

Stämmohandlingar
årsstämma 30 april 2022

Innehållsförteckning

Välkommen till årsstämman 2022.....	3	Nomineringskommitténs rapport.....	24
Dagordning	4	Lekmannarevisors granskningsrapport	25
Arbetsordning för stämman.....	5	Styrelsens propositioner till stämman	26
Nomineringar av förtroendevalda	8	Motioner och styrelsens yttranden	28
Presentation av valberedningens och nomineringskommitténs nomineringar, arbetstagarrepresentanter och vd	9	Arvoderingsregler 2022	34
Styrelsens rapport	19	Förklaring till bilagor	35
Valberedningens rapport	21		
Etikrådets rapport	23		

Välkommen till årsstämman 2022

Alla medlemmar i JAK Medlemsbank kallas härmed till ordinarie föreningsstämma den 30 april 2022. Stämman hålls i Skövde Kulturhus mötesrum Balder, Trädgårdsgatan 9 i Skövde, i kombination med elektronisk uppkoppling.

Registreringen öppnar kl. 08:30. Stämmoförhandlingarna börjar kl. 09:00 och stämman avslutas cirka kl. 17:00.

Vid stämman kommer stadgeändringar att behandlas. Dessa följer dels av Finansinspektionens nya tolkning av bestämmelserna om direkt och indirekt finansiering av kärn-primärkapital vilken innebär att JAK behöver implementera en ny modell för kapitalisering. Dels utifrån dialog med Finansinspektionen avseende ansökan om godkännande av stadgeändringar som beslutades av föreningsstämman 2021. I huvudsak avser stadgeändringarna förändring avseende medlemsinsatser och förenklningar av föreningens stadgar.

Vid stämman behandlas även möjligheten att använda elektroniska hjälpmedel för att skicka kallelser och annan information. Förutsatt att stämman beslutar om användande av elektroniska hjälpmedel kan information från och med juni 2022 komma att lämnas med föreningens internet- och mobilbank eller digital brevlåda. Du kan när som helst meddela föreningen om du inte vill få information med elektroniska hjälpmedel.

Varmt välkommen!
Lena Eriksson Åshuvud
Styrelsens ordförande

PRAKTISK INFORMATION INFÖR ÅRSSTÄMMAN

Anmälan och stämmohandlingar

Anmälan ska vara föreningen tillhanda senast den 28 april. Information om stämman, -stämmohandlingar och anmälan finns på föreningens hemsida: jak.se/stamma

Hybridstämma

För att säkerställa att endast medlemmar med rösträtt deltar i förhandlingarna behöver alla deltagare legitimera sig med BankID. Medlemmar som inte kan eller vill använda BankID kan utöva sin rösträtt genom att legitimera sig med giltig ID-handling på plats.

För att hålla hybridstämma kommer vi använda oss av två webbaserade tjänster: en för stämmoförhandlingarna och en för videomöte. För att delta på distans behöver du en stabil

internetuppkoppling samt en uppdaterad webbläsare. Även deltagare på plats behöver ha en telefon, surfplatta eller dator för att kunna delta i stämmoförhandlingarna. Föreningen kan inte erbjuda personlig teknisk support under mötet.

För mer information se: jak.se/stamma.

Resa och logi

Föreningen ersätter kostnader för resa och logi i efterhand enligt följande:

- Logi ersätts upp till ett maxbelopp per natt för alla som haft en logikostnad. Hur stor ersättningen blir avgörs av hur många som deltar och ansöker om ersättning.
- Resa ersätts upp till ett maxbelopp för alla, under förutsättning att man rest med tåg 2 klass eller buss. Resa med bil ersätts endast om de allmänna kommunikationerna inte varit tillfredsställande.

Kvitton i original för logi och resor ska vara JAK Medlemsbank tillhanda senast två veckor efter stämman. Beslut om kostnadsutjämning och utbetalning av ersättning sker i efterskott.

Ombud

Om du inte har möjlighet att närvara, kan du låta dig företrädas av ett ombud. Ett ombud har enligt stadgarna rätt att företräda en (1) fysisk person som är medlem och en (1) juridisk person som är medlem.

Varje medlem som fyllt 16 år och betalat grundinsats har rösträtt på stämman. I det fall förmyndare för omyndig medlem bedömer att den omyndige kan företräda sig själv, kan en fullmakt lämnas till denne.

Fullmaktsgivaren (den som lämnar en fullmakt) kan lämna in sin fullmakt till föreningen på följande sätt:

1. Via internetbanken – lämna ifylld fullmaktsblankett via meddelande i internetbanken, ämne "Fullmakt årsstämma 2022". Ska vara föreningen tillhanda senast kl. 09:00 den 29 april.
2. Via post – lämna ifylld fullmaktsblankett samt vidimerad legitimationskontroll i ett kuvert märkt "Fullmakt årsstämma 2022" och skicka in portofritt till: FRISVAR, JAK Medlemsbank, 20305762, Vasagatan 14, 541 20 Skövde. Ska vara föreningen tillhanda senast den 29 april.

Fullmaktsblanketter finns att ladda ner på: jak.se/stamma.

Dagordning

Rutan visar vilken punkt på dagordningen som informationen i detta avsnitt behandlar.

5

1. Val av mötesordförande, två justerare och två rösträknare
2. Anmälan av protokollförare och övrigt presidium
3. Föreningsstämmans behöriga utlysande
4. Upprättande av röstlängd
5. Fastställande av dagordning och arbetsordning
6. Valberedningens och nomineringskommitténs nomineringar av förtroendevalda
7. Rapportering från förtroendevalda
 - 7.1 Styrelsens rapport
 - 7.2 Valberedningens rapport
 - 7.3 Etikrådets rapport
 - 7.4 Nomineringskommitténs rapport
8. Styrelsens årsredovisning
9. Revisorernas berättelser
10. Fastställande av resultat- och balansräkning
11. Beslut med anledning av föreningens överskott eller underskott enligt den fastställda balansräkningen
12. Beslut angående ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och den verkställande direktören
13. Behandling av propositioner från styrelsen
 - 13.1 Stadgeändring utifrån förändrade förutsättningar för kapitalisering samt ytterligare förtydliganden
 - 13.2 Användande av elektroniska hjälpmedel
 - 13.3 Förtydliganden i reglementet
14. Behandling av motioner från medlemmar
 - 14.1 Årsavgift istället för månadsavgift
 - 14.2 Projekt "Bovidae Taler"
 - 14.3 Medlemsengagemangets framtid
 - 14.4 Lekmannarevisionens bemanning
 - 14.5 Styrelsens sammansättning
 - 14.6 Gör jakmedlem.se till JAK:s officiella medlemsforum
15. Styrelsens redogörelse för prognos för kommande verksamhetsår
16. Fastställande av medlemsavgift för det kommande verksamhetsåret
17. Beslut om ersättning till förtroendevalda
18. Val av ordförande samt ledamöter i styrelsen
19. Val av revisorer och suppleanter
20. Val av ledamöter i etikrådet, varav en sammankallande
21. Val av ledamöter i valberedningen, varav en sammankallande
22. Val av ledamöter i nomineringskommittén, varav en sammankallande
23. Övriga frågor

ALLMÄNT

Stämmodeltagare ska eftersträva en öppen och hjärtlig stämning där var och en ska kunna delta. Alla förslag är lika värda och ska behandlas därefter.

Styrelsen har beslutat att stämman ska hållas fysiskt i kombination med elektronisk uppkoppling; en hybridstämma. Årsstämmen kommer dock i stort sett genomföras enligt samma arbetsordning som tidigare stämmor. Röstlängd, dagordning, talarlista, röstning o. dylikt hanteras med en tjänst i webbapplikationen Suffra. Instruktioner lämnas till anmälda stämmodeltagare innan stämman.

Från och med 1 januari 2022 gäller en ny associationsrättslig reglering för JAK Medlemsbank då Lag (1995:1570) om medlemsbanker upphört och ersatts av Lag om ekonomisk förening (2018:672) inklusive Lag om bank- och finansieringsrörelse (2004:297).

Ordningen inför varje ny punkt på dagordningen är följande:

1. Dagordningspunkten anmäls
2. Frågan föredras
3. Presidiet repeterar "ordningen"
4. Debatt. Alla förslag (yrkanden) ska lämnas skriftligen i Suffra
5. Debatten avslutas
6. Förslagen justeras, vilket innebär att presidiet läser upp samtliga inkomna förslag och frågar om de är rätt uppfattade
7. Beslut
8. Beslutet annonseras
9. Eventuella följdbeslut

Ärenden	Stämman kan endast fatta beslut i ärenden som anmälts i förväg. Dock kan stämman ta upp vissa övriga frågor. Sådana övriga frågor ska väckas innan stämman fastställer dagordningen.
Begära ordet	Ordet begärs genom att stämmodeltagaren begär ordet, vid digital eller hybridstämma görs detta i Suffra. Mötesordförande för en talarlista och tilldelar ordet utifrån en turordning.
Proposition	En proposition är ett förslag från styrelsen till stämman.
Motion	En motion är ett förslag från en eller flera medlemmar till stämman.
Yrkande	Varje medlem har rätt att yttra sig och ställa förslag (yrkande) vid stämman. Samtliga yrkanden ska lämnas skriftligen. Vid digital eller hybridstämma görs detta i Suffra. Enligt föreningspraxis anses alltid bifallsyrkanden föreligga för styrelsens förslag, så som de är framlagda i befintliga stämmohandlingar (propositioner och förslag till beslut med anledning av motioner). Ett förslag i en motion anses också automatiskt föreligga som yrkande till stämman. Det krävs alltså inte att någon stämmodeltagare yrkat att motionsförslaget ska bifallas för att det ska behandlas som yrkande i plenum.
Nominering	Nominering innebär att föreslå en person som kandidat till en förtroendepost. Valberedningens och nomineringskommitténs nominering av kandidater föreligger alltid. Varje medlem har rätt att nominera andra kandidater. Samtliga nomineringar utom nomineringar till nomineringskommitté ska lämnas senast den 1 februari för att behandlas innevarande år, nomineringar som lämnas in senare kan behandlas vid stämman efter valberedningens godkännande. Alla nomineringar förutsätter att den föreslagna personen har accepterat att åta sig uppdraget.
Ordningsfråga	Vid frågor eller förslag som berör mötesordningen, till exempel yrkande på ajournering, stadgetolkning, tidsbegränsning, streck m.m. anmäls "ordningsfråga" till presidiet. Vid digital eller hybridstämma görs detta i Suffra. Mötesordföranden ansvarar för att framföra ordningsfrågor vid stämman.

