



7.5.2024

KRONOBY ANDELSBANKS ORDINARIE ANDELSSTÄMMA

Tid	7.5.2024 kl. 19.00
Plats	Kronoby Andelsbanks huvudkontor, Kronobyvägen 8, 68500 Kronoby
Deltagare	Av Andelsbankens medlemmar var totalt 24 medlemmar närvarande eller företrädna på stämmoplatsen. Uppgifter om deltagarna finns i bilaga 1. Bilaga 1 deltagare Röstlängden finns som bilaga till protokollet (bilaga 2)

1 § Öppnande av stämman

Styrelseordförande Johan Byggmästar öppnade stämman och hälsade deltagarna välkomna.

2 § Konstituering av stämman

2.1 Val

Till ordförande för stämman valdes Martin Ahlskog och till protokolljusterare, som samtidigt fungerar som rösträknare, valdes Stig Sundqvist och Henrik Biskop. Ordföranden kallade Madeleine Grankulla till sekreterare för stämman. Därtill meddelade ordförande jäv i paragraferna 8, 9 och 10. Kjell Fröjdö valdes till ordförande i dessa paragrafer.

2.2 Deltagare i stämman

Konstaterades att

- totalt 24 medlemmar är närvarande vid stämman.

Konstaterades att alla ovannämnda medlemmar har anmält sitt deltagande i stämman senast på den sista anmälningsdagen som styrelsen har fastställt, det vill säga 2.5.2024.

Konstaterades att 24 medlemmar deltar i stämman med totalt 24 röster. Beslutades att fastställa röstlängden och konstaterades att den bifogas till protokollet (bilaga 2).

2.3 Förfarandet på stämman

Ordföranden gick igenom de förfaranden som iakttas vid stämman.

3 § Stämmans laglighet och beslutförhet

Huvuddragen i den bifogade stämmokallelsen gicks igenom (bilaga 3). Konstaterades att kallelsen till stämman har publicerats på andelsbankens webbplats op.fi 26.3.2024.

Konstaterades att i kallelsen har nämnts:

- de ärenden samt beslutsförslag som behandlas vid stämman samt innehållet i stadgeändringen och i fusionsplanen i huvuddrag.
- styrelsens beslut som fattades vid stämman 2.2.2024 om plikten att förhandsanmäla om man vill delta på stämman. På ovannämnda stämman fastställde bankens styrelse 2.5.2024 som datum då en medlem senast ska anmäla om sitt deltagande vid stämman.

Dessutom konstateras att fusionsplanen med bilagor, inklusive förslag till nya stadgar för den övertagande andelsbanken i samband med fusionen, bokslutshandlingar för åren 2022 och 2023 från de banker som deltar i fusionen,

det förslag till stadgeändring för Kronoby Andelsbank som nämns i kallelsen till stämman, övriga beslutsförslag och övriga handlingar som enligt lagen om andelslag ska hållas framlagda har varit tillgängliga senast en månad före den utsatta dagen 2.5.2024 i Kronoby Andelsbanks huvudkontor på adressen Kronobyvägen 8, 68500 Kronoby och på bankens webbplats på adressen www.op.fi/web/kronoby-andelsbank.

Konstaterades att stämman är sammankallad i enlighet med lagen och bankens stadgar, lagligt och beslutfört.

4 § Fastställande av arbetsordning

Föredragningslistan som delats ut till deltagarna fastställdes som stämmans arbetsordning (bilaga 4).

5 § Bokslutet och verksamhetsberättelsen, revisionsberättelsen och förvaltningsrådets utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen för 2023 läggs fram

Ordförande gav över ordet till vd:n. Vd:n presenterade bokslutet för år 2023, verksamhetsberättelsen och revisionsberättelsen för stämman. (bilaga 5)

Ordförande Martin Ahlskog läste upp förvaltningsrådets utlåtande om bokslutet 2023 till andelsstämman:

Förvaltningsrådet har vid sitt möte idag gjort sig förtroget med bankens bokslut och verksamhetsberättelse. Som sitt utlåtande för andelsstämman 2024 konstaterar förvaltningsrådet att banken har skötts i enlighet med lagar och förordningar och att förvaltningsrådet inte har något att påpeka varken med anledning av Kronoby Andelsbanks bokslut eller verksamhetsberättelse. Förvaltningsrådet samtycker med styrelsens förslag till åtgärder med anledning av överskottet.

