



20.3.2025

VASA ANDELSBANKS ORDINARIE FULLMÄKTIGESAMMANTRÄDE

Tid 20.3.2025 kl. 17.30

Plats Vasa Andelsbank, Blomsterhuset, Rådhusgatan 16

Deltagare Av fullmäktigeledamöterna var följande 47 ledamöter närvarande:

Marlene Ahlberg
Erkki Aro
Susanna Backlund-Enges
Jenny Backström
Håkan Berg
Juha Dahlbo
Maj-Gun Ek
Rabbe Eklund
Björn Eriksson
Michaela Esch
Daniel Forsman
Steven Frostdahl
Henrik Fågelbärj
Teijo Gunell
Harri Hietikko
Benneth Holmgren
Helena Holmlund
Susanne Ivars
Jukka Jaatinen
Maria Järnström
Juha Kaustinen
Anna Kengo
Antti Koski
Marika Koski
Veli-Matti Laitinen
Gunilla Lillbacka
Kenneth Linden
Andreas Lundell
Antti Malkamäki
Harri Moisio
Patrik Nedergård
Johan Nordmyr
Kjell Nygård
Tommy Nyholm
Kenneth Nylund
Mia Nylund

Christian Palmberg
 Maria Rönn-Liljenfeldt
 Henrik Sandback
 Jan-Ole Sandås
 Johanna Skarper
 Niclas Snellman
 Martti Suomi
 Magdalena Söder
 Vilén Maj-Britt
 Lasse Åberg
 Mikael Österberg

Övriga närvarande:

Nylund Ulf, VD
 Lemberg Jari, förvaltningsrådets ordförande
 Hermanson Olav, styrelsens ordförande
 Palola Mirja, styrelseledamot
 Saaristo Stefan, styrelseledamot
 Strandberg Henrik, styrelsens viceordförande
 Vuorenlinna Simo, styrelsens sekreterare

1 § Öppnande av sammanträdet

Förvaltningsrådets ordförande Jari Lemberg öppnade sammanträdet klockan 17.30 och hälsade deltagarna välkomna.

2 § Konstituering av sammanträdet

Till ordförande för sammanträdet valdes Steven Frostdahl, till sekreterare för sammanträdet kallades Simo Vuorenlinna och till protokolljusterare, vilka samtidigt fungerar som rösträknare, valdes Jan-Ole Sandås och Martti Suomi.

Konstaterades att de ovan nämnda 47 fullmäktigeledamöterna och de övriga ovan nämnda personerna var närvarande vid sammanträdet.

Konstaterades att alla deltagande fullmäktigeledamöter har anmält sitt deltagande i sammanträdet senast den sista anmälningssdag som styrelsen har fastställt, dvs. 14.3.2025.

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

3 § Sammanträdets laglighet och beslutsföret

Ordförande presenterade de centrala delarna av den bifogade kallelsen till sammanträdet (bilaga 1). Konstaterades att kallelsen har sänts till fullmäktigeledamöterna per e-post 3.3.2025.

Konstaterades att i kallelsen har nämnts de ärenden som behandlas vid sammanträdet samt beslutsförslag.

Konstaterades att styrelsen med sitt beslut 12.2.2025 fastställt 14.3.2025 som sista datum för en fullmäktigeledamot att anmäla sig till sammanträdet. En förhandsanmälan har varit en förutsättning för deltagande i sammanträdet.

Vasa Andelsbanks Verksamhetsberättelse och bokslut 2024 samt den översatta Toimintakertomus-epävirallinen käännös, Revisionsberättelse 2024 och Nomineringskommitténs mötesprotokoll har sänts till fullmäktigeledamöterna som bilaga till kallelsen.

Konstaterades att sammanträdet var sammankallat i enlighet med lagen om andelslag och bankens 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 sammanrådets arbetsordning (bilaga 2). Arbetsordningen fastställdes enligt förslaget.