Tidsbegränsning	Tidsbegränsning av inlägg har syftet att tvinga deltagarna att koncentrera sina inlägg och att möjliggöra för fler att delta. För sitt första inlägg vid varje ärende har stämmodeltagaren tre (3) minuter och för efterföljande inlägg två (2) minuter.
Replik	Den som blir direkt angripen i diskussionen har rätt att begära replik, som bryter talarordningen. Den på vilken replik begärts har rätt till en motreplik. Repliklängden får inte överstiga en (1) minut.
Streck i debatten	Särskilt förslag om att avsluta en debatt. Ordföranden frågar då stämman om streck ska sättas. Innan strecket slutligen kan sättas ska samtliga lagda förslag justeras. Finns nya förslagsställare får dessa ordet först för att redovisa sina förslag. Därefter kan ytterligare talare anmäla sig till talarlistan. Denna justeras och därefter sätts strecket och några nya yrkanden tas därefter inte upp.
Avslutande av debatten	När talarlistan gått igenom justerar ordföranden lagda förslag. Sedan samtliga förslag visat sig vara rätt uppfattade ställs frågan om huruvida debatten i ärendet är avslutad. Efter att detta skett kan ingen erhålla ordet för annat än ordningsfråga.
Beslut	När debatten avslutats föreslår ordföranden en propositionsordning för beslutet vilken ska godkännas av stämman. Syftet med propositionsordningen är att alla förslag ska vägas mot övriga förslag på ett rättvist sätt. Beslut fattas som regel med acklamation, dvs. att stämmodeltagarna ropar "ja" till det förslag de vill bifalla. Vid digital eller hybridstämma fattas beslut i Suffra.
Votering	Om någon stämmodeltagare önskar votering, ska en sådan genomföras. Till en början kan försöksvotering användas. Den går till så att ordföranden, med användande av den tidigare fastställda propositionsordningen, ber de röstberättigade att räkna upp sina röstkort för att översiktligt kunna bedöma majoritetsställningen. Om utfallet är klart (bedömningsbart utan egentlig räkning) frågar ordföranden om votering vidhålls. Om ingen då önskar votering sker beslutet i enlighet med försöksvoteringens resultat. Vidhålls voteringen, eller om ingen enkelt avgörbar majoritet kunnat nås, ställs voteringsproposition och rösträkning sker. Vid digital eller hybridstämma sker votering i Suffra.
Rösträtt	Röstberättigad är den som är medlem den dag kallelse till stämman utfärdas samt har fyllt 16 år och fullgjort sin grundinsats. Röstberättigad medlem har även yttrande- och förslagsrätt vid stämman. Alla medlemmar, med undantag för utesluten medlem, har dock rätt att närvara på stämman.
Röstlängd	Berättigad att delta i beslut är den som finns förtecknad i den av stämman fastställda röstlängden.
Ombud	Ombud med fullmakt har, enligt stadgarna, rätt att företräda en (1) fysisk person som är medlem och en (1) juridisk person som är medlem. En medlem som endast kan delta vid stämman genom ställföreträdare, till exempel en juridisk person eller underårig, har dock alltid rätt att företrädas av sin ställföreträdare. Medlem får ej företrädas av ombud eller ställföreträdare som är utesluten medlem.
Poströster	Om stämman kombineras med poströstning, registreras inlämnad röst innan stämman påbörjas.
Majoritetskrav vid stämmobeslut	<i>Majoritetskrav vid andra beslut än val</i> Beslut utgörs av den mening som har fått mer än hälften av de avgivna rösterna. Vid lika röstetal har ordföranden utslagsröst. Andra majoritetskrav gäller vid vissa beslut gällande fusion, likvidation eller upplösning utan föregående likvidation, se föreningslagen för mer information. Beslut om ändring av stadgarna är giltigt om minst två tredjedelar av de röstande har röstat för det med vissa undantag. Beslut om ändring av stadgarna som innebär att en medlems skyldighet att betala insatser eller avgifter till föreningen ökas eller att medlemmens rätt till vinst inskränks är giltigt om minst tre fjärdedelar av de röstande har röstat för det. Vid vissa stadgändringar krävs att samtliga röstande på föreningsstämman har röstat för det, se föreningslagen för mer information. Kvalificerad majoritet används även vid reglementesändringar i kapitel 2–5, ett sådant beslut är giltigt om minst tre fjärdedelar av de röstande har röstat för det.

	<i>Majoritetskrav vid val</i> Vid val anses den som har fått flest röster vara vald. Vid lika röstetal avgörs valet genom lottning.
Personval	Vid val behandlas samtliga föreslagna kandidater. Om det endast finns ett förslag till beslut sker votering öppet, såvida ingen påfordrar slutna val. Finns fler kandidater till samma post sker val som regel genom slutna omröstning med röstinlämning enligt röstlängden. Valsedel får endast uppta sådana namn som föreslagits. Någon samlande beteckning för en särskild grupp av kandidater är inte tillåten. Valsedel ska uppta lika många namn som antalet platser som ska utses. Vid digital eller hybridstämma sker personval i Suffra.
Utslagsröst	Vid lika röstetal i en omröstning i ett sakärende har tjänsteförrättande stämмоordförande utslagsröst. Uppkommer lika röstetal vid personval avgör däremot lotten.
Reservation	Varje röstberättigad har rätt att reservera sig mot ett fattat beslut. Reservation inlämnas skriftligen. Vid digital eller hybridstämma lämnas reservation i Suffra. Reservation är personlig och anmäls i anslutning till fattat beslut. Den skriftliga reservationen ska vara presidiet tillhanda före stämmans avslutning.
Ajournering	Att mötet ajourneras betyder att ett avbrott ska göras. Ajourneringsförslag kan ställas av vilken medlem som helst. Vanligaste orsaken till ajournering är fikapaus eller liknande. Men det kan också bero på att man vill skaffa sig kompletterande information, bättre argumentationsunderlag etc.

FÖRENINGSGRAN

PÅGÅENDE

OMVAL

NYVAL

Styrelsen

Lena Eriksson Åshuvud (ordförande)	2021–2022	2022–2024	
Lisa Birgittasdotter	2021–2024		
Bengt Adolfsson			2022–2025
Mats Brenner	2020–2023		
Ingrid Westerfors	2020–2023		
Erik Johansson	2020–2023		
Tomas Frejarö		2022–2023	
Joseph Josefsson			2022–2025

Lekmannarevisor

Anna Hansson (ordinarie)		2022–2023	
Bengt Lundholm (suppleant)		2022–2023	

Etikrådet

Eva Stenius (sammankallande)	2021–2023		
Rand Nezamaldin		2022–2025	
Marianne Påsse	2020–2023		
Aaron Tuckey	2021–2024		

Externrevisor

EY, Micael Engström (huvudansvarig)		2022–2023	
-------------------------------------	--	-----------	--

Valberedning

Kerstin Lönngren		2022–2023	
Gustav Eek		2022–2024	
Michael Softić		2022–2025	
Rikard Rudolfsson		2022–2025	
Ulla Kedbäck			2022–2024

Presentation av valberedningens och nomineringskommitténs nomineringar, arbetstagarrepresentanter och vd

STYRELSEN

Styrelseordförande



FÖRESLAGEN OMVAL

Lena Eriksson Åshuvud (1964) bosatt i Stockholm. Medlem sedan 2019. Styrelseledamot sedan 2019. Vice ordförande sedan 2020, ordförande sedan 2021.

Utbildning: Handelshögskolan i Stockholm med inriktning på finansiell ekonomi och internationellt företagande.

Sysselsättning: Arbetar i egen firma med rådgivning, coachning och stöd i finansieringsfrågor till företag med hållbarhetsinriktning, framför allt sociala företag.

Erfarenhet: 20 års erfarenhet av ledande befattningar i bank och finans på SEB och Europeiska Investeringsbanken. Har jobbat med impact investeringar och stöd till sociala företag bland annat på PwC och Impact Invest. Sekreterare i verkställande ledningen på SEB, tidigare och pågående styrelseuppdrag i frivilligorganisationer och bolagsstyrelser.

Bankspecifik erfarenhet: Operativ: 23 år, bankstyrelse: 3 år.

Valberedningens motivering: Lena har stor erfarenhet av bankverksamhet och många kompetenser som behövs i JAK:s styrelse. Hon har känt till JAK länge och jobbat större delen av sitt liv för att skapa större hållbarhet inom banksektorn. Hon har ett internationellt perspektiv på finanssektorn och vill gärna bidra till JAK:s utveckling.

Styrelseledamot



PÅGÅENDE MANDAT

Lisa Birgittasdotter (1987) Göteborg. Medlem i JAK 2012, och av och till sedan dess.

Sysselsättning: Fakturafrågor och redovisning på Volvo och egen e-handelsfirma.

Erfarenhet och förtroendeuppdrag: Skuldrådgivare och handläggare på Intrum, ekonomisk rådgivare med Swedsec-licens på SEB.

Bankspecifik erfarenhet: Bankstyrelse: 1 år.

Utbildning: Studier i handelsjuridik, marknadsföring och externredovisning.

Föreningsvana: Lisa brinner för miljö och jämlikhet. Hon är politiskt aktiv och medlem i JAK under tio år. Hon har även haft JAK-lån.

Valberedningens motivering: Lisa förstår vikten av budskap och extern kommunikation. Hennes styrka är att hon kombinerar erfarenhet av ekonomi, bank och kommunikation med att vara ideologisk och JAK-medlem. Hon kommer vara ett bra komplement i styrelsen.

Styrelseledamot



FÖRESLAGEN NYVAL

Joseph Josefsson (1989) bosatt i Jönköping. Medlem sedan 2022.

Verksamhet: Bolagsjurist Dina Försäkringar Göta, Jönköping.

Tidigare verksamhet och uppdrag: Skadereglerare försäkring, försäljning.

Utbildning: Affärsjuristprogrammet, Jönköping University

Erfarenhet: Juridik, regelfterlevnad, internrevision, tolkning av avtal, förhandlingar. Upphandling och kravställning.

Föreningsvana: Fritidspolitiker i Socialnämnden, Jönköpings kommun.

Valberedningens motivering: Erfarenhet från en liten aktör (Dina Försäkringar) som hävdar sig på en marknad med stora spelare. Joseph har förmåga att göra balanserade ställningstaganden, i avseende intjäning VS regelfterlevnad. Det är en balansgång som är svårare för mindre aktörer, Joseph bedöms bidra till den målsättningen.

Styrelseledamot



PÅGÅENDE MANDAT

Mats Brenner (1960) bosatt i Gävle. Medlem sedan 1980-talet. Styrelseledamot sedan 2017.

Erfarenhet av ideellt folkbildningsarbete i ett flertal organisationer.

Utbildning: Akademisk utbildning inom främst pedagogik, Gymnasieekonom.