6 § Beslut fattas om fastställande av bokslutet för räkenskapsperioden 1.1-31.12.2023

Bokslutet för räkenskapsperioden 1.1-31.12.2023 fastställdes av stämman.

7 § Beslut fattas om åtgärder som föranleds av överskottet enligt den fastställda balansräkningen

Styrelsen föreslår att för räkenskapsperioden 2023 betalas 4,5 % årlig ränta på avkastningsandelskapitalet. Räntan betalas i början av juni 2024 om inte styrelsen separat konstaterar att förutsättningarna för betalningen av ränta inte uppfylls. Stämman beslöt enligt styrelsens förslag.

Martin Ahlskog gav över ordförandeskapet i stämman till Kjell Fröjdö.

8 § Beslut fattas om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna, förvaltningsrådets ledamöter och verkställande direktören för senaste räkenskapsperiod

Stämman beslöt att ansvarsfrihet beviljas för styrelseledamöterna, förvaltningsrådets ledamöter och verkställande direktören för senaste räkenskapsperiod.

9 § Arvodena till förvaltningsrådets ordförande och ledamöter samt revisorerna fastställs för följande mandattid

Nomineringskommittén föreslår att förvaltningsrådets ordförande får ett månadsarvode på 520 euro och att alla förvaltningsrådets medlemmar får ett mötesarvode på 260 euro. Styrelsen föreslår att till revisorn betalas arvode enligt skälig räkning.

Stämman beslöt enligt nomineringskommitténs förslag gällande arvodena till förvaltningsrådet samt enligt styrelsens förslag gällande revisionsarvodet.

10 § Antalet ledamöter i förvaltningsrådet fastställs och förvaltningsrådsledamöterna väljs

Enligt bankens stadgar består förvaltningsrådet av minst 9 och högst 15 ledamöter. Förvaltningsrådet har nu 11 ledamöter av vilka 8 står i tur att avgå. Nomineringskommittén föreslår att till förvaltningsrådet väljs 11 ledamöter. Nomineringskommittén föreslår att inga nya medlemmar väljs till förvaltningsrådet utan alla som står i tur att avgå fortsätter. Kandidaterna presenteras i en bilaga till kallelsen. Alla kandidater har gett sitt samtycke till uppdraget.

Medlemmar i förvaltningsrådet skulle fortsätta vara: Martin Ahlskog, Ann-Cathrine Engström-Käld, Henrik Biskop, Elin Näse, Tommi Grankulla, Kennet Skuthälla, Tommi Pulkkinen, Ida-Sofia Nyman-Hongell, Mona-Lisa Grankvist, Ron Nykänen och Malin Timmerbacka. Alla ledamöter förutom Henrik Biskop är oberoende banken.

Stämman beslöt enhälligt enligt nomineringskommitténs förslag att förvaltningsrådet skall ha 11 ledamöter och att Martin Ahlskog, Ann-Cathrine Engström-Käld, Elin Näse, Tommi Grankulla, Kennet Skuthälla, Tommi Pulkkinen, Ida-Sofia Nyman-Hongell och Mona-Lisa Grankvist omväljs.

Kjell Fröjdö gav tillbaka ordförandeskapet till Martin Ahlskog.

