

Protokoll



Handläggare/Ansvarig
Johanna Melin
Specifikation

Datum
22 april
Identifikation

Märkning
Stämmoprotokollet
Sida
Sidan 1 av 7

Protokoll fört vid ordinarie sparbanksstämma via telefon den 22 april 2020 i Sala Sparbank

Närvarande huvudmän:

1. Byström, Lisbeth
2. Bäckebo, Peter
3. Collin, Håkan
4. Eriksson, Sven-Erik
5. Eriksson, Mats
6. Eriksson, Jan
7. Eriksson, Carola
8. Forsgren, Christina
9. Frank, Sven
10. Gunnarsson, Tony
11. Gustafsson, Christer
12. Hildebrand, Kari
13. Hillbom, Göran
14. Holm, Magnus
15. Jansson, Pär
16. Jonsson, Ingvar
17. Kalrsson, Per Johan
18. Karlsson, Kerstin
19. Karttunen, Marga
20. Korths Aspegren, Ann-Christin
21. Larsson, Gunnar
22. Larsson, Fredrik
23. Liljeberg, Camilla
24. Lindqvist, Sverre
25. Nilsson, Eva-Lotta
26. Nyberg, Kristina
27. Olsson, Stefan
28. Olsson, Åsa
29. Olzon, Rickert
30. Runeklev, Tom
31. Runerås, Camilla
32. Segelsbo, Sven Olov
33. Spårebo, Ulrika
34. Sävneby, Hans
35. Träskman, Ralf

Protokoll



Handläggare/Ansvarig
Johanna Melin
Specifikation

Datum
22 april
Identifikation

Märkning
Stämmoprotokollet
Sida
Sidan 2 av 7

36. Wengdin, Anna
37. Vesterberg-Jansson, Anna May
38. Widén, Johan
39. Åberg, Angelica

Frånvarande huvudmän:

1. Flodström, Kristina
2. Gustafsson, Kerstin
3. Holmér, Lotta
4. Kihlström, Bo
5. Larsson, Rolf
6. Lennartsson, Alph
7. Lindh, Cecilia
8. Matz, Håkan
9. Ohlsson, Inga-Lill

Av sparbankens 48 huvudmän var 39 närvarande och 9 frånvarande.

Utöver huvudmännen närvarade följande ordinarie ledamöter i styrelsen:

- Hans Eljansbo, ordförande
- Helena Larsson, vice ordförande
- Christer Eklind, vd
- Carl-Åke Elmersjö
- Carina Schön
- Kenneth Olsson
- Görgen Zilén
- Pia Nilsson
- Jaana Nyfjord
- Monica Åsmyr.

Följande arbetstagarerepresentanter närvarade:

- Thomas Leeapple
- Martina Forsberg.

Utöver ovanstående huvudmän och styrelseledamöter deltog även bankens externrevisor från Ernst & Young AB, Mona Alfredsson, via telefon.

§ 1

Stämman öppnades av bankens ordförande Hans Eljansbo som hälsade samtliga närvarande välkomna till årets stämma som i år genomförs som en telefonkonferens med anledning av det rådande läget kring Corona. I samband med stämmans öppnande uttryckte Hans Eljansbo sin tacksamhet till de som arbetar med omvårdnad av smittade samt riskgrupper och hur viktig deras arbete är.

Utifrån 2019 års resultat och på det sätt som bankens verksamhet har bedrivits på underströk Hans Eljansbo personalens fina arbete och riktade ett tack till dem och till vd:s förtjänsfyllda arbete under det gångna året.

Protokoll



Handläggare/Ansvarig
Johanna Melin
Specifikation

Datum
22 april
Identifikation

Märkning
Stämmoprotokollet
Sida
Sidan 3 av 7

§ 2

Verkställande direktören Christer Eklind förrättade upprop av huvudmännen.

§ 3

Till ordförande för dagens sammanträde valdes Ulrika Spårebo.

§ 4

Dagordningen för dagens sammanträde fastställdes av huvudmännen.

§ 5

Att jämte ordföranden justera dagens protokoll utsågs Rickert Olzon och Johan Widén. Till sekreterare för stämman utsågs Johanna Melin.

