

Styrelserreferat

– Styrelsemöte 1–2 oktober 2021

Styrelsemöte i	JAK Medlemsbank
Organisationsnummer	516401–9969
Datum	2021-10-01–2021-10-02
Plats	JAK Medlemsbank, Vasagatan 14, Skövde Microsoft Teams
Närvarande styrelseledamöter	Lena Eriksson Åshuvud, vice ordförande Ingrid Westerfors Erik Johansson Sten-Inge Kedbäck Tomas Frejarö Mats Brenner Sabina Ausfelt, arbetstagarledamot Henri Käkönen, arbetstagarledamot Johan Thelander, VD
Frånvarande styrelseledamöter	-
Närvarande adjungerade	Riskchef, ständig sekreterare se § 77

Dokumentation av per capsulam beslut initierat 14 september 2021.

§ 75 Agenda vid extra föreningsstämma

Styrelsen beslöt att lägga till beslutspunkt "Fyllnadsväl till etikrådet" att behandlas vid extrastämman 23/10.

Slut dokumentation av per capsulam beslut initierat 14 september 2021.

Innan mötet öppnades hölls en styrelseutbildning i kreditgivning kl. 11:00–12:30 där kredithandläggare, kreditchef och affärschef gick igenom ett kreditärende från ansökan till utbetalning där risker i kreditberedningen identifieras och belyses. De informerade även om kredituppföljningsprocessen i banken samt händelseförlopp om en låntagare slutar betala sitt lån av olika anledningar.

§ 76 Mötet öppnas

Vice ordföranden förklarade mötet öppnat kl. 13:32.

§ 77 Adjungeringar

Styrelsen beslöt att adjungera in följande:

- Bengt Lundholm lekmanarevisorssuppleant

§ 78 Godkännande av agenda

Agendan **godkändes**.

§ 79 Intressekonflikter

- Johan Thelander § 86

§ 80 Rapportering av föregående protokoll

Inga kommentarer på tidigare protokoll. Protokollen lades till handlingarna.

§ 81 Rapportering från styrelsens utskott, kommittéer, särskilda uppdrag

Respektive sammankallande/ansvarig för Arbetsutskott, Kreditutskott, Medlemsutskott, Ersättningsutskott, Affärskommitté samt Kommunikationsstrategiuppdrag rapporterade.

Styrelsen beslöt om en budget för medlemsutskottet.

§ 82 VD-rapport

VD föredrog några punkter ur VD-rapport.

§ 83 Firmateckning

Styrelsen beslöt om firmateckning av Banken.

§ 84 Utskott, kommittéer och särskilda uppdrag

Styrelsen beslöt:

- att utse Mats Brenner och Erik Johansson som ledamöter i ersättningsutskottet, varav Erik Johansson som sammankallande
- att utse en arbetsgrupp avseende kommunikationsstrategi, bestående av Mats Brenner och Ingrid Westerfors

§ 85 Styrdokument

Styrelsen beslöt att, enligt underlag, fastställa Riskkaptit.

§ 86 Vd:s arbete

Diskussion fördes kring VD:s arbete.

§ 87 Strategi

Strategiworkshop hölls över två dagar.

Två globala trender som påverkar Bankens verksamhet och möjlighet att utvecklas diskuterades. Den första var SDG-målen där styrelsen diskuterade på vilket sätt Bankens verksamhet kopplas till dessa globala mål. Därefter fick deltagarna reflektera över hur Banken, andra aktörer i bank- och finansmarknaden och olika kundgrupper passar in på ett spektrum av drivkrafter för finansiering som går från enbart fokus på finansiell avkastning till enbart fokus på samhällsnytta.

§ 88 Intern kapital- och likviditetsutvärdering

Styrelsen beslöt:

- att fastställa kapitalmålet
- att fastställa likviditetsreservmålet
- att fastställa kapitalöverskottet
- att fastställa in-, ut- och resultatprognos
- att fastställa intern kapital- och likviditetsutvärdering

§ 89 Arbetsstruktur

- Teams och andra verktyg
- Löpande fånga upp reaktioner och tankar avseende arbetssätt, möten, ärenden etc.

§ 90 Övriga frågor

Inga övriga frågor.

§ 91 Mötet avslutas

Vice ordföranden tackade och avslutade mötet kl. 12:10.