångfald

OP-Offentlig
17.2.2022

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.

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 11 sammanträden 2021. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 92,4 %.

Styrelseledamöterna Leif Mannfolk, Annette Söderholm, Leif Kakkuri och Rainer Bodman har under året deltagit i samtliga möten, 11/11. Håkan Westermark har deltagit i 10/11 och Josefine Fiskars 1/1. Niklas Näsman som avgick ur styrelsen under året deltog i 6/10 möten.

7 Verkställande direktören

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:

Jan-Erik Westerdahl, 1966

Huvudsyssla och utbildning: Verkställande direktör, Politics magister

VD och styrelseledamot från 1.1.1995

Central arbetserfarenhet: Korsnäs Andelsbank bankfunktionär 1991-1994, VD 1995-

Centrala förtroendeuppdrag: Österbottens OP-förbund 1997-2011, Korsnäs

lokalförsäkringsförening styrelseordförande 1994-2002, OP-Johtajat ry styrelseledamot 2013-våren 2020.

Verkställande direktörens ställföreträdare:

Ann-Cathrine Koski, 1969

Huvudsyssla och utbildning: Bankjurist, Vicehäradshövding

Bankjurist från 10.10.2011

Central arbetserfarenhet: Aktia Bank Abp bankjurist 13.8.2001-9.10.2011, Kristinestads sparbank bankdirektör 16.3.1998-21.8.2001

8 Intern och extern kontroll

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

Revisiessammanslutningen KPMG Oy har sedan 2020 fungerat som revisor för andelsbanken och CGR Fredrik Salonen har varit huvudansvarig revisor sedan 2021.

Till revisiessammanslutningen har betalats arvoden enligt följande:

- arvoden som betalats för revision 9 572,51 euro
- arvoden som betalats för andra tjänster än revision 0,00 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 har betalats arvoden enligt följande:

Månadsarvodet för styrelsens ordförande 895,00 euro/mån.

Till ledamöterna i styrelsen (medräknat ordförande) har betalats 325,00 euro per sammanträde i mötesarvode.

Månadsarvodet för förvaltningsrådets ordförande 455,00 euro/mån.

Till ledamöterna i förvaltningsrådet (medräknat ordförande) har betalats 245,00 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 andelsstämman 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.