



28.4.2022

## ANDELSBANKEN RASEBORGS ORDINARIE FULLMÄKTIGESAMMANTRÄDE

Tid 28.4.2022 kl. 17.00

Plats Villa Lande, adress Engelsbyvägen 8, 25700 Kimito.

Deltagare Av fullmäktigeledamöterna var totalt 22 ledamöter närvarande på sammanträdesplatsen, via Teams eller företrädde med fullmakt.

Närvarande av fullmäktigeledamöterna:

- på sammanträdesplatsen: 17 personer: Magnus Björkholm, Claus Blomberg, Pål Byman, Stefan Elf, Olof Exell, Max Forsman, Roger Forss, Andreas Hindrén, Sture Holmström, Tarja Kvarnström, Stefan Lindh, Inger Lindroos, Tage Mansner, Christa Rothwell, Thomas Sjödahl, Jonna Uggeldal och Heikki Virtanen.
- via Teams: 5 personer: Bernt Förström, Lars-Erik Helenius, Sara Illman, Mira Prinz och Charlotta Wolff.

Övriga närvarande: Eero Hettula, styrelsens ordförande, Jan Drugge, styrelsens viceordförande, Mats Enberg, VD, Johanna Eggert, marknadsföringsansvarig och Martina Holmström, sekreterare (via Teams).

### 1 § Öppnande av sammanträdet

Styrelsens ordförande Eero Hettula öppnade sammanträdet och hälsade deltagarna välkomna.

Styrelsens 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 Christa Rothwell och till sekreterare Martina Holmström samt till protokolljusterare, som samtidigt fungerar som rösträknare valdes, Max Forsman och Tage Mansner.

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

Konstaterades att

- totalt 17 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 anmälningdag som styrelsen har fastställt, dvs. 14.04.2022.

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 gränsen på en tiondel av röstetalet **inte överskrids** för ett enda ombud.

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

## 3 § Sammanträdet laglighet och beslutförhet

Huvuddragen i den bifogade kallelsen gicks igenom (bilaga 1). Konstaterades att kallelsen till sammanträdet hade sänts till fullmäktigeledamöterna per e-post 28.3.2022.

Konstaterades att i kallelsen har nämnts:

- ärenden som behandlas vid sammanträdet samt beslutsförslag
- de beslut som styrelsen fattat vid sitt sammanträde 9.3.2022 om sätten för deltagande i sammanträdet på basis av Undantagslagen samt om skyldigheten att förhandsanmäla sig.

Konstaterades att styrelsen med sitt beslut 9.3.2022

- fastställt 14.4.2022 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 att det i kallelsen har nämnts att en fullmäktigeledamot med stöd av Undantagslagen har rätt att med fullmakt företräda högst tre (3) andra ledamöter.

Konstaterades dessutom att bokslutshandlingarna, beslutsförslagen samt andra handlingar som i enlighet med lagen om andelslag ska vara framlagda har varit framlagda från 28.2.2022 till det här sammanträdet på bankens webbplats [www.op.fi/web/op-raasepori/ingangssidan](http://www.op.fi/web/op-raasepori/ingangssidan).

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

Föredragningslistan som delats ut till deltagarna godkändes som sammanrådets arbetsordning (bilaga 2).

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

VD Mats Enberg presenterade bokslutet, verksamhetsberättelse och revisionsberättelse för år 2021.

Bankens resultat för år 2021 blev bättre än budgeterat, 2,904 Meur vs 2,035 Meur, fastighetsnedskrivningar ej beaktat. Kundaffärsrörelseresultatet blev 1,125 Meur utan nedskrivningar och negativt med dem i beaktande. Banken hade intäkterna på en god nivå under året och de förväntade kreditförlusterna blev mindre än beräknat samtidigt som bonusutbetalningen till kunderna även minskade. De flesta av bankens nyckeltal var positiva per december om man inte tar fastighetsnedskrivningarna i beaktande. Bankens officiella resultat blev 28 166,72€. Pga. nedskrivningar har det egna kapitalet inte vuxit.

Bankens utveckling går enligt plan: kundnöjdhet, personalens välmående och verksamhetens effektivitet är fokusområdena.

Bortbetalning av krediter för fastighetsbolagen och extra amorteringar på kundkrediter gjorde att krediterna i balansen minskade med 15 Meur i december och 20 Meur under hela året. Det behövs ett ännu aktivare och mer långsiktigt

försäljningsarbete för att vända på trenden. Kreditstockens kvalitet har ändå förbättrats i alla segment, vilket gjort att kapitalkravet minskat och bankens soliditet förbättrats. Antalet bostadsaffärer på området ökade under året med 21,9% och banken beviljade 70 Meur krediter, vilket var 25% mer än året innan.

Provisionsintäkterna ökade med 16,4% och i synnerhet det allt större intresset för sparande och satsningar på placeringsverksamheten gav en positiv intäktsutveckling.

Även dotterbolagen OP-Filia och OP Hem gjorde bra resultat under året.

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 2022 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 1.1-31.12.2021**

Fullmäktige fastställde bokslutet för 2021.

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

Styrelsens förslag till vinstdisposition:

Andelsbankens utdelningsbara tillgångar (utdelningsbara överskott) var 24 652 384,54 euro, av vilket räkenskapsperiodens vinst var 28 166,72 euro.

Det överskott som balansräkningen utvisar föreslås disponeras så att i ränta på Avkastningsandelar betalas 3,25 procent, dvs. totalt 773 897,27 euro.

