

Styrelserreferat

– Styrelsemöte 28–29 maj 2021

Styrelsemöte i	JAK Medlemsbank
Organisationsnummer	516401–9969
Datum	2021-05-28–2021-05-29
Plats	Teams
Närvarande styrelseledamöter	Maxwell Malavan, ordförande §§ 30–34 Lena Eriksson Åshuvud, vice ordförande Ingrid Westerfors §§ 15–23, 25–30 Moa Björnson Mats Brenner Erik Johansson Sten-Inge Kedbäck Tomas Frejarö Henri Käkönen, arbetstagarledamot Sabina Ausfelt, arbetstagarledamot Johan Thelander, VD §§ 15–31
Frånvarande styrelseledamöter	-
Närvarande adjungerade	Riskchef, ständig sekreterare §§ 15–29 Valberedningsledamot §§ 15–23, 25–29 Valberedningsledamot §§ 15–23, 25–29 Dataskyddsbud § 22 Utvecklingschef § 23

§ 15 Mötet öppnas

Vice ordföranden förklarade mötet öppnat.

§ 16 Adjungeringar

Beslöts att adjungera in följande till mötet:

- Valberedningsledamot §§ 15–23, 25–29
- Valberedningsledamot §§ 15–23, 25–29
- Dataskyddsbud § 22
- Utvecklingschef § 23

§ 17 Godkännande av agenda

Agendan **godkändes**.

§ 18 Intressekonflikter

Två potentiella intressekonflikter identifierades och hanterades genom att respektive berörd ledamot ej deltog vid behandling i det ärende den potentiella intressekonflikten gällde.

§ 19 Rapportering av föregående protokoll

Inga kommentarer på tidigare protokoll.

§ 20 Rapportering från styrelsens utskott och kommittéer

Rapport från arbetsutskott, kreditutskott och medlemsutskott redogjordes för av sammankallande för respektive utskott.

§ 21 VD-rapport

VD föredrog VD-rapport.

§ 22 Risk- och revisionsutskottsmöte

Rapportering från kontrollfunktionerna:

- Risk- och Compliance
- Dataskyddsombud
- Centralt funktionsansvarig
- Internrevisor

§ 23 Nya låneprodukter

Bankens utvecklingschef presenterade status för de nya bolånen och marknadskampanj. Frågan diskuterades och förslag lades fram.

§ 24 Kreditärenden

Beslöts i ett kreditärende.

§ 25 Intern kapital- och likviditetsutvärdering

Beslöts:

- att fastställa kapitalmål
- att fastställa likviditetsreservmål
- att fastställa in-, ut- och resultatprognos enligt underlag
- att fastställa intern kapital- och likviditetsutvärdering enligt underlag.

§ 26 Återhämtningsplan

Beslöts att fastställa återhämtningsplanen enligt underlag.

§ 27 Uppföljning årsstämma

Beslöts:

- att kalla till extra föreningsstämma för ett andra beslut om stadgeändring enligt propositionerna som lades fram till årsstämman 2021:
 - Stadgeändring utifrån ny associationsrättslig reglering samt andra förtydliganden
 - Stadgeändring av § 7 Insatser
 - Stadgeändring av § 8 Medlemsavgift

- Stadgeändring av § 9 Styrelse
- att den extra föreningsstämman ska hållas genom postomröstning, i enlighet med riksdagens beslut i syfte att underlätta för föreningar att hålla stämma utan risk för smittspridning av coronaviruset
- att den extra föreningsstämman ska hållas den 2 juli 2021.

§ 28 Kommunikationsstrategi

Styrelsen **beslöt** att Medlemstidningen ska vara en integrerad del av föreningens kommunikation.

§ 29 Styrdokument

Styrelsen **beslöt**:

- att, enligt underlag, fastställa
 - Styrelsens arbetsordning
 - Policy för styrelsens kompetens, lämplighet och mångfald
 - Styrelsens instruktion för Revisions- och Riskutskottet
 - VD Instruktion
 - Redovisningspolicy
 - Styrelsens instruktion för Riskfunktionen
 - Styrelsens instruktion för Compliancefunktionen
 - Styrelsens instruktion för internrevisionsfunktionen
 - Code of conduct
 - Policy för styrning och kontroll
 - Policy för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
 - Policy för ersättning och incitament
 - Intressekonfliktpolicy
 - Riskpolicy
 - Kreditpolicy
 - Säkerhetspolicy
 - Informationssäkerhetspolicy
 - Policy för hantering av kapital och likviditet
 - IT Policy
 - Policy för operativa risker
 - Policy för godkännande av nya produkter och tjänster – NPAP
 - Compliancepolicy

- Policy för rapportering av väsentlig händelse
- Klagomålspolicy
- Visselblåsarpolicy
- Outsourcingpolicy
- Hållbarhetspolicy
- Personalpolicy
- Styrelsens instruktion för Medlemsutskottet
- Styrelsens instruktion för Kreditutskottet.

Mötet ajournerades och återupptogs den 29 maj. Ordförande deltog och återtog därmed rollen som mötesordförande. Arbetstagarledamot Sabina Ausfelt valdes till protokollförare för dagen, då styrelsens ständige sekreterare ej deltog.

§ 30 Prioriteringar och resursförstärkning

Diskussion fördes avseende behov av resursförstärkning och prioriteringar i verksamheten.

§ 31 Arbetsstruktur

Diskussion om styrelsens arbetsstruktur fördes. Förslag om effektivisering och utveckling lades fram och arbetsutskottet uppdrogs att utveckla dessa.

Besluts att fastställa möteskalender enligt underlag.

§ 32 Vd:s arbete

Diskussion fördes kring VD:s arbete.

§ 33 Övriga frågor

Inga övriga frågor hade anmälts för behandling.

§ 34 Mötet avslutas

Ordföranden tackade och avslutade mötet.