§ 6

Enligt § 9 i sparbankens reglemente skall en kallelse utfärdas tidigast 4 veckor och senast 2 veckor före stämman. På fråga av ordföranden förklarade huvudmännen sammanträdet vara utlyst i behörig ordning. Den 3 april postades en skriftlig kallelse till huvudmännen och en kungörelse om sammanträdet var införd i Sala Allehanda och Upsala Nya Tidning den 8 april.

§ 7

Styrelsens berättelse över bankens verksamhet under år 2019 har liksom revisionsberättelsen översänts till samtliga huvudmän. På fråga av ordföranden förklarade sig huvudmännen inte påkalla någon särskild genomgång av årsberättelsen och revisionsberättelsen.

Verkställande direktören lämnade i anslutning till årsberättelsen en redogörelse för det gångna verksamhetsåret och för innevarande år.

Utöver en kommentar kring 2019 års resultat uppehöll sig bankens vd kring det nuvarande läget och åtgärder kring Corona och framtida utmaningar till följd av detta. Vd konstaterade att banken gör sitt bästa resultat någonsin för det gångna året. Resultatet före kreditförluster hamnade på 77,2 mkr, en siffra som kan jämföras 53,8 mkr föregående år. Inför en osäker framtid påpekar vd att banken således står väl rustade. Kostnaderna och kreditförlusterna ligger fortsatt på en bra nivå och intäkterna ökar. Vd kommenterar även att bankens totala affärsvolym nu börjar närma sig 20 mdr.

De åtgärder som banken vidtagit med anledning av Corona är bland annat att vägleda kunderna via digitala kanaler istället för att möta kunden fysiskt. Bankens större privat- och företagskunder har även kontaktats för att säkerställa hur läget ser ut för dem. Kunder, såväl privat som företag, har även möjlighet att ansöka om amorteringslättnader via bankens hemsida. Det förs även en kontinuerlig dialog med både Sala och Heby kommuner för hur vi ska kunna samarbeta desto mer. Banken försöker bedriva normal verksamhet i så stor utsträckning som möjligt och anpassar sig utefter situationen och de förändringar som ständigt sker.

Vd informerar även att banken förvärvat 25 % av Portfolio Försäkra AB som är ett försäkringsmäklarbolag. Genom att gå in som delägare tillsammans med Sparbanken Rekarne, Sparbanken Västra Mälardalen samt Bergslagen Sparbank kan nu banken erbjuda en kompetent och erfaren leverantör av skraddarsydd försäkringar. Vidare kommenterar och informerar vd mer kring det inriktningsbeslut som styrelsen tagit

Protokoll



Handläggare/Ansvarig
Johanna Melin
Specifikation

Datum
22 april
Identifikation

Märkning
Stämmoprotokollet
Sida
Sidan 4 av 7

kring bankens kontor i Tärnsjö där inriktningen är att lägga ner kontoret som senast 2021-12-31.

Gällande resultatprognosen för 2020 är det svårt att förutspå hur Corona kommer att påverka kunder och i förlängningen banken. Den positiva utveckling avseende bankens värdepappersportfölj för 2019 kommer väsentligen förändras negativt och intjäningen från de värdepappersaffärer samt fondsparande för bankens kunder kommer sannolikt minska till följd av nedåtgående börs. Att tillägga även en viss osäkerhet kring utvecklingen av bankens kreditförluster. Men med bankens resultat för 2019 i ryggen finns det goda möjligheter att hantera dagens och morgondagens utmaningar.

Efter det att ordföranden lämnade frågan fritt framfördes stämmans tack till vd.

Ordföranden lämnade sedan ordet till bankens registrerade revisionsbolag Ernst & Young AB där Mona Alfredsson, som huvudansvarig revisor, kommenterade revisionsberättelsen. I samband med revisionen har det inte noterats några väsentliga avvikelser utan årsredovisningen har upprättats i enlighet med nuvarande gällande regelverk. Mona avrundade med att hon, som man säger i dagligt tal, lämnat en ren revisionsberättelse.

Efter att ordföranden lämnade frågan fritt framfördes stämmans tack till Mona Alfredsson.

§ 8

Huvudmännen fastställde den av styrelsen framlagda resultaträkningen och balansräkningen.

