



11.4.2022

VASA ANDELSBANKS ORDINARIE FULLMÄKTIGESAMMANTRÄDE

Tid 4.4.2022 kl. 17.30

Plats Vasa Andelsbank, Blomsterhuset, Rådhusgatan 16

Deltagare Av fullmäktigeledamöterna var totalt 44 ledamöter närvarande på sammanträdesplatsen, via Teams eller företrädna med fullmakt.

Närvarande av fullmäktigeledamöterna:
på sammanträdesplatsen:

Ahlberg Marlene
Aro Erkki
Backström Jenny
Berg Håkan
Edsback Tommy
Ekholm Andreas
Envik Guy
Eriksson Björn
Esch Michaela
Fågelbärj Henrik
Haga Jesper
Hietikko Harri
Holmgren Benneth
Ivars Susanne
Jaatinen Jukka
Järnström Maria
Kaustinen Juha
Koski Antti
Koski Marika
Laitinen Veli-Matti
Linden Kenneth
Malkamäki Antti
Moisio Harri
Nedergård Patrik
Nordmyr Johan
Nygård Kjell
Nyholm Tommy
Nylund Kenneth
Nylund Mia
Rönn-Liljenfeldt Maria
Saaristo Stefan
Sjöholm Markus

Skarper Johanna
Snellman Niclas
Snickars Johan
Suomi Martti
Söder Magdalena
Åhman Glenn
Österberg Mikael

via Teams:

Forsen Marja
Frostdahl Steven
Kengo Anna
Lillbacka Gunilla (anslöt klockan 18.55)
Lönnqvist Yvonne

Övriga närvarande:

Nylund Ulf, Vd
Vuorenlinna Simo, vVd

1 § Öppnande av sammanträdet

Förvaltningsrådets ordförande Stefan Saaristo öppnade sammanträdet och hälsade deltagarna välkomna.

Förvaltningsrådets ordförande konstaterade att:

- sammanträdet hålls med arrangemang som tillåts enligt en undantagslag L 375/2021 som trädde i kraft 8.5.2021 och som gäller till 30.6.2022 (*Lag om temporär avvikelse från aktiebolagslagen, lagen om bostadsaktiebolag, lagen om andelslag, föreningslagen och vissa andra sammanslutningslagar*).
- en del av deltagarna är närvarande på sammanträdesplatsen och en del deltar med datakommunikationsförbindelse via Teams.

2 § Konstituering av sammanträdet

Till ordförande för sammanträdet valdes Veli-Matti Laitinen och till sekreterare Simo Vuorenlinna samt till protokolljusterare, som samtidigt fungerar som rösträknare valdes, Niclas Snellman och Jukka Jaatinen.

Konstaterades att en del av fullmäktigeledamöterna är närvarande på sammanträdesplatsen, en del deltar via Teams med hjälp av ett tekniskt hjälpmedel.

Konstaterades att

- totalt 39 ledamöter är närvarande på platsen för sammanträdet.
- totalt 5 ledamöter deltar med ett tekniskt hjälpmedel via Teams. Ordföranden konstaterade att ledamöterna har identifierats och att deras Teams-förbindelse fungerar.

Konstaterades att alla ovan nämnda deltagare har anmält sitt deltagande i sammanträdet och sättet för deltagandet senast den sista anmälningssdag som styrelsen har fastställt, dvs. 25.3.2022.

Konstaterades att vid en eventuell omröstning som ordnas vid sammanträdet kan det sammanlagda röstetalet för de ledamöter som företräds av en och samma fullmäktigeledamot i enlighet med undantagslagen vara högst en tiondel (1/10) av det sammanlagda röstetalet för de ledamöter som är företrädda vid sammanträdet.

Konstaterades att ingen i mötet deltagande fullmäktigeledamot framlagt fullmakt för att företräda annan fullmäktigeledamot vid mötet.

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 4.3.2022.

Konstaterades att i kallelsen har nämnts:

- ärenden som behandlas vid sammanträdet samt beslutsförslag
- de beslut som styrelsen fattat vid sitt sammanträde 7.2.2022 om sätten för deltagande i sammanträdet på basis av Undantagslagen samt om skyldigheten att förhandsanmäla sig.

Konstaterades att styrelsen med sitt beslut 7.2.2022

- fastställt 25.3.2022 som sista datum för en fullmäktigeledamot att anmäla sig till sammanträdet samt att anmäla om hen deltar på sammanträdesplatsen, med hjälp av datakommunikation eller företrädd av en annan fullmäktigeledamot med fullmakt. En förhandsanmälan har varit en förutsättning för deltagande i sammanträdet.
- har tillåtit deltagande i sammanträdet med hjälp av datakommunikation.

