



12.4.2023

**ANDELSBANKEN RASEBORGS ORDINARIE FULLMÄKTIGESAMMANTRÄDE**

|           |                                                                                                      |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tid       | 12.4.2023 kl. 17.00                                                                                  |
| Plats     | Kulturhuset Fokus, adress Dalgatan 4, 10300 Karis.                                                   |
| Deltagare | Av fullmäktigeledamöterna var totalt 21 ledamöter närvarande på sammanträdesplatsen eller via Teams. |

Närvarande av fullmäktigeledamöterna:

- på sammanträdesplatsen: 17 personer: Max Forsman, Magnus Björkholm, Tarja Kvarnström, Inger Lindroos, Stefan Lindh, Stefan Elf, Ronny Avellan, Bernt Förström, Sture Holmström, Roger Forss, Tage Mansner, Heikki Virtanen, Nina Häggroth, Pål Byman, Claus Blomberg, Andreas Hindrén och Christa Rothwell.
- via Teams: 4 personer: Jonna Uggeldal, Lars-Erik Helenius, Sabina Illman och Olle Exell.

Övriga närvarande: Mats Enberg, VD, och Martina Holmström, sekreterare. Samt vid öppnandet av mötet Hanna Tallberg, förvaltningsrådets viceordförande.

**1 § Öppnande av sammanträdet**

Förvaltningsrådets vice ordförande Hanna Tallberg öppnade sammanträdet och hälsade deltagarna välkomna.

Förvaltningsrådets viceordförande konstaterade att:

- 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, Inger Lindroos och Andreas Hindrén.

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 4 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 anmälningsdag som styrelsen har fastställt, dvs. 05.04.2023.

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 22.3.2023.

Konstaterades att i kallelsen har nämnts:

- ärenden som behandlas vid sammanträdet samt beslutsförslag
- de beslut som styrelsen fattat vid sitt sammanträde 7.3.2023

Konstaterades att styrelsen med sitt beslut 7.3.2023

- fastställt 5.4.2023 som sista datum för en fullmäktigeledamot att anmäla sig till sammanträdet samt att anmäla om hen deltar på sammanträdesplatsen eller med hjälp av datakommunikation. 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 vara framlagda har varit framlagda från 28.2.2023 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 och gällande stadgar och att sammanträdet är lagligt och beslutfört.

#### 4 § Fastställelse av arbetsordning

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

#### 5 § Bokslutet och verksamhetsberättelsen över 2022, revisionsberättelsen samt förvaltningsrådets utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen läggs fram

VD Mats Enberg presenterade bokslutet, verksamhetsberättelse och revisionsberättelse för år 2022.

Bankens rörelseresultat blev på en god nivå, totalt 2,734 milj. euro och kundaffärsrörelseresultatet 2,04 milj. euro. Beskattningsbart resultat 1,779 milj. euro. Räntenettot blev bättre än budgeterat och provisionsintäkterna enligt budget. Inlåning är större än utlåningen i nuläget, vilket har varit en positiv utveckling.

Effektiviteten i verksamheten har förbättrats då kostnader/intäkter nu är 62,49% och rorac 11,64%. Intäkterna ökade under året med 15% och kostnaderna förblev oförändrade. Soliditeten är på en hög nivå 25,82%, trots övergången till standardmallen. Det egna kapitalet är 52,3 milj. euro och på lång sikt behöver mer eget kapital genom vinstmedel skapas.

Arbetsätten, fokus på rätt kundgrupper och ett bättre samarbete har gjort att personalen blivit alltmer självgående med stöd av ledningen. Personalen är rätt nöjd vilket syns i arbetet och resultatet i personalundersökningen.

Banken har fått nya lönsamma kunder i de segment som prioriteras och goda kundval har gett tillväxt. Speciellt Private-sidan och företags- och jordbruksfinansiering hade under året en stor efterfrågan. För bostadskrediterna avtog efterfrågan på hösten och har därefter varit svag. Totalt hade banken utgivna krediter för 72 milj. euro under året.

Compliance och riskhantering håller en god nivå och soliditeten är, även om standardmodellen tagits i bruk, på en hög nivå.

Bankratingen har förbättrats till nivå 3.

Under året arrangerades även både personal- och ägarkundsevenemang som upplevdes lyckade. 50 000€ extra utdelning av medel från resultatet för att stöda barn och ungas hobbyverksamhet kommer att göras.

Utmaningar att arbeta vidare med är en analys av marknadsandelen av bostadskrediter och hur banken kunde förbättra sin andel, hur vi kunde få placeringsvolymen högre, fastighetsstrategin som kunde vara tydligare och aktivare och en mer regelbunden uppföljning av strategin.

Även dotterbolagen OP-Filia och OP Hem gjorde bra resultat under året, 173 t€ respektive 125 t€.

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 2023 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 1.1-31.12.2022

Fullmäktige fastställde bokslutet för 2022.

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

Styrelsens förslag till vinstdisposition:

Andelsbankens utdelningsbara tillgångar (utdelningsbara överskott) var 24 011 474,84 euro, av vilket räkenskapsperiodens vinst var 1 779 386,59 euro.

Det överskott som balansräkningen utvisar föreslås disponeras så att i ränta på Avkastningsandelar betalas 4,45 procent, dvs. totalt 1 071 637,32 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 2022 betalas 4,45 % årlig ränta på avkastningsandelskapitalet. Räntan betalas i början av juni 2023 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 300 € / möte, till ordförande för förvaltningsrådet 700 € / mån och till ledamöterna i förvaltningsrådet 300 € / 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 5 står i tur att avgå och en har övergått till styrelsen: Axel Enberg, Fredrik Laurén, Jonna Lappalainen, Jörgen Nyman, Charlotte Snabb och Maria Pietola.

