

# Styrelserreferat

– Styrelsemöte 11 november 2022

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| Organisation                  | JAK Medlemsbank   |
| Organisationsnummer           | 516401–9969   |
| Datum                         | 2022-11-11  |
| Plats                         | Stockholm, Sensus, Klara Södra Kyrkogata 1<br>Digitalt  |
| Närvarande styrelseledamöter  | Bengt Adolfsson<br>Erik Johansson<br>Ingrid Westerfors<br>Joseph Josefsson<br>Lena Eriksson Åshuvud, ordförande<br>Sabina Ausfelt, arbetstagarledamot<br>Tomas Frejarö  |
| Frånvarande styrelseledamöter | Mats Brenner  |
| Närvarande adjungerade        | Styrelsesekreterare, ständigt adjungerad<br>VD, ständigt adjungerad<br>Avgående centralt funktionsansvarig, CFA<br>Dataskyddsombud, DSO<br>Redovisningsansvarig<br>Riskchef<br>Lekmannarevisor<br>Representanter från etikrådet<br>Internrevisor<br>Representanter från valberedningen<br>Lånehandläggare |

## Sammanfattning

Det som präglade styrelsemötet den 11 november var de förändringar som vår nytilträdde VD gjort och planerade att göra i verksamheten. Vi diskuterade även förberedelser inför årsstämman.

Efter önskemål från lekmannarevisorn föreslår styrelsen hålla ett medlemsmöte på hösten för att möjliggöra återrapportering till medlemmarna. Det framfördes också önskemål om fler kanaler för kommunikation.

Delrapport lämnades av arbetsgruppen för utvecklande av medlemsengagemang. Fokus har hittills varit den medlemsenkät som skickades ut efter stämman och där många medlemmar har svarat. En analys av denna och en rapport är påbörjad kring medlemsengagemanget.

Därefter följde rapportering från den operativa verksamheten och kontrollfunktionerna. VD presenterade ett antal operativa beslut som fattats sedan han tillträdde vilket handlar om förändringar i ledningsgruppen, den pågående fastighetsförsäljning och nytt beslut kring lokal innebärande att banken sitter kvar i den gamla lokalen även under 2023 samt implementering av den nya kapitaliseringsmodellen som nu har tagits i bruk. CFA, riskchef, DSO, internrevisor gick igenom sina årsplaner och revideringar.

Det fördes en diskussion kring framtagandet av affärsplan, aktiviteter, översyn av avgifter och räntenivån i banken. Redovisningsansvarig kunde konstatera att bankens viktigaste dokument IKLU:n, (intern kapital och likviditetsutvärdering) följer utvecklingen där banken i snabb takt ger ut många lån.

I utvecklandet av affärsplan ska vi arbeta med produkter som uppmuntrar till hållbara val hos våra medlemmar. Vi ska jobba med morötter. Ledningens ambition är att succesivt inkorporera hållbarhetspolicyn i den operativa verksamheten.

Slutligen tillsattes arbetsgrupper för att arbeta med att ta fram propositioner och styrelsens rapport till stämman.

Erik Johansson, styrelseledamot och justerare vid mötet 11 november 2022.

§ 106 Mötet öppnas

§ 107 Adjungeringar

§ 108 Godkännande av agenda

§ 109 Intressekonflikter

§ 110 Rapportering av föregående protokoll

§ 111 Rapportering från styrelsens utskott, kommittéer, särskilda uppdrag

§ 112 Rapportering första linjen

§ 113 Kreditärenden

§ 114 Risk- och revisionsutskottsmöte

§ 114.1 Kontrollfunktionernas årsplaner revidering

§ 114.2 Rapportering andra linjen

§ 114.3 Riskanalys

§ 115 Styrdokument

§ 116 Strategi

§ 117 Nivå obligatorisk insats

§ 118 Intern kapital- och likviditetsutvärdering

§ 119 Årsstämma 2023

§ 120 Arbetsstruktur

§ 121 VD:s arbete

§ 122 Övriga frågor

§ 123 Mötet avslutas