Sysselsättning: IKT-pedagog vid Ersta Sköndal Bräcke Högskola. Styrelseledamot, ekonomiansvarig, i SFIS.nu, styrelseledamot i SVERD.se

Erfarenhet: Ansvarig för EU-projektet WAMDIA kring webbtillgänglighet. Ansvarig för EU-projekt NAVIGATE kring digital informationskompetens.

Bankspecifik erfarenhet: Bankstyrelse: 5 år.

Valberedningens motivering: Mats brinner för ekonomisk rättvisa och trygghet, hållbar ekonomi, folkbildning för att utvecklas, kritiskt tänkande och livslångt lärande. Han arbetar med processer i ett helhetstänkande med förstudier, utvärderingar och nulägesanalyser samt risk- och sårbarhetsanalyser. Mats är utvecklingsorienterad och strävar efter att se var det finns förbättringspotential.

Styrelseledamot



PÅGÅENDE MANDAT

Ingrid Westerfors (1981) bosatt i Göteborg. Medlem sedan många år. Styrelseledamot sedan 2020.

Utbildning: Företagsekonomi; Hållbart företagande/Environmental Management, project management for NGO:s and social movements.

Sysselsättning: Projektledare för Coompanion Göteborgsregionen, styrelseledamot i föreningen Egnahemsfabriken, styrelseledamot Mikrofonden Väst.

Erfarenhet: Ingrid har bakgrund som företagsrådgivare, kommunikatör och lånehandläggare på Ekobanken. På Coompanion har hon arbetat genom StartaHållbart.se och med finansiering av sociala företag. Ingrid har även varit projektledare på Fältbiologerna.

Bankspecifik erfarenhet: Operativ: 8 år, bankstyrelse: 2 år.

Valberedningens motivering: Utöver formell ekonomisk kompetens och bankerfarenhet kommer Ingrid Westerfors tillföra dels innovationskraft och erfarenhet från hållbar finansiering, dels föreningserfarenhet och -värderingar från JAK och Fältbiologerna.



PÅGÅENDE MANDAT

Erik Johansson (1984) bosatt i Lund. Medlem sedan 2008. Styrelseledamot sedan 2020.

Utbildning: Fristående kurser inom företags- och nationalekonomi, statsvetenskap, engelska, akademiskt skrivande och filosofi.

Sysselsättning: Styrelsesuppleant Kosters samhällsförening, valberedningsledamot AB Kosters framtid, styrelseledamot Kosters Trädgårdars Kooperativ.

Erfarenhet: Erik är initiativtagare till driftsbolaget Kosters Trädgårdars Kooperativ. Han har tidigare styrelseerfarenhet och föreningsvana från bland annat Feringe segelflygklubb, Fältbiologerna och CISV (ungdomsinriktad fredsorganisation). Erik har även varit aktiv i JAK:s lokalavdelning i Lund och förtroendevald i JAK:s valberedning 2011–2013.

Bankspecifik erfarenhet: Bankstyrelse: 2 år.

Valberedningens motivering: Erik har stort engagemang för JAK. Hans erfarenheter och entusiasm kan bidra till att aktivera och bredda föreningens utveckling. Erik har ekonomisk bakgrund och egen erfarenhet från idé-buret företagande.



FÖRESLAGEN OMVAL

Tomas Frejarö (1975) bosatt i Härnösand. Medlem i JAK sedan 1994. Styrelseledamot sedan 2021.

Utbildning: Universitetsutbildning inom pedagogik, statsvetenskap och idéhistoria i Uppsala, Umeå och Dar es Salaam. Utbildning som internationell valobservatör och inom solesproduktion. Han talar flytande engelska, swahili och esperanto.

Sysselsättning: Egenföretagare inom bland annat hållbar utveckling. Han medverkar också i Green Forum – Facilitator Program Young Politicians in Africa.

Erfarenhet: Tomas har verkat som kommunalråd och medlem av kommunstyrelsen och dess arbetsutskott i Härnösand. Han har varit vice ordförande i Länsmuseet Västernorrland, ordförande i Härnösands kommunfastigheter liksom i Härnösandshus AB, där han fortfarande är styrelseledamot. Tomas har under en tioårsperiod varit aktiv i Grön Ungdom. I JAK har han periodvis varit aktiv både lokalt och nationellt, senast under 2017–2020 som sammankallande i valberedningen.

Bankspecifik erfarenhet: Bankstyrelse: 1 år.

Valberedningens motivering: Tomas har en gedigen kunskap om JAK och en bred erfarenhet av styrelsearbete. Han har medverkat i olika former av engagemang och demokrati inom politiska och andra rörelser och han har en mycket god analytisk förmåga. I en tid av omorientering av medlemsengagemanget inom JAK kan Tomas bidra med värdefulla insikter.



FÖRESLAGEN NYVAL

Bengt Adolfsson (1970) bosatt i Myssjö, Oviken i Bergs kn, Jämtland. Medlem i JAK fr o m 2022.

Utbildning: Gymnasieekonom, internutbildningar på Swedbank och Handelsbanken inom företagsprogram, värdering skog/lantbruk och kommersiella fastigheter, ledarskap, placerings- och försäkringscertifiering och objektsfinansiering.

Verksamhet: Bengt driver skogsbruk i egen skog, ett utarrenderat lantbruk och entreprenadverksamhet inom eget aktiebolag.

Tidigare verksamhet och förtroendecuppdrag: Bengt har 25 års bankerfarenhet med anställningar som privatrådgivare i Föreningsbanken i Svenstavik (1991-1996), företagsrådgivare i Swedbank i Östersund (1996-2005), kontorschef i Handelsbanken Svenstavik (2005-2008) och företagsrådgivare i Handelsbanken i Östersund (2008-2016).

Därefter har han drivit eget företag i mark- och byggbranschen. Han har varit politiskt tillsatt ordförande för Bergs kommuns näringslivsbolag. Fritidsintressen är jakt liksom musik och kultur. Bengt spelar fiol och har sjungit i manskör samt spelat i dansband.

Föreningsvana: Har varit aktiv inom ett antal föreningar, bland annat Radio Berg, Centerns lokal- och kommunkrets m fl samt haft ett antal revisorsuppdrag (f n 3 st).

Valberedningens motivering: Bengt har en mycket gedigen bankerfarenhet där han vunnit priser som Årets Företagsrådgivare i Swedbank Jämtlands län samt för finansieringslösningar för företag inom bl.a. entreprenad och lantbruk. Han har ett mycket stort kontaktnät och får lätt kunders förtroende. Han kan tänka utanför boxen och får saker ur händerna. Med stort engagemang och ansvarskänsla kan han bli ett vitaliserande och nyskapande tillskott till JAK:s styrelse.

LEKMANNAREVISOR

Lekmannarevisor (ordinarie)



FÖRESLAGEN OMVAL

Anna Hansson (1974) bosatt i Alingsås. Medlem i JAK sedan 2021.

Uppdrag: Kommunstyrelsen och kommunfullmäktige i Alingsås och gruppleddare för Miljöpartiet. Ledamot Regionfullmäktige Västra Götaland och Hälso- och sjukvårdsnämnden.

Tidigare verksamhet och uppdrag: Ledning, styrning och utveckling av offentlig verksamhet. Dessförinnan olika roller i näringslivet där hon arbetat med ekonomiska och logistiska flöden, budget, analys, uppföljning och verksamhetsutveckling.

Utbildning: Civilekonomexamen, kurser inom miljövetenskap och automatiseringsteknik.

Föreningsvana: Ordförande i Alingsås Naturskyddsförening från 2015 till och med 2019.

Valberedningens motivering: Annas styrka är att hon med en ekonomisk grund och hjärta, har erfarenhet att utveckla och styra ideella, offentliga och privata organisationer. Anna är självgående och visat duglighet genom organet lekmannarevisor, som påtalat behovet av transparens och förankring bland medlemmar.

Lekmannarevisor (Suppleant)



FÖRESLAGEN NYVAL

Bengt Lundholm (1963) bosatt i Stockholm. Medlem sedan 2000-talet.

Utbildning: Han har examina dels med inriktning mot redovisning och finansiering, dels mot management av finansiella företag.

Sysselsättning: Skatterevisor på Skatteverket.

Erfarenhet: Utredare och andra roller på Skatteverket sedan 2011. Bengt har också arbetat som redovisningskonsult och finansiell rådgivare på mindre byråer och förvaltare och innan dess också på banken SEB. På 90-talet var han kreditanalytiker på UC. Bengt har tidigare erfarenhet av styrelsearbete för en av Stockholms största idrottsföreningar. Han har gått JAK:s grundkurs.

Valberedningens motivering: Bengt har revisorskompetens och erfarenhet som utredare. Hans kunskap om regelverk kommer att vara ett viktigt stöd för lekmannarevisionen. Han värdesätter transparens, vilket är en förutsättning för att medlemmar ska kunna påverka, och möjligheten till påverkan är vad som skiljer ut JAK från andra banker. Det är viktigt med insyn i ekonomiska system. Bengt är också flexibel och ansvarsfull och kan ta den roll som behövs i olika sammanhang, drivande eller kritiskt analytisk. Han kan arbeta på olika strategiska nivåer.

ETIKRÅD

Etikradsledamot (sammankallande)



PÅGÅENDE MANDAT

Eva Stenius (1940) bosatt på Mörkö i Södertälje. Medlem sedan 1965. Eva har suttit i etikrådet sedan 2016 och dessförinnan ett antal år i valberedningen. Aktiv i lokalavdelningen Järna-Södertälje sedan många år.

Utbildning: Fil.kand. i sociologi och psykologi m.m.

Sysselsättning: Eva är numera pensionär och ideellt aktiv i lokalavdelningen Järna-Södertälje och Pakkam-gruppen.

Erfarenhet: Har arbetat som socialsekreterare och som skyddskonsulent inom kriminalvården samt som Waldorflärare. Eva har därefter ägnat större delen av sitt liv åt JAK, både ideellt och som anställd på JAK:s kontor. Eva har suttit i bostadssamfällighetens styrelse.

Valberedningens motivering: Eva och hennes dåvarande make hörde till de allra första pionjärerna, som föresatte sig att med danska JAK som förebild utveckla nya former för ekonomisk rättvisa. Om någon kan sägas utgöra sinnebilden för JAK:s verksamhet så är det Eva. Hennes engagemang är helgjutet och livslångt.

Etikradsledamot



FÖRESLAGEN OMVAL

Rand Nezamaldin (1988), bosatt i Stockholm. Medlem i JAK sedan 2010-talet.

Utbildning: Ekonomprogrammet, kandidatexamen med internationell inriktning som inkluderat utlandsvistelser och med specialintresse mot hållbarhet och ekonomisk öppenhet. Nationalekonomi.

