

**ANDELSBANKEN RASEBORG
FULLMÄKTIGE****PROTOKOLL 1/2019**

Tid och plats: 7.5.2019 kl. 18.00 på Kosthälli J-huset (Ekåsens område), Raseborgsvägen 37, 10600 Ekenäs.

Närvarande ledamöter:

18 ledamöter, enligt deltagarförteckning, bilaga 1

Frånvarande ledamöter:

7 ledamöter frånvarande, Björn Siggberg, Pontus Baarman, Roger Forss, Magnus Henriksson, Max Forsman, Thomas Virranvuo och Thomas Sjöstrand

Dessutom närvarande:

Eklund Ola, styrelsens ordförande
Björklöf Lars, vd
Enberg Mats
Sjöberg Tove, sekreterare

1. MÖTET ÖPPNAS

Styrelsens ordförande Ola Eklund öppnade mötet kl. 18.02 och hälsade mötesdeltagarna välkomna. Ola Eklund presenterade för fullmäktige valprocessen kring VD valet, förändringar om arbetet i OP gruppen som chefs direktören Timo Ritakallio gjort samt om arbetet som gjorts i framtidsutskottet.

2. VÄLJS ORDFÖRANDE OCH TVÅ PROTOKOLLJUSTERARE

Till ordförande för fullmäktigesammanträdet valdes Rurik Löfroos. Till protokolljusterare valdes Benita Ekholm och Otto Långvik. Beslöts att protokolljusterarna vid behov även kan fungera som rösträknare.

3. KONSTATERAS MÖTETS STADGEENLIGHET

Enligt 18 § i bankens stadgar bör fullmäktige sammankallas av styrelsen och kallelsen inställas i enlighet med de tidsfrister som nämns i 5 kap. 18 och 20 § lagen om andelslag. Styrelsen har i enlighet med 18 § stadgarna beslutat att det lagstadgade meddelandet om fullmäktigesammanträdet offentliggörs genom publicering i tidningarna Annonssbladet för Kimitobygden och Etelä-Uusimaa 11.4.2019. Kallelsen har även skickats per e-post till fullmäktige medlemmarna den 17.4.2019.

Mötet konstaterade att kallelsen till medlemmarna skickats inom tidsfristen och att annonserna varit införda i av styrelsen beslutade annonsorgan den 11.4.2019. Dessutom har bokslutshandlingarna varit framlagda för andelsbankens medlemmar på op.fi från 1.4.2019.

Fullmäktigesammanträdet konstaterades sålunda vara sammankallat enligt lagen om andelslag och gällande stadgar samt vara laglig och beslutför.

Bilaga 2 Kallelse
Bilaga 3 Annonser

4. FASTSTÄLLS MÖTETS FÖREDRAGNINGSLISTA

Fastställdes mötets föredragningslista enligt utdelat förslag.

Bilaga 4 Föredragningslista

5. BOKSLUT OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSEN, KONCERNBOKSLUTET, REVISIONSBERÄTTELSEN OCH FÖRVALTNINGSRÅDETS UTLÅTANDE OM BOKSLUTET OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSEN LÄGGS FRAM

Framlades bokslutet för räkenskapsåret 2018, som omfattar resultaträkningen, balansräkningen och verksamhetsberättelsen samt koncernbokslutet, förvaltningsrådets utlåtande om bokslutet samt revisionsberättelsen.

VD Lars Björklöf redogjorde för de väsentligaste händelserna i Andelsbanken Raseborg och dotterbolagen under 2018. Under året såldes Dalsbruk kontorsfastigheten. Kassabetjäningen stängdes i Hangö, Karis och Kimitokontoret, kontoren är nu öppna tisdag och torsdag enbart med tidsbokningar. Bankens har fortsatt centraliseringen av back-office tjänster till centralen, vilket har ökat kostnaderna för köptjänsterna märkbart. Försäljningen av ränteskyddsprodukter till kunder har ökat kraftigt under året, även banken skyddar sitt räntenetto med derivat. IFRS-9 direktivet ändrade på intäktsförande av krediternas expeditonsavgifter, dessa intäktsförs under 7 år till räntenettet. Bankens styrelse har beslutat att sätta alla bankens fastigheter till försäljning. Värdet av lokaler i eget bruk har skrivits ner med allt som allt 3,5 miljoner under 2017 och 2018, således är de nu bokföringsmässigt närmare marknadsvärdena.