§ 9

Ordföranden överlämnade ordet till bankens vd för en kommentar om dispositionen av 2019 års vinst. Sedan år 2003, med undantag för år 2009, har Sala Sparbank avsatt en miljon kronor av bankens resultat till allmännyttiga ändamål. Filosofin är att en del av bankens överskott skall gå tillbaka till bygden. Totalt har 390 initiativ delat på 16 miljoner kronor inom områdena miljö, utbildning, näringsliv, kultur, föreningsliv, trygghet och växtkraft.

Med anledning av det rådande läget känns det viktigare än någonsin att låta en del av vinsten gå tillbaka till Sala och Heby kommuner. Förslaget är att likt tidigare fortsätta med Miljonen och likaså med Miljonen 2 där pengarna tidigare gått till områden som banken, ledningen och styrelsen identifierar som viktiga att göra en insats inom. För 2020 är dessa områden föreningslivet, entreprenörskap för unga samt att inleda ett treårigt utbildningskoncept inom värderingar & attityder med högstadium och gymnasium kallat Lika Olika. Vd kommenterar också banken inte heller har för avsikt att göra någon minskning gällande vår sponsring.

I och med bankens resultat för 2019 får stämman även förslag om en avsättning för en tredje miljon kronor där banken kan stå för de ekonomiska resurserna för ett samarbete med kommun, räddningstjänst och polis. Vd poängterar dock att avseende den tredje miljonen kan dessa medel eventuellt omfördelas med anledning av det rådande läget. Styrelsens förslag till stämman är således att 3 000 000 kr av bankens disponibla vinstmedel går till allmännyttiga ändamål.

Vd kommenterade raden "Balanserat resultat" som återfinns i resultat- och balansräkningen. Sedan den 1 januari 2018 tillämpar banken IFRS 9 som är en ny redovisningsprincip. Införandet av IFRS 9 innebär bland annat att förväntade kreditförluster redovisas istället för som tidigare bara inträffade kreditförluster i osäkra lån. För 2018 påverkade övergången till IFRS 9 med -7 143 tkr netto efter skatt där största delen var hänförlig till framtida förlustreserveringar i utlåning som ligger i bankens egen balansräkning. År 2019 har banken frivilligt valt att byta redovisningsprincip så att detta även gäller bankens förmedlade krediter. Framtida kreditförlustreserveringar görs således enligt IFRS9 även för de krediter som banken förmedlat till

Protokoll



Handläggare/Ansvarig
Johanna Melin
Specifikation

Datum
22 april
Identifikation

Märkning
Stämmoprotokollet
Sida
Sidan 5 av 7

Swedbank Hypotek. För år 2019 påverkar detta ingångsbalansen den 1 januari 2019 och således det balanserade resultatet med - 2 470 tkr netto efter skatt.

Efter Vd:s kommentar med en förklaring av raden balanserat resultat beslutade huvudmännen i enlighet med styrelsens förslag i verksamhetsberättelsen att av 2019 års vinst om 58 731 717,57 kr anslå 3 000 000 kr till allmännyttiga eller därmed jämförliga ändamål och att 55 731 717,57 kr överföres till reservfonden.

§ 10

Beslöt huvudmännen att i enlighet med revisorernas tillstyrkan bevilja styrelsen ansvarsfrihet för 2019 års förvaltning.

§ 11

Utsågs enhälligt och i enlighet med valberedningens förslag, till huvudmän för tiden intill sparbanksstämma 2024, omval av Tony Gunarsson, Kerstin Gustafsson, Stefan Olsson och Sven-Olof Segelsbo samt nyval av Ester Hillbom och Jan Wallin.

§ 12

Utsågs enhälligt och i enlighet med valberedningens förslag, till styrelseledamöter för tiden intill sparbanksstämma 2024, omval av Hans Eljansbo, Helena Larsson samt Carl-Åke Elmersjö.

§ 13

Huvudmännen beslöt om oförändrade arvoden till styrelse, huvudmän och valberedning. Samtliga arvoden och ersättningar gäller fortsatt intill nästa års ordinarie sparbanksstämma. De arvode och avsättningar som gäller framgår enligt nedan.