Konstaterades dessutom att bokslutshandlingarna, beslutsförslagen samt andra handlingar som i enlighet med lagen om andelslag ska varit har varit framlagda för medlemmarna på Vasa Andelsbanks kontor från och med 25.2.2022 till det här sammanträdet och på Vasa Andelsbanks webbplats www.op.fi/Vasa från och med 22.2.2022 samt att bokslutshandlingarna bifogats åt fullmäktigeledamöterna i kallelsen till mötet.

Konstaterades att sammanträdet var sammankallat i enlighet med lagen om andelslag, Undantagslagen och gällande stadgar och att sammanträdet är lagligt och beslutfört.

4 § Fastställelse av arbetsordning

Ordförande för mötet föreslog att den på förhand till fullmäktigeledamöterna utsända föredragningslistan skulle fastställas som sammanträdets arbetsordning (bilaga 2). Arbetsordningen fastställdes enligt förslaget.

5 § Fullmäktiges uppgifter

Vd Ulf Nylund hälsade alla fullmäktigeledamöter välkomna till fullmäktigemötet och presenterade för mötesdeltagarna fullmäktiges uppgifter med hjälp av Vasa Andelsbanks organisationsregler (bilaga 3) vilka finns till påseende på bankens webbplats www.op.fi/Vasa. Vd:n konstaterade bland annat att det normalt hålls ett möte per år men vid behov kan flera möten hållas. Fullmäktige fastställer bankens bokslut och verksamhetsberättelse, besluter om ansvarsfrihet för styrelsen och Vd:n, väljer revisor för banken samt besluter om övriga ärenden som nämnts i kallelsen. Fullmäktigeledamot Harri Moisio frågade om det finns planer på att i banken utse ett kund råd för bankens verksamhet på vilket Vd:n svarade att inget sådant arbete pågår inom OP Gruppen och att det är fullmäktiges uppgift att bevaka ägarkundernas intressen.

6 § Bokslutet och verksamhetsberättelsen över 2021, revisionsberättelsen samt förvaltningsrådets utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen läggs fram

Vd:n föredrog bokslutet och verksamhetsberättelsen för år 2021, som omfattar, resultat- och balansräkningen, finansieringsanalys jämte noterna (bilaga 4). Dessutom föredrogs förvaltningsrådets utlåtande samt revisionsberättelsen (bilaga 5). Vd:n konstaterade även att banken gjort en översättning till finska (bilaga 6) men konstaterade att den svenskspråkiga är den officiella.

7 § Beslut om fastställelse av bokslutet för 2021

Beslöts enhälligt att fastställa andelsbankens resultat- och balansräkning för år 2021 samt beslöts att godkänna förvaltningsrådets utlåtande samt revisionsberättelsen.

8 § Beslut om åtgärder som föranleds av överskott/förlust enligt den fastställda balansräkningen

Beslöts i enlighet med styrelsens förslag att som ränta på andelskapitalet erlägges 0 % och som ränta på avkastningsandelarna enligt 3,25 %, sammanlagt 1.194.179,44 €. Av räkenskapsperiodens vinst kvarstår 3.367.218,07 € på kontot för balanserad vinst.

9 § Beslut om ansvarsfrihet för ledamöterna i styrelsen och förvaltningsrådet samt för verkställande direktören

Förvaltningsrådets ordförande Stefan Saaristo avlägsnade sig under ärendets behandling.

Beslöts bevilja ansvarsfrihet åt förvaltningsrådets och styrelsens medlemmar samt åt verkställande direktören för verksamhetsåret 2021.

10 § Fastställelse av arvoden till fullmäktigeledamöterna, förvaltningsrådets ordförande och ledamöter samt revisorerna för följande mandattid

Förvaltningsrådets ordförande Stefan Saaristo avlägsnade sig under ärendets behandling.

I enlighet med nomineringskommitténs förslag (bilaga 7) beslöts att arvoden för följande mandattid är följande: Ordförande för förvaltningsrådet 11.000 €/år. Fullmäktiges medlemmar 350 € per bevisat sammanträde och till förvaltningsrådsmedlemmar 375 € per bevisat sammanträde jämte ersättning för resekostnader enligt skattestyrelsens normer. Revisorernas arvode mot räkning.

11 § Val av tre medlemmar till Vasa Andelsbanks nomineringskommitté

Fullmäktigeledamot Antti Koski bad om ordet och förde fram lite kritik om hur man väljer kandidater till nya medlemmar till nomineringskommittén. Antti Koski förde fram att fullmäktigeledamöterna borde kunna föra fram kandidater. Vd Ulf Nylund delgav att det i banken är gammal praxis att det gamla förvaltningsrådet väljer nomineringskommittén med en målsättning att kommitténs medlemmar skall representera hela bankens verksamhetsområde.