Sysselsättning: Deltidsstuderande (masterpåbyggnad i nationalekonomi).

Erfarenhet: Rand har arbetat inom restaurang, bl.a. som ekonomi- och caféansvarig, delvis vid sidan av studier. Praktik på utbildningsdepartementet inom ramen för utbildningen. God man. Rand har varit involverad i JAK Stockholm i flera år, är kassör i ansvarsgruppen och var aktiv i att anordna JAK:s sommarseminarium 2019. Kassör i styrelsen för en samfällighet. Lekmannarevisor för Vänsterpartiets lokalförening i Botkyrka.

Valberedningens motivering: Rand har ekonomisk bakgrund, med formell kunskap inom hållbarhet, och är ideellt engagerad i JAK:s frågor. Rand är också lokalt aktiv och har ett engagemang i medlemsfrågan, vilket valberedningen ser som värdefullt.



PÅGÅENDE MANDAT

Marianne Pässe (1948), bosatt i Rydebacke ekoby, Ubbhult, Marks kommun. Medlem i JAK sedan länge.

Utbildning: Studier i bland annat global utveckling och humanekologi.

Sysselsättning: Författare, översättare, föreläsare om ny ekonomi.

Erfarenhet: Lärare. Medverkan i flera publikationer, eget författarskap. Senast utgivna bok Tänk OM. Nya pengar förändrar världen (2017). Översättare till Margrit Kennedy (1990) och under 1990-talet hennes ambassadör i Sverige. Marianne satt tre år i JAK Medlemsbanks styrelse 1998–2002. Därutöver har hon i omgångar varit styrelseledamot i bl.a. Amazonasföreningen. Hon har varit med och bildat och drivit föreningarna i den ekoby som hon och hennes man bor i sedan 24 år.

Valberedningens motivering: Marianne har en gedigen förståelse för värderingar som varit drivande inom JAK:s idéutveckling sedan 80-talet och har underhållit och utvecklat dem i publikationer och föreläsningar. Redan under sin tid i JAK:s styrelse drev Marianne en idébaserad linje.



PÅGÅENDE MANDAT

Aaron Tuckey (1992), född i Australien, sedan sex år bosatt i Sverige och nu i Stockholm. Medlem i JAK 2021.

Utbildning: Aaron har från University of Western Australia en kandidatexamen inom statsvetenskap och internationella relationer samt från Stockholm Resilience Centre en magisterexamen inom social-ekologisk resiliens för hållbar utveckling.

Hans modersmål är engelska men han talar också svenska och spanska.

Sysselsättning: Aaron är för närvarande anställd som projektledare och klimatanalytiker på naturvårdsverket i Stockholm.

Erfarenhet och förtroendeuppdrag: Aaron har tidigare varit bland annat kursassistent på Centrum för miljö- och utvecklingsstudier på Uppsala universitet. Där planerade han till exempel kurser som "Hållbara ekonomiska framtider", "Den globala ekonomin: miljö, utveckling och globalisering" och "Teknik, makt och mänsklighetens framtid".

För några år sedan grundade han "Inglés al Campo" i El Carmen de Viboral i Colombia och skapade där undervisningsprogram i engelska i avlägsna postkonflikt-områden.

Föreningsvana: Från Australien erfarenhet från olika studentföreningar, från Uppsala som sekreterare i en studentförening med teaterinriktning.

Valberedningens motivering: Aaron har ett stort engagemang i alternativa möjligheter att forma samhället och han har goda kunskaper i de ekonomiska, sociala och statsvetenskapliga förutsättningarna för sådan utveckling. Han har själv anmält intresse för ett förtroendeuppdrag i JAK. Vi tror att han kan vara ett starkt stöd för etikrådets verksamhet.

VALBEREDNING

Valberedningsledamot (sammankallande)



FÖRESLAGEN OMVAL

Kerstin Lönngren (1943) bosatt i Huddinge. Medlem i JAK sedan 2005.

Utbildning: Arkitekt med examen från tekniska högskolan och konsthögskolan i Stockholm.

Sysselsättning: Kerstin är sedan några år pensionär och ägnar sin tid åt sina nio barnbarn och – inte minst för deras skull – olika engagemang inom miljörörelsen i vid bemärkelse. Dit räknar hon även JAK.

Erfarenhet: Har drivit eget arkitektkontor men även jobbat med administrativ lokalförsörjningsplanering inom Regeringskansliet och i ledande roller inom högskolevärlden. Kerstin är medlem i många ideella föreningar och har suttit i flera styrelser, bland annat Naturskyddsföreningens Huddingekrets. I JAK har hon varit aktiv i lokalavdelning och en kortare tid i JAK:s etikråd. De senaste fyra åren har hon verkat i JAK:s valberedning, det senaste året som sammankallande.

Nomineringskommitténs motivering: Kerstin har gedigen erfarenhet av styrning och ledning i såväl professionella som ideella verksamheter och har en säker blick för vilken kompetens som behövs i JAK:s olika organ.

Valberedningsledamot



FÖRESLAGEN OMVAL

Gustav Eek (1983) bosatt i Göteborg. Medlem i JAK sedan 2011.

Utbildning: M.Sc. Fysik, Komplexa System.

Sysselsättning: Utvecklingsansvarig för programvarugrupp (~10 pers.) optimering och tillämpningar av artificiell intelligens.

Erfarenhet: Många års engagemang i Göteborgs fri-programvarusamfund flera förtroendeuppdrag. Bland annat i föreningen Fripost sedan 2010 och konferensen FSCONS. Programkoordinator för en akademisk studiekrets inom Nordiskt sommaruniversitet 2015–2017. Gustav har tidigare varit lekmannarevisor i JAK Göteborg. Deltar nu i att arrangera lokalavdelningens Ideologikaffeträffar. Han har varit förtroendevald sedan 2018 till valberedningen för riksorganisationen.

Nomineringskommitténs motivering: Gustav har stor kunskap och förståelse för de förutsättningar för ekonomisk autonomi som JAK brottas med. Kan i valberedningen bidra med djup praktisk erfarenhet av rekrytering och rekryteringsprocesser i arbetsgivarroll. Visst nätverk med kontaktytor mot ideell verksamhet.

Valberedningsledamot



FÖRESLAGEN OMVAL

Michael Softić (1983) bosatt i Mölndal. Medlem i JAK sedan 2007.

Utbildning: Medieutbildning på gymnasienivå, därefter ett antal kortare yrkesutbildningar samt facklig utbildning.

Sysselsättning: Fristående kurser vid Chalmers samt i politiskt skrivande vid folkhögskola.

Erfarenhet: Tills nyligen ambulerande IT-konsult för Academic Work där han arbetat med att implementera nya tekniska lösningar och ett förändrat arbetssätt för kundtjänster hos olika företag. Har tidigare även arbetat bl. a. med marknadsundersökningar och som reseguide, flygvärdinna. Michael har engagerat sig i lokalavdelningen JAK Göteborg 2008–2010, vistades därefter utomlands i flera år och deltog en del på distans. Förtroendevald sedan ett år till valberedningen i riksorganisationen. Politiskt förtroendevald i Mölndals kommun, ersättare i Tekniska Nämnden, samt styrelseledamot i Miljöpartiet Mölndal. Valberedare i sin bostadsrättsförening och har tidigare varit facklig förtroendeman.

Nomineringskommitténs motivering: Michael har många personliga tankar och idéer om vägen framåt för JAK. Han är bra på att göra research, att söka efter och finna talanger som kan passa att leda banken och dess unika profil.

Valberedningsledamot



FÖRESLAGEN OMVAL

Rikard Rudolfsson (1977) bosatt i Borlänge. Medlem i JAK sedan 2010.

Utbildning: I grunden utbildad fritidsledare och sedermera läst folkhögskolekurser: Folkbildningslinjen, Lokalekonomisk analys, Naturens rättigheter och Jämlighetsakademin.

Sysselsättning: Arbetar på ABF Borlänge-Nedansiljan inom verksamhetsområdena fackliga studier, politiska studier, hållbarhetsfrågor, demokratifrågor och internationella frågor.

Erfarenhet: Jobbat i tio år med ungdomsdemokratisamordning åt Borlänge kommun. Mångårig erfarenhet av förenings- och folkbildningsverksamheter och styrelseuppdrag. Sammanfattande i JAK Falun-Borlänge. Förtroendevald lokalpolitiker i Borlänge kommun. För närvarande styrelsemedlem i Jordens Vänner/Friends of the earth Sweden, Färnebo Folkhögskolas styrelse, ABF Dalarnas distriktsstyrelse, Handelsanställdas förbunds avdelningsstyrelse och Vänsterpartiet Dalarnas distriktsstyre. Ordförande i Skådebanan Dalarna och Vänsterpartiet Borlänge.

Nomineringskommitténs motivering: Rikard har en rik erfarenhet av folkbildning och styrelsearbete. Han kan med sitt stora nätverk i syskonorganisationer bidra till att fånga upp kompetenta ledamöter till styrelsen och andra organ i JAK.

Valberedningsledamot



FÖRESLAGEN NYVAL

Ulla Kedbäck (1948) Bosatt i ekoby på Orust. Medlem i JAK sedan 1998.

Utbildning: Logoped, fil mag i Ledarskap i Offentlig Verksamhet.

Sysselsättning: Ulla är pensionär sedan några år. Aktiv som kommunpolitiker för Miljöpartiet de gröna med uppdrag i kommunfullmäktige och nämnder.

Tidigare verksamhet: Har arbetat som cheflogoped och enhetschef inom specialistsjukvård.

Föreningsvana/erfarenhet av styrelsearbete: Ulla är medlem i ett flertal ideella eller ekonomiska föreningar och har mångårig erfarenhet av uppdrag i styrelse och valberedning. I JAK har hon främst verkat som informatör inom lokalavdelningen i Göteborg. Hon är politiskt förtroendevald i Orust kommun som ordförande i kommunfullmäktige samt ordförande i Miljöpartiet Orust.

Nomineringskommitténs motivering: Ulla har gedigen erfarenhet av styrning, ledning och rekrytering i såväl professionella som ideella verksamheter. Hon är väl förankrad i JAKs ideologi och insatt i dess bank- och medlemsverksamhet.

ARBETSTAGARREPRESENTANTER I STYRELSEN

Arbetsagarrepresentanterna väljs av den lokala fackklubben och ingår i styrelsen enligt lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda.

Arbetsagarledamot



Sabina Ausfelt (1987) bosatt i Stockholm. Medlem sedan 2020. Arbetsagarledamot sedan 2021.

Arbetslivserfarenhet och utbildning: Är utbildad jurist och har en juris kandidatexamen.