5 § Bokslutet och verksamhetsberättelsen för 2024, revisionsberättelsen samt förvaltningsrådets utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen för 2024 framläggs

Vd Ulf Nylund föredrog bokslutet och verksamhetsberättelsen för år 2024, omfattande resultat- och balansräkningen, finansieringsanalys jämte noterna (bilaga 3) samt revisionsberättelsen (bilaga 4). Dessutom föredrogs förvaltningsrådets utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen (bilaga 5). En översättning av bokslutet och verksamhetsberättelsen till finska har också gjorts (bilaga 6) men den svenskspråkiga versionen är den officiella.

Bokslutet och verksamhetsberättelsen, revisionsberättelsen samt förvaltningsrådets utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen för 2024 konstaterades framlagda.

6 § Beslut om fastställelse av bokslutet för räkenskapsperioden 1.1-31.12.2024

Beslöts enhälligt att fastställa bokslutet för räkenskapsperioden 1.1-31.12.2024.

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

Beslöts i enlighet med styrelsens förslag att för räkenskapsperioden 2024 betalas på avkastningsandelskapitalet 5,5 % årlig ränta, sammanlagt 2 773 547,22 euro. Räntan betalas i början av juni 2025 om inte styrelsen separat konstaterar att förutsättningarna för betalningen av ränta inte uppfylls. Av räkenskapsperiodens vinst kvarstår 13 517 101,17 euro på kontot för balanserad vinst.

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

Beslöts att bevilja ansvarsfrihet för styrelseledamöterna, förvaltningsrådets ledamöter och verkställande direktören för räkenskapsperioden 2024.

9 § Fastställelse av arvodena till fullmäktigeledamöterna, förvaltningsrådets ordförande och ledamöter samt revisorerna för följande mandatperiod

Noterades att förvaltningsrådets ordförande Jari Lemberg avlägsnade sig under ärendets behandling.

Beslöts i enlighet med nomineringskommitténs förslag (bilaga 7) att arvodena för följande mandatperiod är:

- för ledamöterna i fullmäktige 350,00 euro per sammanträde som ledamoten deltagit i och till ordförande för fullmäktigemötet ett arvode på 2 gånger förvaltningsrådets mötesarvode (2 x 375 euro, enligt OP gruppens rekommendationer);
- för förvaltningsrådets ordförande 11 000,00 euro/år; samt
- för ledamöterna i förvaltningsrådet 375,00 euro per sammanträde som ledamoten deltagit i.

Därtill erläggs ersättning för resekostnader enligt skattestyrelsens normer.

Beslöts i enlighet med nomineringskommitténs förslag att revisorsarvodet erläggs enligt av banken godkänd faktura.

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

Ulf Nylund presenterade nomineringskommitténs förslag till antalet ledamöter i förvaltningsrådet och val av ledamöter (bilaga 7):

- Enligt bankens stadgar ska förvaltningsrådet bestå av minst 20 och högst 40 ledamöter.
- Förvaltningsrådet har nu 26 ledamöter av vilka åtta står i tur att avgå.
- Nomineringskommittén föreslår att förvaltningsrådsledamöternas antal för 2025 skulle vara 23 ledamöter samt att till förvaltningsrådet väljs därmed nu fem ledamöter.
- Nomineringskommittén föreslår att till förvaltningsrådet återväljs Lena Lainio, Maria Palm, Kristian Schrey, Markus Sjöholm och Johan Snickars till ledamöter i förvaltningsrådet och att det genomförs genom att två medlemmar Aspholm Anders och Backström Alice ej omväljs eftersom de medverkat i förvaltningsrådet över 9 år. Enligt övergångsbestämmelserna i bankens stadgar ska mandatperioden för en av de förvaltningsrådsmedlemmar som i samband med fusionen med Korsnäs Andelsbank valdes till Vasa Andelsbanks förvaltningsråd upphöra vid det ordinarie fullmäktigesammanträdet 2025, vilket skulle genomföras genom att Rainer Bodmans mandatperiod upphör. Därmed minskas antalet med 3 personer. Mandatperioden börjar vid avslutandet av detta

sammanträde och upphör vid avslutandet av det ordinarie fullmäktigesammanträdet år 2028.