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 2021 betalas 3,25 % årlig ränta på avkastningsandelskapitalet. Räntan betalas i början av juni 2022 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**

Nomineringskommittén föreslår att arvodet till ledamöterna i fullmäktige är 290 € / möte, till ordförande för förvaltningsrådet 670 € / mån och till ledamöterna i förvaltningsrådet 290 € / möte.

Styrelsen föreslår att till revisorn betalas arvode enligt skälig 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 14 ledamöter av vilka 4 står i tur att avgå Kaj Grönqvist, Klara Paul, Hanna Tallberg och Jouko Willberg.

Nomineringskommittén föreslår att till förvaltningsrådet väljs 4 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 2022 även gjort en kollektiv bedömning av sitt arbete.

Nomineringskommittén föreslår att till förvaltningsrådet återväljs Kaj Grönqvist, Klara Paul, Hanna Tallberg och Jouko Willberg.

Övriga medlemmar i förvaltningsrådet är Maria Pietola, Jörgen Nyman, Axel Enberg, Fredrik Laurén, Jonna Lappalainen, Ragna-Lise Karlsson, Björn Siggberg, Charlotte Snabb, Filip Björklöf och Pertti Ruuska.

Alla kandidater har gett sitt samtycke till uppdraget.

Ledamöternas Fit & Proper bedömning:

Jouko Willberg har erfarenhet av förvaltningsrådets arbete sedan år 2019 i Andelsbanken Raseborg. Jouko är 62 år och utbildad agronom och magister inom jord- och skogsbruk och är jordbrukare. Han har under sin första period i förvaltningsrådet aktivt deltagit i mötena och även avlagt alla de för förvaltningen obligatoriska nätkurserna. Jouko hör till de äldre i förvaltningsrådet och representerar dessutom den finska delen av våra kunder. Inga intressekonflikter förekommer och konstateras att Jouko Willberg lämpar sig som ledamot i bankens förvaltningsråd.

Klara Paul har även erfarenhet av förvaltningsrådets arbete sedan år 2019 i Andelsbanken Raseborg. Klara är 43 år gammal filosofie magister och arbetar som stipendiesakkunnig på Konstsamfundet rf. Hon 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 Klara Paul lämpar sig som ledamot i bankens förvaltningsråd.

Kaj Grönqvist har även erfarenhet av förvaltningsrådets arbete sedan år 2019 i Andelsbanken Raseborg. Kaj är 60 år gammal och företagare. Kaj 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 Kaj Grönqvist lämpar sig som ledamot i bankens förvaltningsråd.

Hanna Tallberg har även erfarenhet av förvaltningsrådets arbete sedan år 2019 i Andelsbanken Raseborg. Hanna är 33 år gammal politices magister och arbetar som informatör vid Nylands Brigad. Hanna 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 Hanna Tallberg lämpar sig som ledamot i bankens förvaltningsråd.

Fullmäktige beslöt att återvälja Kaj Grönqvist, Klara Paul, Hanna Tallberg och Jouko Willberg till förvaltningsrådet.

Övriga medlemmar i förvaltningsrådet är Maria Pietola, Jörgen Nyman, Axel Enberg, Fredrik Laurén, Jonna Lappalainen, Ragna-Lise Karlsson, Björn Siggberg, Charlotte Snabb, Filip Björklöf och Pertti Ruuska.

## 11 § En revisor väljs

Styrelsen föreslår att i enlighet med samtycke av respektive till revisor väljs KPMG Oy Ab och till huvudansvarig revisor väljs en av KPMG Oy Ab utnämnd revisor.

Fullmäktige beslöt godkänna förslaget till val av revisor.

## 12 § Val av 2-4 fullmäktigeledamöter till nomineringskommittén

Fullmäktige beslöt att välja två fullmäktigeledamöter till nomineringskommittén för fullmäktiges mandattid. Tidigare har fullmäktige varit representerat av 4 ledamöter i nomineringskommittén, men på förslag av tidigare sammansättning föreslogs detta ändras så att det från alla förvaltningsorgan sitter lika många ledamöter i kommittén.

Fullmäktige valde Sture Holmström och Tomas Sjö Dahl som fullmäktiges ledamöter till nomineringskommittén för fullmäktiges mandattid.

## 13 § Beslut om gåvor

Styrelsen föreslår att den bemyndigas att under räkenskapsperioden 2022 ge sammanlagt högst 50 000 euro i gåva till allmännyttiga eller därmed jämförbara ändamål.

Beslöts enhälligt godkänna styrelsens förslag till beslut.

## 14 § Övriga ärenden

VD Mats Enberg presenterade de aktuella fenomenen i omvärlden. Den ekonomiska tillväxten ser ut att stanna av och inflationen ser ut att bli högre. Skillnaderna mellan olika områden i landet ser ut att ytterligare växa och urbaniseringen ser ut att fortsätta. Detta innebär att varje bank måste analysera och planera för hur man upprätthåller resultatnivån - hur kan man bli lönsammare, effektivare och ändra på verksamheten för att anpassa sig till den omvärlden som förändras.

Torsdagen den 4.8 bjuds förvaltning och ägarkunder in till Raseborgs Sommar-teater.

Lördagen den 3.9 ordnas för hela bankens förvaltning en seminariekryssning med både föreläsningar och små workshops.

## 15 § Avslutande av sammanträdet

Ordförande avslutade sammanträdet klockan 19.13.

In fidem

---

Christa Rothwell, ordförande

---

Martina Holmström, sekreterare

Vi har granskat protokollet och konstaterat att det är korrekt.

Karis 2.5.2022

---

Max Forsman  
Protokolljusterare

---

Tage Mansner  
Protokolljusterare