Håller även på att slutföra en filosofie magisterexamen i företagsekonomi med inriktning leda, styra och organisera. Har tio års erfarenhet med frågor som rör penningtvätt, terrorfinansiering och annan brottslighet. Har både erfarenhet av myndighet (Skatteverket och Polisen) såväl som bank (Handelsbanken).

Personlig presentation: Jag älskar att lära mig nya saker och har pinsamt många högskolepoäng. Jag har ett utpräglat intresse för regelefterlevnad och är övertygad om att en hög regelefterlevnad inom antipenningtvätts- och terrorfinansieringsområdet bidrar till en mer hållbar värld.

VD

Den verkställande direktören och i förekommande fall den ställföreträdande verkställande direktören utses av styrelsen och ingår i styrelsen enligt föreningens stadgar, den förra som ledamot och den senare som suppleant.

Verkställande direktör



Johan Thelander (1981) bosatt i Stockholm. Medlem sedan 2011. Ledamot i lokalavdelningen i Stockholm 2012–2016, lekmannarevisor 2014–2016, styrelsesekreterare september 2016–juni 2017. Vd tillika styrelseledamot sedan juli 2017.

Arbetslivserfarenhet och utbildning: Jag har sexton års erfarenhet som ledare i idéburen verksamhet och har under dessa år bland annat varit med om att starta och bygga upp två mindre företag som sysslar med förvaltning och redovisning. Min utbildning har jag som dansare och koreograf.

Personlig presentation: Jag är generalist med ett utpräglat intresse för Kooperation och demokratiska ekonomiska strukturer. Kraften för mitt engagemang i JAK hämtar jag i min övertygelse om att en mer demokratisk, rättvis och hållbar ekonomi är möjlig.

ROLL OCH ANSVAR

Styrelsen utses av föreningsstämman att ansvara för JAK:s organisation och förvaltning. Det innebär bland annat att säkerställa att det finns en god styrning och intern kontroll och att lagar och regelverk följs. Styrelsen fastställer interna regler och policies årligen och tillser att dessa efterlevs och regelbundet bedöms i verksamheten. Styrelsen är ytterst ansvarig för att JAK har en ändamålsenlig och effektiv verksamhet samt ett väl utvecklat system för riskhantering och regelefterlevnad.

Att bedriva bank är ett stort åtagande och det är styrelsens ledamöter som bär det yttersta ansvaret för verksamheten.

Styrelsearbetets organisation

Styrelsearbetet organiseras i utskott, kommittéer och särskilda ansvarsroller. Dessa är mestadels beredande inför styrelsemöten – där de formella besluten fattas – men kan ha tillfällig eller löpande beslutsdelegation.

Styrelsemöten hålls var sjätte vecka, vid behov oftare, och alternerar mellan hel- och halvdagsmöten. Under året har följande organ varit verksamma:

- Arbetsutskott – ansvarar för agenda och beslutsunderlag till styrelsemötena, 1–2 möten inför varje styrelsemöte
- Kreditutskott – beslutsrätt i kreditärenden inom ett visst belopp samt beredande avseende kreditstrategi och -reglering, 2 möten/månad för löpande kreditärenden, samt 1 möte/kvartal för kreditstrategi.
- Revisions- och riskutskott – kontrollerande avseende revision samt beredande i riskstrategi och -reglering, 1 möte/kvartal samt vid behov
- Medlemsutskott – syftar till att skapa en stabil grund för och långsiktighet i medlemmarnas demokratiska inflytande, beredande avseende medlemsstrategi, 1–2 möten/mån, samt träffar med andra förtroendevalda och medlemmar löpande
- Affärskommitté – beredande i affärsstrategi och -mål, 1–2 möten/kvartal
- Marknadskommitté – beredande i marknad- och kommunikationsstrategi, 1–2 möten/kvartal

- Ersättningsutskott – kontrollerande avseende ersättningssystem samt beredande i frågor om ersättningar till den operativa ledningen, 2–4 möten/år.

TIDEN SOM GÅTT

Liksom föregående år var 2021 ett utmanande år präglat av den fortsatta coronapandemin och mycket låga räntor på marknaden. Fortsatt medlemstapp och minskade utlåningsvolymerna innebar att styrelsens huvudfokus legat på medlemsnytta och ökad lönsamhet. Styrelsemedlemmarna har arbetat för att öka JAKs synlighet och dialog med medlemmarna genom att delta i konferenser och anordna medlemsträffar. Trots ett dystert resultat på minus 10,2 miljoner kronor, kan vi se att satsningar och aktualisering av verksamheten, bland annat det nya bolånet, har fått gensvar och sedan december 2021 ser vi att lånestocken åter ökar varje månad. Det visar att medlemsnyttan ökat och att fler av våra medlemmar väljer JAK när de ska finansiera sitt boende.

Vid årsstämman 2021 valdes en ny ledamot in – Tomas Frejarö som ordinarie ledamot. Den lokala fackklubben valde in Sabina Ausfelt som arbetstagarledamot. Årsstämman fattade bland annat ett första beslut om nya stadgar. En extrastämma hölls under sommaren och de nya stadgarna beviljades och kunde därmed skickas till Finansinspektionen för godkännande. I oktober hölls ytterligare en extrastämma för fyllnadsval till styrelsen efter att tidigare ordförande och en ledamot inte längre kunde fortsätta sina förtroendeuppdrag på grund av ändrade arbetsförhållanden. Vid extra stämman valdes vice ordförande Lena Eriksson Åshuvud till ny ordförande fram till årsstämman 2022 och en ny ledamot, Lisa Birgittasdotter, valdes in. Ledamot Ingrid Westerfors valdes senare av styrelsen till ny vice ordförande.

Året har även inneburit mycket arbete för att möta regelverkskrav. I december meddelade Finansinspektionen att en omtolkning av det europeiska regelverket för kooperativa banker innebar att JAK:s kapitalisering – som fram till dess främst skett genom låneinsatser – inte längre godtog. Detta startade ett stort arbete, för både styrelsen och den operativa ledningen, med att utveckla en ny kapitaliseringsmodell som både

uppfyller myndigheternas krav och bevarar JAK:s kooperativa principer. Resultatet är den nya kapitaliseringsmodell som vi presenterar på medlemsträff den 20 april. Vi har lagt fram förslag till årsstämman om stadgeändringar för att kunna införa den nya modellen. När modellen är implementerad räknar vi med att kunna återgå till att löpande pröva kapaciteten att överlåta eller återbetala medlemsinsatser till de medlemmar som väntar på att återfå tidigare erlagda insatser. Ansökan om återbetalning av medlemsinsatser som lämnades in i juni, och ännu ej var besvarad, drogs tillbaka i december som en följd av Finansinspektionens omtolkning av regelverket.

Arbete med lönsamhetsfrågor

Styrelsens högsta prioritet under året har varit att lyfta JAK ur den finansiella situation som banken befinner sig i. Under året har styrelsen haft flera workshops med ledningen kring åtgärds-paket och kort- och långsiktiga strategier för ökad lönsamhet, samt översyn av möjligheter att minska bankens kostnader ytterligare och att optimera organisationen, kompetens- och resurs-utnyttjande mm. Som en del i detta tog styrelsen beslut om att påbörja processen med att sälja bankens fastighet och se över möjligheter till en mer flexibel lösning av kontorsbehov bland annat som en följd av de ändringar som vidtogs under coronapandemin. Byggnaden har behov av större investeringar för att möjliggöra en god arbetsmiljö och är, med mer flexibla arbets-sätt, alltför stor för bankens behov idag.

Under året gjordes satsningar och ett utvecklingsarbete påbörjades för att skapa förutsättningar för banken att fylla sin viktiga roll i en finanssektor som alltmer präglas av fokus på hållbarhet. För detta krävs att vi syns mer och är tydliga i hur JAK kan bidra till en hållbar framtid och värld. Vi har därför tagit fram en ny hållbarhetspolicy där vi lyfter bankens möjligheter att bidra till bland annat finansiering av hållbart och idéburet byggande, sociala företag och cirkulär ekonomi – alla spännande utvecklingsområden där det finns konkreta lånebehov.

Eftersom de flesta av dessa aktiviteter bedrivs av juridiska personer, till exempel ekonomiska föreningar, har styrelsen identifierat ett behov av att höja intern kompetens kring, och kommunikation mot, exempelvis kooperativa och socialt- och miljömässigt orienterade verksamheter för att både öka bankens utlåning och intjäning, samtidigt som banken bidrar till utveckling av samhällsnyttiga verksamheter.

För att tydliggöra bankens inriktning, höja kompetensen kring juridiska personer och effektivisera kommunikationen har styrelsen behövt fatta flera svåra beslut under året, drivna av medlemsnytta och fokus på bankens överlevnad. Det första var att ge styrelsens ordförande i uppdrag att som arbetande ordförande under perioden december 2021–april 2022, utgöra ett stöd till den operativa ledningen utvecklingen av bankens processer och rutiner för kreditgivning till juridiska personer.

Det andra var att göra ett uppehåll av utgivning av Grus och Guld för att ta ett helhetsgrepp och utveckla hur banken kan kommunicera med både befintliga och nya medlemmar och arbeta med folkbildning på ett kostnadseffektivt och modernt sätt utifrån JAK:s värdegrund. Under 2022 kommer därför endast två nummer av Grus & Guld ges ut.

Vi ser fram emot en dialog med medlemmarna för att utveckla vår kommunikation och folkbildning. Vi har stor kompetens i medlemskåren som vi ska ta vara på. Med många små steg förändrar vi samhället till det bättre när vi hjälper varandra och goda projekt att få tillgång till finansiering.

INFÖR ÅRSSTÄMMAN

Styrelsen hoppas på stimulerande och utvecklande förhandlingar vid årsstämman, som tar hänsyn till den fortsatt prekära situation JAK befinner sig i.

Utifrån de framsteg som verksamheten gjort, gör och kommer göra ser styrelsen med tillförsikt på framtiden och JAK:s roll i att verka för ett hållbart samhälle för människa, miljö och ekonomi.

Propositioner

Vid stämman kommer stadge- och reglementesändringar att behandlas, dessa beskrivs på s. 26 och framåt.

Medlemsavgift för kommande verksamhetsår

Styrelsen finner ingen anledning att ändra avgiften och föreslår därför stämman att besluta om oförändrad medlemsavgift för 2022, vilket innebär en medlemsavgift på 365 kr.

6 april 2022

Lena Eriksson Åshuvud, Ingrid Westerfors, Mats Brenner, Sten-Inge Kedbäck, Lisa Birgittasdotter, Erik Johansson, Tomas Frejarö, Johan Thelander, Sabina Ausfelt, Henri Käkönen

Valberedningens rapport

ROLL, ARBETE OCH OMVÄRLDSANALYS

Valberedningen är föreningsstämmans organ med uppgift att bereda stämmans beslut i val- och arvodesfrågor. Vi som fick förtroendet av stämman 2021 består av tre veteraner, en nygammel veteran och en nykomling, åldersmässigt väl spridda mellan 70+ och 30+ och geografiskt fördelade över Mellansverige. Vi har utfört vårt uppdrag med stor ansvarskänsla för JAKs bästa.