11 § Val av revisor

Konstaterades att

- styrelsen för Kronoby Andelsbank har 18.5.2022 bemyndigat OP Andelslag att representera och agera i Kronoby Andelsbanks namn och för bankens räkning vid upphandling av OP Gruppens revisionstjänster.
- Revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse beredde 8.12.2022 en rekommendation för OP Andelslags styrelse i enlighet med EU:s revisionsförordning och ordnade ett lagstadgat förfarande för val av revisor. Revisionskommittén har granskat potentiella revisorskandidater och valt PricewaterhouseCoopers Oy och Ernst & Young Oy som de bästa kandidaterna. Kandidaterna utvärderades grundligt utifrån flera urvalskriterier. Kriterier var bland annat 1) revisionssammanslutningens expertis, erfarenhet och resurser, 2) verksamhetssätt och mervärde för OP Gruppen, 3) den huvudansvariga revisorns och revisionsgruppens expertis och erfarenhet, 4) expertis, erfarenhet och resurser i fråga om revision av andelsbanker, 5) förhållandet mellan pris och kvalitet. Efter omsorgsfullt övervägande baserat på urvalskriterierna beslutade revisionskommittén att i första hand rekommendera PricewaterhouseCoopers Oy och i andra hand Ernst & Young Oy som revisionssammanslutning för OP Andelslag och hela OP Gruppen för räkenskapsperioden 2024.
- Utifrån rekommendationen från OP Andelslags revisionskommitté beslutade OP Andelslags styrelse 21.12.2022 att föreslå för OP Andelslags andelsstämma att välja PricewaterhouseCoopers Oy som revisor för OP Andelslag för räkenskapsperioden 2024.
- OP Andelslags revisionskommitté bekräftade 8.12.2022 att dess rekommendation inte varit föremål för påverkan från tredje part och att kommittén inte förutsatts iakttäta ett avtalsvillkor enligt artikel 16 punkt 6 i EU:s revisionsförordning, som begränsar bolagsstämmans valfrihet vad gäller utnämningen av revisor.
- Till följd av förfarandet för val av revisor och enligt rekommendationen från OP Andelslags revisionskommitté föreslår Kronoby Andelsbanks styrelse att till revisor för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2024 väljs revisionssammanslutningen PricewaterhouseCoopers Oy.

Beslutades enhälligt i enlighet med styrelsens förslag att till Kronoby Andelsbanks revisor för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2024 välja revisionssammanslutningen PricewaterhouseCoopers Oy. Antecknades att revisionssammanslutningen PricewaterhouseCoopers Oy har meddelat att den huvudansvariga revisorn är CGR Martin Grandell.

12 § Val av företrädare för medlemmarna till nomineringskommittén

Till företrädare för medlemmarna till nomineringskommittén för år 2024 föreslogs Märta Lybäck och André Forsström som tillfrågats och lovar att ställa upp ett år

till. Stämman valde dessa två som företrädare för medlemmarna i nomineringskommittén.

13 § Beslut om donationer

Styrelsen föreslår att den bemyndigas att under räkenskapsperioden 2024 ge sammanlagt högst 15.000 euro i donationer till allmännyttiga eller därmed jämförbara ändamål.

Beslutades enhälligt godkänna styrelsens förslag till beslut.

14 § Beslut om stadgeändring

Behandlades det förslag till ändring av stadgarna som styrelsen föreslagit.

Beslutades enhälligt att godkänna styrelsens förslag om ändring av 8 §, 12 §, 13 §, 14 §, 15 §, 16 §, 18 §, 19 §, 20 §, 22 §, 23 §, 25 §, 26 §, 27 §, 28 § och 31 § i andelsbankens stadgar i enlighet med bilaga 6 (Sammandrag av stadgeändringarna).

De ändrade paragraferna finns i sin helhet i sin nya lydelse i bilaga 6

De ändrade stadgarna finns i sin helhet i sin nya lydelse i bilaga 7

Stadgeändringarna gäller genast då de är registrerade.

Beslutades dessutom att styrelsen vid behov kan göra sådana preciseringar och ändringar i de godkända stadgarna som registreringsmyndigheterna eller andra myndigheter kräver och som inte väsentligt ändrar innehållet i de stadgar som godkänts.

