



11.4.2024

ANDELSBANKEN RASEBORGS ORDINARIE FULLMÄKTIGESAMMANTRÄDE

Tid 11.4.2024 kl. 17.00

Plats Billnäs Bruk, Bruksvägen 8, 10330 Billnäs

Närvarande Av fullmäktigeledamöterna var totalt 20 ledamöter närvarande på sammanträdesplatsen eller via Teams.

Närvarande av fullmäktigeledamöterna:

- 18 ledamöter på sammanträdesplatsen: Max Forsman, Magnus Björkholm, Tarja Kvarnström, Stefan Lindh, Stefan Elf, Ronny Avellan, Bernt Förström, Sture Holmström, Tage Mansner, Andreas Hindrén, Christa Rothwell, Pål Byman, Claus Blomberg, Lars-Erik Helenius, Heikki Virtanen, Inger Lindroos, Jonna Uggeldal och Tomas Sjödaahl.
- 2 ledamöter via Teams: Fredrik Koivula och Roger Forss.

Övriga deltagare: Jörgen Nyman, förvaltningsrådets ordförande, Mats Enberg, VD, och Martina Holmström, sekreterare.

1 § Öppnande av sammanträdet

Förvaltningsrådets ordförande Jörgen Nyman öppnade sammanträdet och hälsade deltagarna välkomna.

Förvaltningsrådets ordförande konstaterade att en del av deltagarna är närvarande på sammanträdesplatsen och en del deltar med datakommunikationsförbindelse via Teams.

2 § Konstituering av sammanträdet

2.1 Val

Till ordförande för sammanträdet valdes Tomas Sjödaahl och till protokolljusterare, som samtidigt fungerar som rösträknare, valdes Magnus Björkholm och Stefan Lindh. Ordföranden kallade Martina Holmström till sekreterare för sammanträdet.

2.2 Deltagare

Konstaterades att

- ⇒ totalt 18 fullmäktigeledamöter är närvarande på sammanträdesplatsen
- ⇒ totalt 2 fullmäktigeledamöter deltar med hjälp av datakommunikation via Teams. Ordföranden konstaterade att deltagarna har identifierats och att deras datakommunikationsförbindelser fungerar.

Konstaterades att alla ovan nämnda fullmäktigeledamöter har anmält sitt deltagande i sammanträdet senast på den sista anmälningssdag som styrelsen har fastställt, dvs. 4.4.2024.

Konstaterades att 20 fullmäktigeledamöter deltar i sammanträdet med totalt 20 röster.

2.3 Förfarandet på sammanträdet

Konstaterades att ordföranden gick igenom de förfaranden som iakttas vid sammanträdet.

3 § Sammanträdets laglighet och beslutförhet

Huvuddragen i den bifogade kallelsen gicks igenom (bilaga 1). Konstaterades att kallelsen till sammanträdet hade sänts till fullmäktigeledamöterna per e-post 21.3.2024.

Konstaterades att i kallelsen har nämnts:

- de ärenden och beslutsförslag som behandlas på sammanträdet samt innehållet i stadgeändringen i huvuddrag.
- de beslut som fattats av styrelsen vid sammanträdet 5.3.2024:
 - Styrelsen har fastställt 4.4.2024 som sista datum för en fullmäktigeledamot att anmäla sig till sammanträdet samt att anmäla om deltagandet sker på sammanträdesplatsen eller med hjälp av datakommunikation.
 - Styrelsen har beslutat tillåta deltagande i sammanträdet med hjälp av datakommunikation.

Konstaterades att kallelsen inkluderat omnämnande av förslaget till stadgeändring, bokslutshandlingarna, beslutsförslagen samt andra handlingar som i enlighet med lagen om andelslag ska vara framlagda har varit framlagda från 21.3.2024 fram till det här sammanträdet på bankens webbplats www.op.fi/web/op-raasepori/ingangssidan.

Konstaterades att sammanträdet är sammankallat i enlighet med lagen och bankens stadgar, lagligt och beslutfört.

4 § Fastställelse av arbetsordning

Föredragningslistan som delats ut till deltagarna fastställdes som sammanträdets arbetsordning (bilaga 2).

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

VD Mats Enberg presenterade bokslutet, verksamhetsberättelse och revisionsberättelse för år 2023.

Rörelseresultatet blev 5,7 milj. euro, vilket är århundradets bästa resultat. Affärsrörelseresultatet blev 4,2 milj. euro och resultatet för ägande 1,5 milj. euro. Av det totala rörelseresultatet fonderades 2 milj. euro för framtida förluster och skatten blir 500 t euro. Resultatet efter dessa poster 3,1 milj. euro. Soliditeten förbättrades således under året till 27,33% från 25,82%. Primärkapitalet ökade till 57,6 milj. euro från 52,9 milj. euro. En stor del av det egna kapitalet är fortsättningsvis andelskapital och banken behöver ytterligare stärka det egna kapitalet på sikt.