JAK är en folkrörelse med drygt 55-åriga rötter och de som uppbär förtroendeposter inom JAK måste ha både förståelse för JAKs väsen och förtroende hos JAKs medlemmar. Samtidigt ställer Finansinspektionen, FI, och europeiska bankmyndigheten, EBA, höga och ökande krav på specifik kompetens hos bankens ledning. Styrelsen som helhet ska ha tillräcklig praktisk och akademisk finansiell kompetens enligt krav från FI. Om styrelsen inte anses uppfylla detta kommer ledningsprövningen inte att godkännas, vilket i förlängningen hotar JAKs banktillstånd. Valberedningen bör också beakta olika mångfaldskriterier och naturligtvis lägga stor vikt vid personlig lämplighet och styrelsens sammansättning som grupp.

Valberedningen har under året sökt få en övergripande bild av hur de olika föreningsorganen fungerar, vilka styrkor och svagheter som finns, hur samarbetet fungerar, vilka uppgifter de står inför och vilka kompetenser som eventuellt saknas. Detta har vi gjort genom intervjuer med alla förtroendevalda samt med VD och andra nyckelpersoner i banken. Vi har också deltagit som observatörer på några styrelsemöten och hållit dialogmöten tillsammans med andra förtroendevalda.

I processen att ta fram nomineringar till stämman intervjuas samtliga nominerade nya kandidater och för styrelsuppdrag görs lämplighetsbedömningar enligt gällande rutiner.

Att vara en del av det stora engagemang som finns för en rättvis och hållbar ekonomi, för lokala lösningar och finansiering bortom storbankerna, är huvuduppgiften för hela JAK och alla dess förtroendevalda. Valberedningen uppfattar också som en angelägen fråga för de olika föreningsorganen att på lämpliga sätt uppmuntra och ta tillvara kompetens och förmågor hos medlemmar som vill bidra inom JAK.

FÖRSLAG TILL STYRELSE OCH ORDFÖRANDE

JAK befinner sig i ett läge där bankens centrala verksamheter utsätts för många påfrestningar. Styrelsens prioritet har därför länge varit själva bankverksamheten. För detta verkar idag inom styrelsen kompetenta, aktiva och strategiskt drivna personer som även vidgar perspektivet mot nya målgrupper. Ett par månader in på verksamhetsåret var ordförande p g a nytt arbete tvungen att avgå och kort därefter av snarlika skäl en annan ledamot ur styrelsen. Valberedningen sattes i arbete och på en extra stämma 23 oktober gavs dels dåvarande vice ordförande Lena Eriksson Åshuvud fullt mandat som ordförande, dels invaldes en ny sjunde ledamot.

Vid årets stämma upphör tre mandattider och vi föreslår att två av dem förlängs. Fyra mandatperioder är pågående. Det sjunde mandatet innehas av en högt respekterad veteran, som nu avgår. Därmed mister styrelsen en stor del av sin bankkompetens och även engagemang för JAKs medlems- och ideologifrågor.

Vi föreslår två nya ledamöter, varav den förste har gedigen praktisk bankkompetens efter 25 år i flera affärsbanker. Den andre är affärsjurist med bland annat åtta års erfarenhet av försäkringsvärlden med fokus på regelefterlevnad och avtalsförhandlingar.

Vi är slutligen glada att kunna föreslå förlängning av Lena Eriksson Åshuvuds ordförandemandat. Hennes kompetens och gedigna bankerfarenhet är av stort värde för JAK.

Därmed skulle enligt vårt förslag styrelsen komma att få åtta ledamöter. Det har visat sig vara riskabelt med ett minimumantal på sju varför vi har strävat mot att kunna föreslå en mer robust storlek på styrelsen.

Vi fortsätter föreslå en relativt jämställd styrelse, där tre av åtta ledamöter utgörs av kvinnor.

Föreslagna mandatperioder är satta utifrån ett långsiktigt perspektiv.

FÖRSLAG TILL LEKMANNAREVISORER

Gångna årets lekmannarevision har varit kompetent och inneburit välkommet höga ambitioner.

Valberedningen föreslår att de båda lekmannarevisorerna ges fortsatt förtroende. Under det gångna året har ordinarie och suppleanten arbetat tillsammans som ett lag, vilket vi ser som mycket positivt. Mandatperioden för lekmannarevisorerna är alltid ett år.

FÖRSLAG TILL ETIKRÅD

Etikrådet är ett för JAK unikt organ. Det skapades i en tid då det fanns en oro att arbetet med att få banktillstånd skulle göra att de etiska och ideologiska frågorna inte hanns med i styrelsen. Under de senaste åren har det funnits en diskussion kring etikrådets vara eller inte vara, liksom om dess roll och uppdrag. Med utgångspunkt i ett förslag från valberedningen på 2019 års stämma har sedan dess etikrådets uppdragsbeskrivning med konsekvensanalyser varit föremål för diskussioner och beredning inom etikrådet och med övriga förtroendevalda. Sedan förra stämman arbetar etikrådet i nära samarbete med styrelsens medlemsutskott efter en gemensamt utarbetad beskrivning.

Två av rådets ledamöter har pågående mandatperioder och för en tredje föreslår vi ett förnyat mandat. Som fjärde ledamot valde förra stämman in en yngre nationalekonom. Tyvärr fann sig denne ganska snart tvungen att hoppa av sitt uppdrag. På den extra stämman 23 oktober valdes därför in en ung statsvetare med utbildning och erfarenhet inom hållbar utveckling. Hans mandatperiod är också pågående.

FÖRSLAG TILL AUKTORISERADE REVISORER

Valberedningen anmäler omval av auktoriserad revisor EY (Ernst & Young), huvudansvarig Micael Engström.

FÖRSLAG TILL ARVODESREGLER FÖR FÖRTROENDEVALDA

Förutom att bereda val åligger det valberedningen att föreslå regler för ersättning till de förtroendevalda inom JAK. Till förra stämman hade valberedningen utarbetat ett genomgripande förslag om ett tydligare och enklare arvodessystem, kopplat till gällande prisbasbelopp. Förslaget antogs av stämman och valberedningen ser ingen anledning till förändringar i detta.

ARBETE TAR ALDRIG SLUT OCH KAN ALDRIG UTFÖRAS HELT PÅ EGEN HAND

Uppdraget som valberedning i en medlemsbank är ett viktigt och svårt förtroende som kräver mycket tid och engagemang. För oförutsedda händelser krävs att valberedningen ligger steget före. JAKs många tusen medlemmar är en nödvändig förlängning av valberedningens ledamöter och vi vill uppmana er alla att tipsa, föreslå och nominera kandidater.

Det enklaste sättet att nominera är via JAKs hemsida, där det finns ett digitalt formulär, <https://jak.se/medlem/nominera>. Du är naturligtvis också välkommen att kontakta valberedningen direkt.

22 mars 2022

Gustav Eek, Kerstin Lönngrén, Susanne Reich, Rikard Rudolfsson,
Michael Softić

Etikrådets rapport

1. FÖRTROENDEVALDA LEDAMÖTER I ETIKRÅDET

Kontakt: etikradet@jak.se

- Eva Stenius, sammankallande
- Rand Nezamaldin
- Marianne Pässe
- Aaron Tuckey fr.o.m. 23 okt. 2022

2. ETIKRÅDSMÖTEN

Ordinarie, protokollförda digitala möten 11 st. Samt ett extra.

Telefonsamtal och mejlkontakter.

3. MEDVERKAN I JAK SAMMANKOMSTER

- Två extra årsstämmor. Eva justerare.
- Arrangörskommittémöten. Marianne och Rand
- Förtroendemannaseminarium. Bidragit med texter.
- Informationsträffar för förtroendevalda 2 st.
- Medlemsträff, fysiskt seminarium i Göteborg. Rand och Eva

4. LÖPANDE KONTAKTER OCH SAMARBETEN INOM JAK

- Många digitala möten med MU, styrelsens medlemsutskott, samt mejlväxling.
- Aktivt deltagande på det digitala medlemsforumet; [https:// jakmedlem.se](https://jakmedlem.se)
- Samtal med lekmannarevisorn Anna Hansson
- Brev till styrelsen och VD

5. ARBETSGRUPP FÖR UTBILDNINGSMATERIAL

- Bildat en arbetsgrupp för framtagning av nytt JAK grundkursmaterial
- Arrangerat veckoslutsseminarium i Ubbhult. Marianne, Rand och Eva
- Brev och telefonsamtal till tidigare kursledare och startat materialinsamling

6. DOKUMENT

- Arbetsordning för etikrådet 2021
- Lathund för mötesstruktur

- Sammanställning och översättning av JAK Danmarks nyhetsbrev dec. 2021
- Halvårsrapport och årsrapport till stämman

7. NÄTVERKANDE OCH MEDVERKAN I ANDRAS ARRANGEMANG

- Socialt företagande dagen. Rand
- Cirkulär ekonomiseminarium. Inlägg, Marianne
- Positiva Pengar möten, mest digitalt, en träff i Höör. Marianne och Eva
- Trialog tankesmedja. Inlägg på nationalekonomisk kurs. Eva
- JAK Danmark seminarium i Århus. Eva

8. FÖREDRAG OCH TEXTER OM JAK OCH VÅR SYN PÅ EKONOMI

- Två föredrag på jakmedlem.se forum. Marianne
- Ett föredrag på Holma folkhögskola, Höör. Eva
- Artiklar till kursmaterial, bl.a. Pengarnas Pris på nätet, samt text om paraplyorganisation, Marianne
- Krönika i Grus & Guld. Eva

15 mars 2022

Eva Stenius, Marianne Pässe, Rand Nezamaldin, Aaron Tuckey

Nomineringskommitténs rapport

Nomineringskommittén är föreningsstämmans organ för att nominera kandidater till valberedningen, vars uppdrag är att bereda stämmans beslut i val- och arvodesfrågor. Valberedningen bör bestå av aktiva personer väl förankrade i JAKs ideologi och med brett kontaktnät inom föreningen, som har god kunskap om bankverksamheten och kompetens i rekrytering.

Vi fyra, sedermera tre ledamöter, har sammanträtt månadsvis på distans. Under året har kommitténs arbetssätt förfinats och formaliserats. Samarbetet med valberedningen har fortgått enligt samma modell som tidigare med enstaka träffar med hela gruppen och kontinuerlig dialog mellan sammankallande. Analys av valberedningens arbete har skett via medverkan vid gruppens fysiska möte och möte på distans medan de personliga intervjuerna har gjorts per telefon eller video. Valberedningen har en samlad hög kompetens för sitt uppdrag. Endast en person har behövt nyrekryteras och mandatperioderna har spridits så att de går omlott, vilket borgar för fortsatt god kontinuitet.