- Alla kandidater har gett sitt samtycke till uppdraget.
- För alla kandidater har utförts OP Gruppens lämplighetsbedömning. Alla kandidater uppfyller kraven i bedömningen.

Noterades att alla kandidater har presenterats i kallelsen enligt följande:

- Lainio Lena, 49 år, (Merkonom) från Vasa. Hon jobbar som försäljningschef vid Vasa Elektriska. Lena har 17 års bankerfarenhet från Vasa Andelsbank (12 år) och Nordea (5 år) vilket är en klar fördel för att sköta uppdraget. Har medverkat enbart några år i bankens förvaltningsråd (2022) och föreslås omväljas för ytterligare en period. Lena Lainio deltog ej i behandlingen av omvalet av Lainio Lena för en ny period i förvaltningsrådet.
- Palm Maria, 61 år, (Ekonom) från Nykarleby. Maria har medverkat ca. 2 perioder och föreslås för omval (2016). Har en gedigen erfarenhet av ekonomi via sina ekonomichefsuppdrag samt även varit företagare. Föreslås omval för ytterligare en period.
- Schrey Kristian, 41 år (Ekonom) från Vasa, är en aktiv person som deltar omfattande i förvaltningsrådets möten. Han har en gedigen insikt och kunskap inom ekonomi och ledarskap. Kristian har länge jobbat som VD för Viexpo men i början av år 2025 bytte han till VEO i Vasa som försäljningschef. Han har varit med en kort tid (2022) och föreslås att omväljas för ytterligare en period.
- Sjöholm Markus, 40 år, från Nykarleby. Agrolog och landsbygdsföretagare (pälsdjurs företagare). Viktigt att vi även har olika företagare med i förvaltningsrådet. Markus har varit med en kort tid i förvaltningsrådet och föreslås att omväljas för ytterligare en period (2022).
- Snickars Johan, 59 år, (Restaurang kock samt jordbruksexamen) från Malax och medlem i förvaltningsrådet sedan år 2022. Han är lantbruksföretagare i Malax. Snickars har aktivt deltagit i förvaltningsrådsmötena. Han föreslås att omväljas för ytterligare en period.

Beslöts i enlighet med nomineringskommitténs förslag att antalet ledamöter i förvaltningsrådet för den kommande perioden är 23.

Beslöts i enlighet med nomineringskommitténs förslag att för följande treårsperiod till ledamöter i bankens förvaltningsråd återvälja Lena Lainio, Maria Palm, Kristian Schrey, Markus Sjöholm och Johan Snickars.

Bankens förvaltningsråd har därefter följande sammansättning:

Björkman Sofia
Holm Göran
Kalmi Panu

Ekholm Andreas
Holmlund-Norrén Christel
Karls-Nygård Nina

Frants Åsa
Jakobsson-Pada Linda
Kekäle Tauno

Lainio Lena	Lemberg Jari	Lindgren Jessica
Lundell Niclas	Nordin Tomi	Palm Maria
Peltoniemi Elina	Ribacka Camilla	Schrey Kristian
Sjöholm Markus	Snickars Johan	Wägar Marcus
Ålgars Matias	Östman Marcus	

11 § Val av revisor

Beslöts i enlighet med styrelsens förslag att välja revisionssammanslutningen PricewaterhouseCoopers Oy till revisionssamfund för räkenskapsperioden 2025. Som huvudansvarig revisor fungerar CGR Martin Grandell.

12 § Beslut om gåvor och bemyndigande av styrelsen att ge gåvor till ett allmännyttigt eller därmed jämförbart ändamål

Vd Ulf Nylund presenterade styrelsens förslag att bemyndiga styrelsen att under år 2025 till 31.12.2025 ge gåvor för sammanlagt högst 80 000 euro i gåva till allmännyttiga eller därmed jämförbara ändamål. Vd:n föreslog att beloppet höjs till 100 000 €.