Bokslutet är starkt och balanserat som helhet. Resultatet av långvarigt arbete kring resultat, kostnader / intäkter, soliditet, inlåning / utlåning, fastighetsinnehav, compliance, kreditstockens kvalitet, aktiva kundval, kund- och personalevenemang och samhällsansvar ses nu. Resultat syns av fokus på arbetssätt, rätt kundgrupper, samarbete och aktivare delaktighet av hela personalen. Banken lyckades bra slutföra årets projektarbeten.

Målsättningen för nettoprovisionsintäkter skulle ha uppnåtts under året om inte gruppen beslutat om avgiftsfria tjänster för slutet av året. Personalkostnaderna var aningen högre än budget pga. några engångsposter och pensionsbolagets kostnader och även kostnaderna till gruppen blev högre än budget. Fastighetsnedskrivningar gjordes för drygt 1 milj. euro. Nedskrivning för eventuella kreditförluster budgeterades enligt OP Gruppens anvisningar, men det utföll inte enligt plan och de minskade däremot.

Bankratingen har förbättrats till 2 och skulle utan nedskrivningen av fastigheter som gjordes under året vara 1. Per december hade banken 110,08 poäng.

Problemkrediterna som i årets början överskred 5% låg i slutet av året på 3,55%. Kreditstocken i banken är av bra kvalitet, men nu kan skönjas en uppgång i problemkrediter åter.

Utmaningar under året var utlåningsvolymen som sjönk från 71 milj. euro till 48,5 milj. euro. Även om november och december var positivare månader ser det ut som att marknaden aktiverades pga. ändringar i överlåtelseskatten från 1.1.2024 och efterfrågan under början av året 2024 är fortsatt svag. Den negativa trenden startade hösten 2022 då räntorna steg snabbt. Utmaningar finns i att få volymtillväxt i kundaffärsrörelsen. Totalt minskade den med 0,7%

under året (-1,1% på gruppnivå) och största negativa förändringen sker bland utlåningen, -4,8% (-1,8% på gruppnivå). Inlåningen har emellertid fortsatt vara stabil, då den i gruppen sjunkit, vilket är väldigt viktigt för banken med tanke på jämvikten mellan ut/inlåning och likviditetsrisken.

Compliance poängen försämrades under året mer än förväntat. 86,19 poäng är fortsatt en bra nivå, men under de målsättningar som ställts för banken. Även fastighetsstrategin borde förverkligas aktivare. Inga överskridningar eller limitöverskridningar finns bland övervakningsmätarna.

KPMG Oy Ab:s uttalande om bokslutet: Bokslutet ger en rättvisande bild av bankens ekonomiska ställning samt av resultatet av dess verksamhet i enlighet med i Finland ikraftvarande stadganden gällande upprättande av bokslut och det uppfyller de lagstadgade kraven.

Förvaltningsrådets utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen: Förvaltningsrådet har vid sitt möte gjort sig förtroget med bankens bokslut och verksamhetsberättelse. Som sitt utlåtande för fullmäktigemötet 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 Andelsbanken Raseborgs bokslut eller verksamhetsberättelse.

Förvaltningsrådet samtycker till styrelsens förslag till åtgärder med anledning av överskottet.

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

Fullmäktige fastställde bokslutet för 2023.

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

Styrelsens förslag till vinstdisposition:

Andelsbankens **utdelningsbara överskott 31.12.2023 var 26 755 805,51 euro**, varav räkenskapsperiodens vinst var 3 150 514,84 euro.

Det överskott som balansräkningen utvisar föreslås disponeras så att i **ränta på Avkastningsandelar betalas 4,50 procent, dvs. totalt 1 094 753,31euro**.

Av räkenskapsperiodens vinst (överskott) kvarstår **2 055 761,53 euro** på kontot för balanserad vinst.

Det har inte skett några väsentliga förändringar i andelsbankens finansiella ställning efter räkenskapsperiodens slut. Bankens solvens är god och den föreslagna utdelningen äventyrar inte enligt styrelsen bankens solvens.

Styrelsen föreslår att för räkenskapsperioden 2023 betalas 4,50 % årlig ränta på avkastningsandelskapitalet. Räntan betalas i början av juni 2024 om inte styrelsen separat konstaterar att förutsättningarna för betalningen av ränta inte uppfylls.

Fullmäktige godkände styrelsens förslag till vinstdisposition.

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

Fullmäktige beviljade ansvarsfrihet för styrelsen, förvaltningsrådet samt VD.