- att årliga fasta arvodet till styrelsens ordförande skall uppgå till 140 000 kronor,
- att årliga fasta arvodet till vice ordförande skall uppgå till 70 000 kronor,
- att årliga fasta arvodet till styrelseledamot skall uppgå till 45 000 kronor,
- att sammanträdesarvodet vid möte mindre än fyra timmar skall uppgå till 4 000 kronor,
- att sammanträdesarvodet vid möte mer än fyra timmar skall uppgå till 6 000 kronor,
- att ersättning för resa med egen bil skall utgå i enlighet med gällande kollektivavtal på bankområdet, för närvarande 3,00 kronor per kilometer,
- att traktamentsersättning till styrelsens ledamöter skall utgå i enlighet med gällande kollektivavtal på bankområdet, för närvarande 200 kronor vid endagsförrättning respektive 310 kronor för heldagsförrättning i samband med övernattning,
- att mötesarvodet för envar huvudman som bevisar ett pålyst möte skall uppgå till 1 % av riksdagsledamöternas månadsarvode (aktuellt månadsarvode är 68 400 kr).
- att årliga fasta arvodet till Valberedningens ordförande skall uppgå till 5 000 kronor,
- att årliga fasta arvodet till ledamot i Valberedningen skall uppgå till 2 500 kronor,
- att sammanträdesarvodet skall uppgå till 2 000 kronor till ledamot som bevisar ett pålyst sammanträde i Valberedningen.
- att banken skall betala sociala avgifter på ovan angivna arvoden

Protokoll



Handläggare/Ansvarig
Johanna Melin
Specifikation

Datum
22 april
Identifikation

Märkning
Stämmoprotokollet
Sida
Sidan 6 av 7

§ 14

Utsågs enhälligt och i enlighet med förslag från huvudmännen till ledamöter av valberedningen intill ordinarie sparbanksstämma 2022 omval av Lotta Holmér, Camilla Liljeberg samt Åsa Olsson.

§15

Stämman fastställde ändring av valberedningspolicyn där policyn har uppdaterats efter nuvarande gällande regelverk. I övrigt endast mindre redaktionella ändringar

§ 16

Utsågs enhälligt och i enlighet med förslag från huvudmännen till ledamöter av aktivitetsgruppen intill ordinarie sparbanksstämma 2021 omval av Angelica Åberg, Kerstin Gustafsson samt Åsa Olsson.

§ 17

Vd redogjorde kring förtydligandet av bankens revisor till Bolagsverket. Vid sparbanksstämman 2018 justerades bankens reglemente till att man istället för att välja en person istället ska utse ett registrerat revisionsbolag med en huvudansvarig revisor. Detta för att undvika att det blir personberoende. Men med anledning av att det i beslutet kring revisor vid sparbanksstämman 2017 inte tydligt framgår vilket registrerat revisionsbolag som huvudansvarig revisor Mona Alfredsson är verksam inom behöver ett förtydligande av detta göras så att det inte råder några tveksamheter.

Huvudmännen beslöt därför att banken i enlighet med reglementet utsett Ernst & Young AB, orgnr 556053-5873, som registrerat revisionsbolag där Mona Alfredsson idag är huvudansvarig revisor för Sala Sparbank intill stämman 2021.

§ 18

Stämmans ordförande överlämnade ordet till styrelsens ordförande Hans Eljansbo som avtackade följande avgående huvudmän för väl genomfört arbete:

- Rolf Larsson, huvudman sedan 2005
- Cecilia Lindh, huvudman sedan 2012

Hans Eljansbo avtackade även följande huvudmän där kompletteringsval har skett tidigare i år:

- Gunilla Albinsson, huvudman sedan 2015
- Mats Vangbo, huvudman sedan 2002

Då inga övriga frågor förelåg tackade stämмоordföranden samtliga närvarande huvudmän och förklarade härmed stämman avslutad.

Protokoll

Handläggare/Ansvarig
Johanna Melin
Specifikation

Datum
22 april
Identifikation

Sala Sparbank
skapar växtkraft



Märkning
Stämmoprotokollet
Sida
Sidan 7 av 7

Vid protokollet:

Johanna Melin

Justeras:

Ulrika Spårebo

Rickert Olzon

Johan Widén