Resultatet utan nedskrivningar ligger på en nivå om 3,1 miljoner € vilket kan anses vara bra. Koncernresultatet stiger för avskrivningarna i fastighetsbolagen minskar. Nettoprovisionsintäkterna har ökat med 1 miljon från 2012 till 2018. Provisionsintäkterna var 20 t mindre 2018 än 2017, men då bör man beakta att krediternas expeditonsavgifter saknas från dessa och de intäktsförs nu under räntenettet. Således är utvecklingen av provisionsintäkterna positiv. Övriga administrativa kostnader har stigit med 1,3 miljoner under perioden 2012–2018. Mycket beror på ökade ADB kostnader där även utvecklingsavgiften på 300 t / år ingår, ökade kostnader för köpta tjänster samt myndighetskostnader.

OP-Filia gjorde ett mycket bra år 2018, visten blev 341 t € jämfört med 130 t € 2017. Omsättningen ökade med 50 700 €, främst beroende på mera resurser för tekniska disponent-tjänsterna. Personalkostnaderna är 101 000 € mindre beroende på återbetalning av pensions-kostnader, personalfonden, längre ledigheter skötta via interna arrangemang samt omsättning bland personal. Lägre avskrivningar eftersom det mesta numera är på leasing. Avvikelsen bland övriga rörelsekostnader hänför sig främst till lägre kostnader för verksamhetsutrymmena. Exceptionellt år med mycket gott resultat.

Bilagorna 5-7 Verksamhetsberättelse, koncernbokslut och revisionsberättelse

Antecknades till kännedom.

6. BESLUT FATTAS OM FASTSTÄLLANDE AV RESULTATRÄKNINGEN OCH BALANSRÄKNINGEN SAMT KONCERNRESULTATRÄKNINGEN OCH KONCERNBALANSRÄKNINGEN FÖR FÖREGÅENDE RÄKENSKAPSPERIOD

Beslöts fastställa resultat- och balansräkningen samt koncernens resultat- och balansräkning för räkenskapsperioden 01.01. - 31.12.2018.

7. BESLUT FATTAS OM ÅTGÄRDER SOM FÖRANLEDS AV ÖVERSKOTT ENLIGT DEN FASTSTÄLLDA BALANSRÄKNINGEN ELLER, I ETT MODERANDESLAG, AV KONCERNBALANSRÄKNINGEN

Presenterades styrelsens förslag till behandling av årsresultatet och omfattades detta.

Koncernens utdelningsbara överskott 31.12.2018 var 12 411 848,72 euro. Andelsbankens utdelningsbara överskott var 22 049 905,18 euro, varav räkenskapsperiodens vinst var 3 297 491,20 euro.

Det överskott som balansräkningen utvisar föreslås disponeras så att i ränta på Avkastningsandelar betalas 3,25 procent, dvs. totalt 816 888,86 euro. Av räkenskapsperiodens överskott kvarstår 2 480 602,34 euro på kontot för balanserad vinst.

8. BESLUT FATTAS OM ANSVARSFRIHET FÖR STYRELSELEDAMÖTERNA, FÖRVALTNINGSRÅDETS LEDAMÖTER OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖREN FÖR SENASTE RÄKENSKAPSPERIOD

Beslöts bevilja förvaltningsrådets och styrelsens medlemmar samt verkställande direktören ansvarsfrihet för föregående räkenskapsperiod.