9 § Arvodena till fullmäktigeledamöterna, förvaltningsrådets ordförande och ledamöter samt revisorerna fastställs för följande mandatperiod

Nomineringsutskottet föreslår att arvudet till ledamöterna i fullmäktige är 310€/möte, till ordförande för förvaltningsrådet 730€/mån och till ledamöterna i förvaltningsrådet 310€/möte.

Styrelsen föreslår att till revisorn betalas arvode enligt skäligen räkning.

Godkändes enligt förslag.

10 § Antalet ledamöter i förvaltningsrådet fastställs och det fastställda antalet förvaltningsrådsledamöter väljs

Enligt bankens stadgar består förvaltningsrådet av minst 12 och högst 19 ledamöter. Förvaltningsrådet har nu 13 ledamöter av vilka 4 står i tur att avgå: Pertti Ruuska, Ragna-Lise Karlsson, Filip Björklöf och Björn Siggberg.

Nomineringsutskottet föreslår att till förvaltningsrådet väljs 14 ledamöter.

Konstaterades att fullmäktiges medlemmar har fått ta del av kandidaternas Fit & Proper utvärdering och att compliance har gett sitt utlåtande om lämplighet och tillförlitlighet och inga anmärkningar finns. Förvaltningsrådet har även inom sig i februari 2024 även gjort en kollektiv bedömning av sitt arbete.

Nomineringsutskottet föreslår att till förvaltningsrådet återväljs Pertti Ruuska, Ragna-Lise Karlsson, Filip Björklöf och Björn Siggberg. Som ny ledamot föreslås Annika Rönnblad.

Övriga medlemmar i förvaltningsrådet är Jörgen Nyman, Axel Enberg, Fredrik Laurén, Jonna Lappalainen, Kaj Grönqvist, Klara Paul, Hanna Tallberg, Jouko Willberg och Nina Häggroth.

Alla kandidater har gett sitt samtycke till uppdraget.

Ledamöternas Fit & Proper bedömning:

Ragna-Lise Karlsson har erfarenhet av förvaltningsrådets arbete sedan år 2018 i Andelsbanken Raseborg. Innan detta satt Ragna-Lise i bankens fullmäktige mellan 2013-2017. Ragna-Lise är 39 år och utbildad merkonom och arbetar som företagare för Skafferi Ett i Bromarv. Hon deltar aktivt i förvaltningens möten och har även avlagt alla de för förvaltningen obligatoriska nätkurserna. Inga intressekonflikter förekommer och konstateras att Ragna-Lise Karlsson lämpar sig som ledamot i bankens förvaltningsråd.

Pertti Ruuska har erfarenhet av förvaltningsrådets arbete sedan år 2018 i Andelsbanken Raseborg. Innan detta satt Pertti i bankens fullmäktige mellan 2013-2017. Pertti är 54 år gammal arbetsledare för stuvare i Hangö. Han har aktivt deltagit i mötena och även avlagt alla de för förvaltningen obligatoriska nätkurserna. Pertti representerar den finska delen av våra kunder. Inga intressekonflikter förekommer och konstateras att Pertti Ruuska lämpar sig som ledamot i bankens förvaltningsråd.

Filip Björklöf har suttit en period i bankens förvaltningsråd sedan år 2021. Filip är 33 år gammal ekonomie magister och arbetar som försäljningschef vid Karis Järn. Filip har under sin första period i förvaltningsrådet aktivt deltagit i mötena och även avlagt alla de för förvaltningen obligatoriska nätkurserna. Inga intressekonflikter förekommer och konstateras att Filip Björklöf lämpar sig som ledamot i bankens förvaltningsråd.

Björn Siggberg har även erfarenhet av förvaltningsrådets arbete sedan år 2021 i Andelsbanken Raseborg och satt innan dess i bankens fullmäktige. Björn är 67 år gammal ingenjör och är numera VD för Siggas Hus. Björn har under sin tid i förvaltningsrådet aktivt deltagit i mötena och även avlagt alla de för förvaltningen obligatoriska nätkurserna. Inga intressekonflikter förekommer och konstateras att Björn Siggberg lämpar sig som ledamot i bankens förvaltningsråd.

Annika Rönnblad är 30 år och arbetar som marknadsföringspecialist vid Roth Finland Oy. Hon är utbildad ekonomie och politices magister. Annika har inte tidigare suttit med i bankens förvaltning. Inga intressekonflikter förekommer och kan konstateras att Annika Rönnblad lämpar sig som ledamot i bankens förvaltningsråd.

Fullmäktige beslöt att återvälja Pertti Ruuska, Ragna-Lise Karlsson, Filip Björklöf och Björn Siggberg. Som ny ledamot valdes Annika Rönnblad.