Ordförande presenterade nomineringskommitténs enhälliga förslag att Gunilla Lillbacka föreslås väljas från bankens norra område, Lasse Åberg från bankens södra område samt Veli-Matti Laitinen från Vasa-Korsholms området.

Fullmäktige beslöt enhälligt att välja Gunilla Lillbacka, Lasse Åberg och Veli-Matti Laitinen till medlemmar i Vasa Andelsbanks nomineringskommitté.

12 § Fastställelse av antalet ledamöter i förvaltningsrådet och val av ledamöter

Vd:n presenterade nomineringskommitténs enhälliga förslag att förvaltningsråds medlemmarnas antal för 2022 skulle vara 25 st. (bilaga 7).

Enligt bankens stadgar består förvaltningsrådet av minst 20 och högst 40 ledamöter som ska väljas bland andelsbankens medlemmar så att förvaltningsrådet mångsidigt representerar medlemskåren.

I enlighet med nomineringskommitténs förslag beslöts att antalet medlemmar i förvaltningsrådet för den kommande perioden är 25 st.

I enlighet med nomineringskommitténs förslag beslöts enhälligt att följande personer väljs till medlemmar i bankens förvaltningsråd för följande treårsperiod. För alla valda personers del har införskaffats "förvaltningsledamotens försäkran" (fit and proper). Personerna är kompetenta för uppgiften och kompletterar sitt kunnande:

Aspholm Anders	Backström Alice
Lainio Lena	Palm Maria
Saaristo Stefan	Schrey Kristian
Sjöholm Marcus	Snickars Johan

Bankens förvaltningsråd har härefter följande sammansättning:

Aspholm Anders	Backström Alice
Björkman Sofia	Frants Åsa
Holm Göran	Holmlund-Norrén Christel
Jakobsson-Pada Linda	Kalmi Panu
Karls-Nygård Nina	Kekäle Tauno
Lainio Lena	Lemberg Jari
Lundell Niclas	Långskog Magnus
Nordin Tomi	Palm Maria
Peltoniemi Elina	Saaristo Stefan
Schrey Kristian	Sjöholm Marcus
Smeds Thomas	Snickars Johan
Wägar Marcus	Åberg Anne
Östman Marcus	

För alla kandidater har utförts OP Gruppens lämplighetsbedömning. Alla kandidater uppfyller kraven i bedömningen.

13 § Styrelsens förslag om en summa för eventuella donationer under år 2022

Vd:n presenterade styrelsens förslag till allmännyttiga gåvor under år 2022.

Styrelsen föreslår att den bemyndigas att under räkenskapsperioden 2022 ge sammanlagt högst 30.000 euro i gåva till allmännyttiga eller därmed jämförbara ändamål.

Beslöts enhälligt godkänna styrelsens förslag.

14 § Information om utvecklingen under innevarande år

Vd:n informerade om situationen under innevarande år och konstaterade att räntebidraget och provisionsintäkterna är något bättre jämfört med samma period år 2021. Resultatet för de första månaderna är på minus på grund av gjorda kreditförlustreserveringar och några större kostnadsposter som kommer i början av året för hela kalenderåret. I mars och april förbättras läget då banken erhåller avkastning på placeringarna i centralinstitutet. Kreditefterfrågan är fortsatt bra och banken har vunnit flera större offertrundor på krediter vilka kommer att lyftas under våren.

Vd:n konstaterade att det lugnare på de mindre kontoren. I Vasa området och Nykarleby är efterfrågan på krediter god. Mycket arbete läggs inom banken på att uppfylla de kvalitativa målen genom att välja kunder med bra rating.

Vd:n konstaterade att banken är i riskklass 1 vilket är den bästa klassen. Kriterierna kommer att ändras från 1.7.2022 och då torde banken komma i klass 3-4 vilket är mycket bra.

Vd:n påminde fullmäktigemedlemmarna om att banken har en avkastningsandels emission på gång där den målsatta räntan är 3,25 % samt även en målsatt tilläggsränta på 1,2 % för jubileumsåret 2022 då OP Gruppen fyller 120 år.

15 § Övriga ärenden

Inga övriga ärenden behandlades.

16 § Avslutande av sammanträdet

Ordförande avslutade sammanträdet klockan 20.32

In fidem

Veli-Matti Laitinen
Ordförande

Simo Vuorenlinna
Sekreterare

Vi har granskat protokollet och konstaterat att det är korrekt.

Vasa 12.4.2022



Jukka Jaatinen
Protokolljusterare



Niclas Snellman
Protokolljusterare