9. ARVODENA TILL FULLMÄKTIGE, FÖRVALTNINGSRÅDETS ORDFÖRANDE OCH LEDAMÖTER SAMT REVISORERNA FASTSTÄLLS

Fastställdes fullmäktiges och förvaltningsrådsmedlemmarnas arvoden och övriga ersättningar för följande ettårsperiod samt revisorernas arvoden.

Presenterades nomineringsutskottets förslag, vilket omfattades, och fastställdes arvoden och ersättningar för förvaltningsrådets medlemmar och revisorerna enligt OP-Centralens rekommendationer att gälla fram till följande ordinarie fullmäktigesammanträde enligt följande:

Fullmäktiges medlemmar

- mötesarvode 269 €

Förvaltningsrådets medlemmar:

Förvaltningsrådets ordförande

- månadsarvode 655 €/månad
- mötesarvode 269 €

Förvaltningsrådets övriga medlemmar

- mötesarvode 269 €

Dagtraktamenten och reseersättningar utbetalas i enlighet med skattestyrelsens beslut för mötes- och skolningsdagar erläggs ett mötesarvode per dag

Revisorerna:

- Revisorers arvode utgår mot räkning.

10. BESLUT FATTAS OM ANTALET LEDAMÖTER I FÖRVALTNINGSRÅDET OCH DET FASTSTÄLLDA ANTALET FÖRVALTNINGSRÅDSLEDAMÖTER VÄLJS

Fastställdes antalet medlemmar i förvaltningsrådet samt valdes medlemmar i förvaltningsrådet för följande mandatperiod fram till ordinarie fullmäktigesammanträde år 2022.

Mötet beslöt att antalet medlemmar i förvaltningsrådet fastställdes till 16 stycken.

I tur att avgå är Mona Roth, Rainer Johansson, Tom Eliasson och Marika Wuorio-Andersson. Mona Roth har inte gett sitt samtycke till omval och de övriga medlemmarna faller för 9 års regeln.

Nomineringsutskottet föreslår att som nya medlemmar väljs Klara Paul, Hanna Tallberg, Jouko Willberg och Kaj Grönqvist.

Förvaltningsrådets sammansättning är därefter följande: Thomas Blomqvist, Paavo Lyytikäinen, Axel Enberg, Kaj Grönqvist, Jörgen Nyman, Keijo Larila, Bernhard Lundström, Ragna-Lise Karlsson, Klara Paul, Jyrki Pellikka, Maria Pietola, Pertti Ruuska, Hanna Tallberg, Jaakko Virtanen, Nina Wessberg och Jouko Willberg.

Ordförande konstaterade att valet av Grönqvist, Tallberg och Willberg innebär att fullmäktige kompletteras på sätt som stadgarna föreskriver, vilket betyder att suppleanter på vallistan tillträder fullmäktige: Hannu Larinen, Daniel Kawecki och Tony Lindholm.

11. EN REVISOR OCH EN EVENTUELL REVISORSSUPPLEANT VÄLJS

Till revisor för att granska bankens förvaltning och räkenskaper för följande mandattid valdes revisionsamfundet KPMG Oy Ab med Fredrik Salonen som ansvarig revisor.

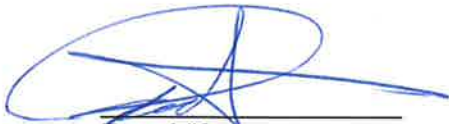
12. ÖVRIGA ÄRENDEN

Lars Björklöf bjöd in förvaltningsrådet till kaffe på Restaurang Knipan 6.6.2019 kl. 14-17. Tillfället är ett gemensamt tillfälle för Lars Björklöf och Anders Strandberg som slutar i bankens tjänst samt för Mats Enberg som tar över VDskapet i banken från den 1.7.2019.

Mats Enberg presenterade sig för fullmäktige och svarade på frågor som ställdes.

13. MÖTET AVSLUTAS

Mötets ordförande Rurik Löfroos förklarade mötet avslutat kl. 20.26



Rurik Löfroos
Ordförande



Tove Sjöberg
Sekreterare

Protokollet granskat och justerat:



Benita Ekholm



Otto Långvik