Övriga medlemmar i förvaltningsrådet är Jörgen Nyman, Axel Enberg, Fredrik Laurén, Jonna Lappalainen, Kaj Grönqvist, Klara Paul, Hanna Tallberg, Jouko Willberg och Nina Häggroth.

11 § Val av revisor

Konstaterades att

- Styrelsen för Andelsbanken Raseborg 24.5.2022 bemyndigat OP Andelslag att representera och agera i Andelsbanken Raseborgs namn och för bankens räkning vid upphandling av OP Gruppens revisionstjänster.
- Revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse beredde 8.12.2022 en rekommendation för OP Andelslag styrelse i enlighet med EU:s revisionsförordning och ordnade ett lagstadgat förfarande för val av revisor. Revisionskommittén har granskat potentiella revisorskandidater och valt PricewaterhouseCoopers Ab och Ernst & Young Ab 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 Ab och i andra hand Ernst & Young Ab 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 Ab 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 iaktta 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 Andelsbanken Raseborgs styrelse för fullmäktige att till revisor för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2024 väljs revisionssammanslutningen PricewaterhouseCoopers Ab.

Beslutades enhälligt i enlighet med styrelsens förslag att till Andelsbanken Raseborgs revisor för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2024 välja revisionssammanslutningen PricewaterhouseCoopers Ab. Antecknades att revisionssammanslutningen PricewaterhouseCoopers Ab har meddelat att den huvudansvariga revisorn är CGR Fanny Johansson.

12 § Beslut om gåvor

Styrelsen föreslår att den bemyndigas att under räkenskapsperioden 2024 ge sammanlagt högst 100 000 euro i gåva till allmännyttiga eller därmed jämförbara ändamål.

Beslöts enhälligt godkänna styrelsens förslag till beslut.

13 § Beslut om stadgeändring

Behandlades det förslag till ändring av stadgarna som styrelsen föreslagit.

Beslöts enhälligt godkänna styrelsens förslag om att

- 8 §, 12 §, 13 §, 14 §, 15 §, 16 §, 18 §, 19 §, 20 §, 22 §, 23 §, 25 §, 26 §, 27 §, 28 § och 31 § i andelsbankens stadgar samt
- 1 §, 2 §, 3 §, 4 §, 5 §, 6 §, 7 §, 8 §, 9 §, 10 §, 11 §, 12 § och 13 § i valordningen, som ingår i stadgarna

ändras i enlighet med bilaga 3 (Sammandrag av stadgeändringarna).

De ändrade paragraferna finns i sin helhet i sin nya lydelse i bilaga 3.

De ändrade stadgarna finns i sin helhet i sin nya lydelse i bilaga 4.

Stadgeändringarna gäller genast då de är registrerade.

Beslöts 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 3. Sammandrag av ändringarna i stadgarna.

Bilaga 4. Ändrade stadgar.

14 § Övriga ärenden

VD Mats Enberg presenterade de aktuella fenomenen i omvärlden och inom OP Gruppen.

Megatrenderna i omvärlden är fortsättningsvis desamma som senaste år, men det som nu kan skönjas är att förflyttningen mot tillväxtcentran åter upptagits i samhället och pandemins effekter av att fler flyttade utanför tillväxtcentran skönjs inte mer. Hoten om service som försvinner från mindre orter återspeglas högst antagligen här.

De ekonomiska utsikterna för året är fortsättningsvis svaga, även om inflationen går neråt och räntorna ännu är rätt så stabila. Ränteförväntningarna är fortsatt moderata och förväntas just nu gå neråt till just under 3% vid kommande årsskifte.

Tillväxtprognosen för BNP är 0, men med nuvarande strejkläge i Finland och om det fortgår blir denna antagligen negativ. Investeringsnivån i Finland är låg, arbetslösheten stiger och priserna på bostäder går neråt.

OP Gruppen består per 31.12.2023 av 102 självständiga banker, men gruppens chefsdirektör Timo Ritakallio har externt även sagt att antalet i snabb takt högst antagligen kommer halveras på grund av ökade regleringskrav. Presenterades vad OP Raseborg gör för det lokala samhället i form av bidrag, sponsoring och aktiviteter.

15 § Avslutande av sammanträdet

Ordförande avslutade sammanträdet klockan 18.40.

In fidem



Tomas Sjö Dahl, ordförande



Martina Holmström, sekreterare

Vi har granskat protokollet och konstaterat att det är korrekt.

Raseborg 17.4.2024



Stefan Lindh

Protokolljusterare



Magnus Björkholm

Protokolljusterare

Bilagor

1. Möteskallelse
2. Föredragningslista
3. Sammandrag av ändringarna i stadgarna
4. Ändrade stadgar