Nomineringsutskottet föreslår att till förvaltningsrådet väljs 13 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 2023 även gjort en kollektiv bedömning av sitt arbete.

Nomineringsutskottet föreslår att till förvaltningsrådet återväljs Axel Enberg, Fredrik Laurén, Jonna Lappalainen och Jörgen Nyman. Som nya ledamot föreslås Nina Häggroth.

Övriga medlemmar i förvaltningsrådet är Ragna-Lise Karlsson, Björn Siggberg, Klara Paul, Hanna Tallberg, Kaj Grönqvist, Jouko Willberg, Filip Björklöf och Pertti Ruuska.

Alla kandidater har gett sitt samtycke till uppdraget.

Ledamöternas Fit & Proper bedömning:

Jörgen Nyman har erfarenhet av förvaltningsrådets arbete sedan år 2017 i Andelsbanken Raseborg och valdes till dess ordförande i december 2022. Innan

förvaltningsrådet satt Jörgen i bankens fullmäktige mellan åren 2013–2017. Jörgen är 56 år och utbildad ekonomie magister och arbetar som business controller på YLE. Han deltar aktivt i förvaltningens möten och har även avlagt alla de för förvaltningen obligatoriska nätkurserna. Inga intressekonflikter förekommer och konstateras att Jörgen Nyman lämpar sig som ledamot i bankens förvaltningsråd.

Jonna Lappalainen har erfarenhet av förvaltningsrådets arbete sedan år 2020 i Andelsbanken Raseborg och satt innan det i fullmäktige från år 2018. Jonna är 46 år gammal socionom och arbetar som skolkurator vid Brusaby 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 Jonna Lappalainen lämpar sig som ledamot i bankens förvaltningsråd.

Fredrik Laurén har även erfarenhet av förvaltningsrådets arbete sedan år 2020 i Andelsbanken Raseborg och innan dess i bankens fullmäktige. Fredrik är 49 år gammal ekonomie magister och arbetar som key account manager på Lassila & Tikanoja. Fredrik 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 Fredrik Laurén lämpar sig som ledamot i bankens förvaltningsråd.

Axel Enberg har även erfarenhet av förvaltningsrådets arbete sedan år 2017 i Andelsbanken Raseborg och satt innan dess i bankens fullmäktige. Axel är 39 år gammal ekonomie magister och arbetar som företagare vid Cape Economy Ab. Axel 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 Axel Enberg lämpar sig som ledamot i bankens förvaltningsråd.

Nina Häggroth föreslås som ny förvaltningsrådsledamot. Hon är 50 år gammal marknadsföringschef vid Hangö hamn. Nina blev invald i bankens fullmäktige i senaste val. Inga intressekonflikter förekommer och konstateras att Nina Häggroth lämpar sig som ledamot i bankens förvaltningsråd.

Fullmäktige beslöt att återvälja Axel Enberg, Fredrik Laurén, Jonna Lappalainen och Jörgen Nyman. Som ny ledamot valdes Nina Häggroth.

Övriga medlemmar i förvaltningsrådet är Ragna-Lise Karlsson, Björn Siggberg, Klara Paul, Hanna Tallberg, Kaj Grönqvist, Jouko Willberg, Filip Björklöf och Pertti Ruuska.

## 11 § En revisor väljs

Styrelsen föreslår att till revisor väljs revisionsbyrå KPMG Oy Ab, som har meddelat att till huvudansvarig revisor utse CGR Jessica Björkgren.

Presenterades processen kring val av ny revisionsbyrå från år 2024. Todettiin, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon OP Raasepori myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Osuuspankki Raaseporin hallitus toteaa, että hallitus tulee vuoden 2024 edustajiston kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Osuuspankki Raaseporin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

Fullmäktige beslöt godkänna förslaget till val av revisor.

## 12 § Beslut om gåvor

Styrelsen föreslår att den bemyndigas att under räkenskapsperioden 2023 ge sammanlagt högst 100 000 euro i gåva till allmännyttiga eller därmed jämförbara ändamål.

Beslöts enhälligt godkänna styrelsens förslag till beslut.

## 13 § Övriga ärenden

VD Mats Enberg presenterade de aktuella fenomenen i omvärlden. Den geopolitiska och globala ekonomin är mer instabil än på länge. Inflationen är hög och räntorna har stigit och kommer att kvarstå. Förväntningarna på marknaden är att räntorna fortsatt kommer röra sig kring 3% och den ekonomiska tillväxten stannar av. 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. Samtidigt förändras kundbeteendet och regleringskraven fortsätter öka.

Under sommaren kommer förvaltning och ägarkunder åter bjudas in till Raseborgs Sommarsteater. Därtill kommer även andra ägarkundsevenemang erbjudas under året.

Lördagen den 7.10 ordnas för hela bankens förvaltning en seminariedag med både föreläsningar och små workshops.

## 14 § Avslutande av sammanträdet

Ordförande avslutade sammanträdet klockan 18.30.

in fide

  
Christa Rothwell, ordförande

  
Martina Holmström, sekreterare

Vi har granskat protokollet och konstaterat att det är korrekt.

Raseborg 13.4.2023

  
Inger Lindroos  
Protokolljusterare

  
Andreas Hindrén  
Protokolljusterare