Representanter från nomineringskommittén har deltagit i samtliga träffar för förtroendevalda liksom även i konferenser och seminarier där JAK har varit representerade. Förutom de egna kontakter vi har tagit med medlemmar runt om i landet har vi också lagt vikt vid att delta i samtalen i den fristående plattformen jakmedlem.se för att nå flera medlemmar.

15 mars 2022

Ulla Kedbäck, Helena Bergli, Annica Svensson

LEKMANNAREVISORS ANSVAR

Lekmannarevisors ansvar är att ur ett medlemsperspektiv säkerställa att föreningens verksamhet bedrivs i linje med stadgar, reglemente och syfte; att stämmobeslut genomförs av styrelsen, att verksamheten sköts på ett ändamålsenligt, korrekt och ekonomiskt godtagbart sätt.

ÅRETS AKTIVITETER

Lekmannarevisionen har haft regelbundna möten, deltagit i tre styrelsemöten, samt ett flertal andra möten och sammankomster. Det har funnits en dialog mellan lekmannarevisionen, styrelsen, övriga förtroendevalda, samt vanliga medlemmar. En mängd olika frågeställningar och ämnen har hanterats. Lekmannarevisionen har avlagt en rapport per december 2021 och en per mars 2022, samt en stämmorapport.

UPPLYSNINGAR TILL MEDLEMMARNA

Gällande styrelsens arbete så är vår bedömning att det bedrivs ett konstruktivt arbete och finns goda intentioner avseende hantering av de utmaningar som finns och den situation som verksamheten befinner sig i.

Inom lekmannarevisionen är vi dock tveksamma till om styrelsen verkligen haft det fokus som krävs och ägnat den tid och kraft som behövs för att hantera de ekonomiska utmaningarna på bästa sätt.

Det finns oklarheter gällande vilken information som omfattas av sekretess och inte. Detta riskerar att minska transparensen gentemot medlemmarna, och försvårar deras möjligheter att tillvarata deras egna intressen.

Det saknas en digital plattform där informationsutbyte och dialog kan ske mellan förtroendevalda och medlemmarna själva.

På stämmorna fattas många viktiga beslut för den framtida verksamheten. Stämman är en viktig del av det demokratiska inslaget i verksamheten. Antalet medlemmar som deltar har dock varit mycket lågt, särskilt i jämförelse med totalt antal medlemmar. Åtgärder bör vidtas för att öka deltagandet.

Styrelsen har i ett avseende medvetet brutit mot reglementet 5.1 om styrelsen på s 6: "Styrelsen uppträder aldrig själv verkställande, utan agerar genom uppdrag till vd." samt 7 om Jäv på s 12: "Om en person under sin period som förtroendevald på riksnivå eller lokalt i en lokalavdelning får en anställning i JAK Medlemsbank ska personen avsäga sig sitt uppdrag senast dagen före första anställningsdagen." Styrelsen har medvetet brutit mot reglementet genom att fatta beslut om att tilldela ordföranden ett uppdrag med arbete i bankens verksamhet. Problematiken kvarstår per mars månad 2022. Vi vill också påpeka att vid ett omval av sittande ordförande finns det risk för fortsatt problematik avseende brott mot reglementet. Inom lekmannarevisionen kan vi inte avgöra om detta har medfört skada för bankens verksamhet eller ej. Vi anser dock att en förtroendskada har uppstått. Medlemmarna får själva bedöma hur allvarlig den ska anses vara.

UTTALANDE

Efter ingående diskussioner och svåra avvägningar föreslår vi att föreningsstämman beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktör ansvarsfrihet för året.

Vi vill dock be medlemmarna själva noga överväga den givna informationen och dess eventuella konsekvenser för verksamheten.

15 mars 2022

Anna Hansson (ordinarie), Bengt Lundholm (suppleant)

En proposition är ett förslag från styrelsen till stämman om till exempel förändringar i föreningens stadgar eller reglemente. Det kan också handla om andra förändringar i föreningens interna rutiner som ska beslutas av stämman.

STADGEÄNDRING UTFRÅN FÖRÄNDRADE FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR KAPITALISERING SAMT YTTERLIGARE FÖRTYDLIGANDEN

13.1

Styrelsen föreslår stämman:

- att besluta om stadgeändring utifrån förändrade förutsättningar för kapitalisering samt ytterligare förtydliganden enligt underlag.

Bakgrund

Se ändringsförslag i bilaga 1 Stadgeändringar, avser ändringar i §§ 1, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 14 fjärde stycket, 15 och 22.

Omfattar ändringar med anledning av Finansinspektionens nya tolkning av bestämmelserna om direkt och indirekt finansiering av kärnprimärkapital vilken innebär att JAK behöver implementera en ny modell för kapitalisering. Ändringar läggs även fram utifrån den dialog föreningen haft med Finansinspektionen avseende ansökan om godkännande av stadgeändringar som beslutades av föreningsstämman 2021.

Propositionen syftar till att införa en ny kapitaliseringsmodell samt förenkla och förtydliga stadgarna. Nedan beskrivs de föreslagna ändringarna i den ordning de kommer i stadgarna. Språkliga och redaktionella ändringar berörs inte särskilt. Samtliga ändringar framgår i underlaget genom ändringsspärning.

I den nya föreningslagen används inte begreppet "firma" däremot ska det i stadgarna framgå föreningens företagsnamn.

Begreppet "bankverksamhet" byts ut mot "bank- och finansieringsrörelse" som är det begrepp som används i lagstiftningen. Styrelsen föreslår vidare att ändra "informationsspridning" till "folkbildning".

Förttydliganden kring föreningens rörelse. Möjligheten att låna upp medel vid behov öppnas från att enbart ske genom inlåning från medlemmarna på räntefri grund. Syftet är att inte begränsa åtgärder i den händelse att föreningen har för lite inlåning för att täcka sin utlåning.

Förttydliganden kring processen för att ansöka om medlemskap och vilken funktion som prövar ansökan.

Spegling av lagen avseende skäl för uteslutning ur föreningen.

Paragrafen medlemsinsatser är i stort sett helt omskriven utifrån Finansinspektionens nya tolkning avseende villkoren för att medlemsinsatser ska kunna klassificeras som kärnprimärkapital i en medlemsbank. Större förändringar innebär att den obligatoriska insatsen (grundinsatsen) differentieras mellan fysiska och juridiska personer, låneinsatsen tas bort, att erläggande om överinsats görs genom ansökan, att överinsats inte får finansieras av föreningen, att medlem har rätt att ansöka om överlåtelse och återbetalning av överinsats samt att föreningen kan skjuta upp eller begränsa överlåtelse och återbetalning av överinsats.

Att styrelsen har rätt att besluta om deltagande vid stämma får ske genom elektronisk uppkoppling. Att reglering av i vilka fall en stämma får hållas helt elektroniskt tas bort då detta sker ytterst sällan och då regleras i lag.

ANVÄNDANDE AV ELEKTRONISKA HJÄLPMEDEL

13.2

Styrelsen föreslår stämman:

- att besluta om att föreningen får använda elektroniska hjälpmedel i form av internet- och mobilbank eller digital brevlåda för att skicka kallelser och annan information.
- att besluta om stadgeändring avseende användande av elektroniska hjälpmedel enligt underlag.

Bakgrund

Se ändringsförslag i bilaga 1 Stadgeändringar, avser ändringar i §§ 14 underrubrik Kallelse första stycket och 16.

Omfattar möjligheten för föreningen att använda elektroniska hjälpmedel i form av internet- och mobilbank eller digital brevlåda för att skicka kallelser och annan information. Medlemmar kan när som helst meddela föreningen om de inte vill få information med elektroniska hjälpmedel.

Styrelsen föreslår stämman:

- att ändra benämning på föreningens Reglemente till Övriga bestämmelser
- att besluta om stadgeändring avseende ändring av benämning på Reglemente till Övriga bestämmelser enligt underlag.

Bakgrund

Se ändringsförslag i bilaga 1 Stadgeändringar, avser ändringar i § 23.

Omfattar namnbyte av Reglemente till Övriga bestämmelser.

Bakgrunden till namnbytet är att det av 3 kap. 4 § lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse följer att kreditinstitut som har beslutat att ändra sin bolagsordning, sina stadgar eller sitt reglemente, skall ansöka om godkännande av ändringen hos Finansinspektionen. Det reglemente som åsyftas i lagen avser det högsta styrdokument som sparbanker upprättar i stället för en bolagsordning eller stadga. Namnbyte på dokumentet syftar till att undvika missförstånd kring om Finansinspektionen ska godkänna ändringar av dokumentet.

En motion är ett förslag från en medlem, eller flera medlemmar gemensamt, till föreningsstämman som till exempel avser ändringsförslag i föreningsstadgar eller reglemente. Det kan också handla om andra typer av förändringar i föreningens verksamhet som ska beslutas av föreningsstämman.

ÅRSavgift i stället för månadsavgift

14.1

För den medlem som vill kunna använda sitt JAK-konto för att betala räkningar krävs ett s.k. transaktionskonto.

Det medför en månadskostnad på 19 kronor som dras varje månad från kontot. För oss som är kassörer i föreningar eller för all del för småföretagare, ja för alla som av någon anledning behöver bokföra sina intäkter och kostnader är det ett otyg då det innebär merarbete. För små föreningar kan det vara så att hälften av verifikaten består av utbetalningar av bankavgifter.

Det är helt onödigt och därför så föreslår jag:

- att avgifterna för hela året dras vid samma tillfälle.
Om en medlem säger upp kontot under innevarande år kan återstående avgift återbetalas.

2022-01-28 Petra Modée

Styrelsens yttrande

Både styrelse och operativ ledning är positiva till motionärens förslag och avser genomföra förändringen, dock anser styrelsen att det är ett operativt beslut som inte ska tas av föreningsstämman.

Styrelsen föreslår stämman besluta

- att anse motionen besvarad.

PROJEKT "BOVIDAE TALER"¹

14.2

Det har bland JAKs vanliga frågor och svar på hemsidan frågats om JAK kan erbjuda Swish. Svaret som getts är att banken har för få medlemmar. Vi (motionärer) antar att koppling till Swish är förknippat med en stor (?) kostnad.

Att använda Swish gynnar storbankerna. Användare är bundna till att ha konto i någon ansluten bank. Det är en form av inlåsning och därmed utestängande av småbanker som JAK. Programvarans källkod är dold. Det gör att det inte går att få en oberoende granskning av vad programmet verkligen gör. Vem ser dina transaktioner? Dold källkod är också förknippat med säkerhetsproblem då ingen oberoende granskning kan ske.

