

Styrelserreferat

– Styrelsemöte 29 september 2022

Organisation	JAK Medlemsbank
Organisationsnummer	516401–9969
Datum	2022-09-29
Plats	Skövde
Närvarande styrelseledamöter	Bengt Adolfsson Erik Johansson Ingrid Westerfors Joseph Josefsson Lena Eriksson Åshuvud, ordförande Mats Brenner Tomas Frejarö
Frånvarande styrelseledamöter	Sabina Ausfelt, arbetstagarledamot
Närvarande adjungerade	Riskchef, ständig sekreterare VD, ständigt adjungerad Tillträdande styrelsesekreterare

Sammanfattning

Styrelsen inledde mötet med att välkomna Maria Bolin som ny styrelsesekreterare. Därefter följde sedvanliga rapporter från kommittéer och utskott.

Medlemsutskottet har haft dialog med dataskyddsbudeten som menar att det är viktigt att det framgår tydligt att Jakmedlem.se och dess forum är en fristående organisation och att JAK Medlemsbank inte bär ansvar för personuppgifterna som hanteras där. Arbetet med grundkurs och utbildningsmaterial har kommit en bit på vägen, men det är välkommet med fler skribenter. Arbetet med att genomföra motionen kring medlemsengagemang pågår såtillvida att en arbetsgrupp har bildats. Gruppen leds av Mats Brenner.

Affärs- och Marknadskommittén kommer sannolikt att få lite ändrade uppgifter i samband med VD-bytet. AMK har tagit fram en SWOT-analys för att ge grund till det strategiska arbetet med affär/marknad.

Arbetsgruppen för Hållbarhetsarbete har fört en givande dialog med Etikrådet och Medlemsrevisor och går nu vidare med materialet till hållbarhetspolicyn.

Styrelsen kommer att föra dialog med medlemsrevisorn för att nå en samsyn om hur medlemsrevisorns rapport bäst bör komma medlemmarna till godo.

Utlåningen är rekordstor. Nästan varje månad sedan början av sommaren har det slagits nya rekord. Det är naturligtvis positivt, men JAK ser i förlängningen en utmaning i att ha inlånade pengar att kunna låna ut. Därför bör kommunikationen styras om mot att i högre grad nå sparare.

Fastighetsförsäljningen har som mål att kunna genomföras i år. JAK jobbar nu för scenariot att kunna stanna kvar en tid i huset även efter försäljningen.

Implementeringen av den nya kapitaliseringsmodellen diskuterades. Det finns olika sätt att skapa incitament för frivilliga överinsatser, alltså det som ska komma istället för de obligatoriska låneinsatserna. Styrelsen förordade en modell med ränterabatt för den som erlägger frivillig överinsats.

Styrelsen, som i sin helhet även fungerar som Risk- och Revisionsutskott, diskuterade och uppdaterade riskmatrisen.

Johan håller full fart in i det sista och överlämnar i god anda ansvaret till tillträdande VD Daniel Söderberg. Under närmaste halvåret kommer Johan att vara tillgänglig för frågor som dyker upp.

Sabina kommer att gå till ett nytt jobb och slutar därmed som FCP-chef. FCP som avdelning fungerar väl och arbetet påbörjas att rekrytera en ny FCP-chef.

Mötet avslutades med att styrelsen uttryckte sin tacksamhet för de insatser Johan och Sabina utfört både genom arbete och engagemang för JAK. En avtackning med middag kommer att hållas i samband med nästa styrelsemöte.

Tomas Frejarö, styrelseledamot och protokollsjusterare

Ärenden

§ 91 Mötet öppnas

§ 92 Adjungeringar

§ 93 Godkännande av agenda

§ 94 Intressekonflikter

§ 95 Rapportering av föregående protokoll

§ 96 Rapportering från styrelsens utskott, kommittéer, särskilda uppdrag

§ 97 Rapportering första linjen

§ 98 Risk- och revisionsutskottsmöte

§ 98.1 Kontrollfunktionernas årsplaner

§ 99 Riskanalys

§ 100 Intern kapital- och likviditetsutvärdering samt återhämtningsplan

§ 101 Styrdokument

§ 38 Firmateckning

§ 102 Arbetsstruktur

§ 103 VD:s arbete

§ 104 Övriga frågor

§ 105 Mötet avslutas