Beslöts i enlighet med Vd Ulf Nylunds förslag att bemyndiga styrelsen att under perioden 2025 till och med 31.12.2025 bevilja gåvor och donationer för sammanlagt högst 100 000 euro till allmännyttiga eller därmed jämförbara ändamål.

13 § Övriga ärenden

Vd:n informerade om läget per februari 2025 och konstaterade att det ser bra ut i banken. Rörelsevinsten i januari var 880 117,68 euro trots att banken gjorde en nedskrivning på ca. 990 000 euro. Utan nedskrivning skulle rörelsevinsten ha varit ca. 1 700 000 euro. Rörelsevinsten för årets två första månader var 1 890 913,58 euro. Bankens företagskunder genom går en rating och det genom går även banken. Bankens ratingklass från 1.1.2025 är den högsta, ratingklass 1. Ligger en bank i klass 1 – 4 så är läget bra men det finns även andelsbanker som ligger i rating klass 6 – 8 vilket betyder att centralen träder in och fattar beslut för banken. Vid rating bedöms bankerna på 13 delområden. För Vasa Andelsbank är 9 gröna och 4 gula, inga röda bedömningar har utfärdats och banken ligger långt ifrån alla övervakningsgränser.

Krediter har i januari lyfts för ca. 20,0 m€ medan februari ser ut att bli en något lugnare månad. Mars har börjat bättre och mer krediter har lyfts. Våren betyder traditionellt att renoveringar och byggprojekt kommer igång och att bil- och båthandeln blir livligare.

OP Gruppen ger som gåva åt alla nyfödda finländska barn en förstaplacering på 100 euro som fondandelar i fonden OP Världen Index. Målet är att föräldrarna skall börja spara åt sina barn. I Österbotten föds det i snitt 1 000 barn per år vilket, om alla barns föräldrar kontaktar banken, medför en kostnad på 100 000 euro. Registreringen börjar 1.5.2025.

Övervakningen från centralinstitutet av banken pågår fortlöpande och den interna revisionen kommer till banken under 3 dagar i april för att på plats utföra granskning och diskutera med tjänstemännen. Banken betalade år 2023 totalt 9 100 000 euro i

kostnader åt centralinstitutet och kostnaden för 2024 var ca 10 200 000 euro. Mycket av kostnaderna går till utveckling av dataprogram för att ha så säkra system som möjligt för att skydda banken och kunderna mot den växande digitala kriminaliteten.

Bankens mindre kontor kommer att hålla stängt några veckor under sommaren. Malax och Vörå kontoren är stänga 30.6-3.8.2025 och Korsnäs kontoret 2.6-27.6.2025. De intill liggande kontoren betjänar kunderna under tiden kontoren är stängda. Kunderna informeras om de förändrade öppethållningstiderna i slutet av mars.

Vd:n informerade att köket vid nedretorget är stängt och renoveras efter en vattenskada. Renoveringen kommer att pågå ca. 3 månader. Samtidigt görs också en renovering av företagsbankensutrymmen för att förbättra banksekretessen och uppdatera utrymmena till dagens standard. Har man behov att besöka företagsbanken kan man boka tid och komma till nedretorget. Renoveringsarbetena utförs av Vasa Byggsreparation Ab.

14 § Avslutande av sammanträdet

Antecknades att alla beslut fattats enhälligt.

Noterades att protokollet från sammanträdet finns till påseende för medlemmarna senast om två veckor på bankens huvudkontor på Nedre torget, Vasa och på Vasa Andelsbanks webbplats www.op.fi/vasa.

Ordförande avslutade sammanträdet kl. 19.15.

In fidem



Steven Frostdahl
Ordförande



Simo Vuorenlinna
Sekreterare

Vi har granskat protokollet och konstaterat att det är korrekt.

Vasa 1.4.2024



Jan-Ole Sandås
Protokolljusterare



Martti Suomi
Protokolljusterare