Bilaga 6. Sammandrag av ändringarna i stadgarna.

Bilaga 7. Ändrade stadgar i sin helhet

15 § Beslut fattas om fusion av Kronoby Andelsbank med Pedersörenejdens Andelsbank

Behandlades fusionsplanen mellan Kronoby Andelsbank och Pedersörenejdens Andelsbank och bilagor (bilaga 8, 9, 10, 11, 12) och övriga i kapitel 20 i lagen om andelslag avsedda handlingar i anslutning till fusionen. Dessutom gick man igenom en presentation av och motiveringen till fusionsprojektet (bilaga 13).

Diskussionen på mötet berörde att kontoren på orten får kvarstå i nuvarande form tillsvidare. Svenska språket samt en lokal bank kvarstår. Banken är stark vilket är bra vid en fusionsförhandling. Gällande personalen behöver den nya banken nyanställa. Personalens ork i centrum i fusionen, i en liten bank måste alla kunna allt, nu finns möjlighet att specialisera sig på en uppgift. Riskhanteringen och kreditriskhanteringen kräver 8-10 personer senast från 2027, detta en omöjlighet för Kronoby Andelsbank ensam. Vemodigt att självständigheten nu ges upp, men argumenten för en fusion hållbara. Ifrågasattes hur länge denna storlek räcker,

innan banken igen är för liten. Svårt att säga men förhoppning finns att banken nu får jobba i lugn och ro en god tid framöver.

Stämman beslutade enhälligt att godkänna fusionen mellan Kronoby Andelsbank och Pedersörenejdens Andelsbank i enlighet med den fusionsplan som undertecknades 9.2.2024 och registrerades 8.3.2024.

Konstaterades att i samband med registreringen av verkställandet av fusionen ändras namnet på den övertagande Pedersörenejdens Andelsbank till Botnia Andelsbank, på finska Botnia Osuuspankki. Fusionen träder i kraft endast om fusionsplanen godkänns i de båda andelsbanker som deltar i fusionen.

Konstaterades dessutom att samtidigt med fusionen mellan Kronoby Andelsbank och Pedersörenejdens Andelsbank har en fusion anhängiggjorts mellan Purmo Andelsbank och Pedersörenejdens Andelsbank. Enligt fusionsplanen fusioneras Purmo Andelsbank med Pedersörenejdens Andelsbank. Den planerade registreringstidpunkten för verkställandet av fusionerna är densamma i båda fusionerna, det vill säga 31.12.2024. Ikraftträdandet av fusionerna är oberoende av varandra.

16 § Övriga ärenden

Inga övriga ärenden.

17 § Avslutning av stämman

Ordförande avslutade stämman klockan 20:16.

In fidem



Martin Ahlskog, Ordförande



Madeleine Grankulla, Sekreterare

Vi har granskat protokollet och konstaterat att det är korrekt.

Kronoby 17.5.2024



Henrik Biskop, Protokolljusterare



Stig Sundqvist, Protokolljusterare

Bilagor:

Bilaga 1 deltagare

Bilaga 2 röstlängden

Bilaga 3 stämmokallelsen och presentation av kandidater

Bilaga 4 föredragningslistan

Bilaga 5 bokslutet för 2023, verksamhetsberättelsen och revisionsberättelsen

Bilaga 6 sammandrag av stadgeändringarna

Bilaga 7 ändrade stadgarna i sin helhet

Bilaga 8 fusionsplanen

Bilaga 9 stadgar för Botnia Andelsbank

Bilaga 10 Pedersörenejdens Andelsbanks bokslut, verksamhetsberättelse och revisionsberättelse för åren 2022 och 2023

Bilaga 11 Kronoby Andelsbanks bokslut, verksamhetsberättelse och revisionsberättelse för år 2022

Bilaga 12 revisorns uttalande

Bilaga 13 presentation och motiveringen till fusionsprojektet