GNU Taler² är fri programvara, vilket innebär öppen källkod. Det är en elektronisk plånbok som du kan ha i din

dator och eller telefon. Du laddar den med pengar från ditt bankkonto (som du kan ha i vilken bank du vill) och betalar från den (online, i fysiska affärer eller till kompisar) som från vanlig plånbok. Man kan ansluta sin plånbok eller affärsrörelse till en eller flera s.k. växlare. För att systemet ska fungera måste det finnas (minst) en aktör som kan fungera som växlare (utföra transaktioner). Sen kan affärsidkare och konsumenter välja att använda det.

Som del i systemet förekommer bl.a. begreppen *bank*, vilket är en ansluten bank i ordinär bemärkelse, *växelkontor*, vilket är de som utfärdar plånböckerna (också i samarbete med banker), och *revisor*, vilka automatiskt får rapporter från plånböcker och betalningsmottagare. Betalningsmottagarna kan ha vilken bank som helst och man kan ansluta sin plånbok eller affärsrörelse till en eller flera växlingskontor.

Flera aktörer driver försök med projektet och GNU Taler för dialog med banker och centralbanker om projektet. Dock ska det understrykas att GNU Taler inte (2022) är i produktionsskick, varför motionärerna föreslår ett projekt för att pröva och utvärdera systemet och dela med sig av erfarenheterna.

GNU Taler kan vara ett alternativ till Swish och betal-/kreditkort. Det är möjligt för en liten bank att drifva. Det är inte förknippat med några externa kostnader. Däremot får man räkna med kostnader för hårdvara (dator) och personalkostnader. Det finns därmed chans till ett större oberoende av de stora affärsbankerna och Google i erbjudandet av en smidig betalningstjänst.

Alternativ till egen drift kan vara att "outsourca" till t.ex. Friprogramvarusyndikatet³.

Swish och betalkort har egenskaper som inte rimmar väl med JAKs filosofi. GNU

Taler är däremot helt i linje med JAKs filosofi. Se designprinciperna för GNU Taler här: <https://taler.net/sv/principles.html> (ber om överseende med den maskinella översättningen).

Förslag:

- I ett projekt (Bovidae Taler) testa (och därmed utvärdera) om Taler kan vara en betalningslösning som kan passa JAK genom att delta aktivt i GNU Taler i form av att ta två roller: växlare och bank, samt att dela erfarenheterna av projektet med GNU Taler.
- Marknadsföra GNU Taler, t.ex. på följande sidor: Vardagstjänster och Forum (gärna på andra sätt med).
- Uppmana staten (genom Bankinspektionen eller Skatteverket) och/eller annan fristående agent (t.ex. DFRI eller Friprogramvarusyndikatet) att ta aktiv del i GNU Taler genom rollen revisor.

2022-02-01 Mikael Odhage, Michael Softić och Gustav Eek

¹ Både jak och gnu tillhör familjen Bovidae
<https://sv.wikipedia.org/wiki/Slidhornsdjur>

² <https://taler.net/sv/>

³ <https://friprogramvarusyndikatet.se/>

Styrelsens yttrande

Styrelsen ställer sig positiv till att medlemmar följer utvecklingen av alternativa lösningar till Swish. Vi är dock en liten bank med begränsade resurser och behöver i nuläget begränsa våra engagemang.

Det finns idag möjlighet till tredjepartstjänster att överföra pengar för de medlemmar som använder JAK-kortet. Med tanke på det ser vi inte att vi bör lägga resurser på att utveckla Bovidae Taler, en potentiellt god idé, men som ännu är i sin linda. Beroende på hur projektet utvecklas och vilket behov vi ser bland våra medlemmar kan vi få anledning att återkomma till det. Styrelsen föreslår stämman besluta

- att avslå motionen.

MEDLEMSENGAGEMENTETS FRAMTID

Medlemsverksamheten i vår förening har av främst ekonomiska skäl länge drivits på sparlåga. Många medlemmar saknar de tidigare möjligheterna att diskutera och därmed i någon mån delta i bankens utveckling.

För att kunna möta medlemmarnas frustrering har styrelsen bl a inom sig bildat ett medlemsutskott, som under

det senaste året har arrangerat medlemsmöten. Samtidigt har framgått att medlemmars frågor och förväntningar leder till merarbete, som kan kräva bankens resurser. Dessa behöver snarare prioriteras för utvecklingen mot en stabil och långsiktigt uthållig bankverksamhet, med växande medlemsnytta.

Så frågan blir: Hur skulle föreningen bäst kunna ta hand om sina medlemmars engagemang? Är engagerade medlemmar till nytta för banken? Eller möjligen en belastning?

Kanske man framöver kan tänka sig ett medlemsengagemang på flera nivåer:

1) Basnivån bildas av medlemmar som är intresserade av den ideologiska visionen om en bank fri från vinstintressen och spekulation och som vill utveckla dessa och liknande tankar (t ex om Positiva Pengar m m). Dessa medlemmar behöver inga bankkonton, som med dagens system kostar pengar. En låg medlemsavgift (100-200 kr/år) kan täcka kostnader för folkbildningen i form av kurser och seminarier m m.

2) Den högre nivån utgörs av medlemmar som är intresserade av banktjänster som sparande, inlåning, transaktioner, kort och utlåning m m. Dessa medlemmar behöver bankkonton, förenade med kostnader för banken, och debiteras en årlig medlemsavgift (självkostnad enligt - från hemsidan - "banken tar endast ut vad banken behöver för att kunna bedriva och utveckla verksamheten").

3) En tredje nivå kanske kan bildas av företag – i den mån banken lyckas utveckla sin verksamhet till ett attraktivt alternativ för finansiering av lite större projekt inom t ex kooperativ och social sektor. Då kan det finnas nya förutsättningar för en expansion som också kan generera den stabila ekonomi, som även en medlemsbank har behov av.

En utveckling enligt ovan kan möjligen leda till att medlemmar på basnivån bildar en fristående ideell förening, som inte längre är en del av bankverksamheten. Något liknande har hänt i Danmark. Vi skulle vilja att ovanstående och liknande funderingar blev föremål för en förutsättningslös utredning som kan läggas till grund för fortsatta diskussioner.

JAK Medlemsbank är en alltför viktig alternativ verksamhet för att tillåtas fortsätta sin kraftgång mot allt färre medlemmar. Vi är många som vill hitta nya vägar framåt!

Vi yrkar att stämman beslutar

- att en utredning tillsätts med uppgift att överväga olika former av medlemmarnas engagemang.

2022-02-01 Kerstin Lönngren och Eva Stenius

Styrelsens yttrande

Styrelsen är positiva till motionen och att stämman uppdrar styrelsen att tillsätta en utredning i enlighet med motionen.

Styrelsen ser liksom motionärerna behovet av att vi inom JAK Medlemsbank hittar sätt där medlemmarna kan engagera sig för en rättvis ekonomi och vara ambassadörer för JAK. Vi i styrelsen önskar att vi kan hitta gemensamma vägar fram där engagerade ser banken som ett viktigt verktyg för att skapa förändring i samhället. Att skapa möten och få ta del av varandras historier om varför vi valt JAK är också viktigt för föreningen.

Styrelsen föreslår stämman besluta

- att uppdraga styrelsen att tillsätta en utredning vars uppgift är att överväga olika former av medlemsengagemang.

LEKMANNAREVISIONENS BEMANNING

14.4

Här följer ett förslag att möjliggöra lekmannarevisorer med likvärdiga befogenheter.

Enligt reglementet är lekmannarevisorns uppdrag "att granska att verksamheten bedrivs på ett ändamålsenligt och ur ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt." I tider som nu, när föreningen befinner sig i utsatt läge, finns det skäl att lägga extra omsorg vid lekmannarevisorns granskning för att på så sätt stötta verksamhetens utveckling. Med detta förslag blir lekmannarevisionen en starkare funktion.

De senaste åren har lekmannarevisorn arbetat tillsammans med sin suppleant. Möjligheten att arbeta flera tillsammans har visat sig vara effektivt och lyckosamt. Redan i valberedningen 2020/2021 diskuterades förslaget att ha tre lekmannarevisorer, och efter att ha frågat nuvarande befattningshavare föreslås här en övre gräns på fyra.

Förändringen syftar även till att säkra en kontinuitet. Organet har t.ex. historiskt varit en språngbräda till styrelsen och även anställning. Vidare har suppleanter successivt försvunnit i föreningssverige. I JAK:s övriga förtroendeorgan finns inte längre några förtroendevalda suppleanter.

Gruppen behöver också en sammankallande. I en konstellation med flera revisorer bör det dock framgå att de har jämbördig ställning, eftersom revisorer ska ha möjlighet att framlägga separata rapporter till stämman. I normalfallet kommer de såklart att lägga fram rapport gemensamt. I övrigt föreslås inga förändringar i uppdrag eller mandatperioder för lekmannarevisorerna.

Stadgarnas lydelse (reviderades 2021), § 12, är följande:

§ 12 REVISION

Föreningsstämman ska välja minst en och högst två ordinarie revisorer och med vardera en personlig suppleant. Mandattiden för samtliga är ett år. Dessa ska vara auktoriserade revisorer. Föreningsstämman ska vidare välja en lekmannarevisor med en personlig suppleant.

Minst en auktoriserad revisor är skyldig att närvara vid föreningsstämman.

Den föreslås (genom att-satsen nedan) ändras till (notera förtydligandet genom ändrad ordning på meningarna):

§ 12 REVISION

Föreningsstämman ska välja minst en och högst två ordinarie revisorer och med vardera en personlig suppleant. Dessa ska vara auktoriserade revisorer. Föreningsstämman ska vidare välja minst en lekmannarevisor. Mandattiden för samtliga är ett år. Minst en auktoriserad revisor är skyldig att närvara vid föreningsstämman.

Reglementet bör justeras enligt följande

Inför "Föreningsstämman ska välja högst fyra lekmannarevisorer. Organet ska ha en sammankallande, utsedd av föreningsstämman eller annars av organet inom sig. Alla lekmannarevisorer har jämbördig ställning." i avsnittet om uppdrag i § 5.4 alternativt genom ett nytt avsnitt om befogenheter

Inför "Lekmannarevisorerna har, om de så önskar, möjlighet att framlägga separata rapporter." som ny andra mening i avsnittet om rapportering i § 5.4

Konsekvensjustera m.a.p. singularformuleringar i § 4.2 och § 5.4

Motionärerna yrkar således på följande:

- att i stadgarna § 12, ta bort lekmannarevisorsuppleanten genom att införa formuleringen "Föreningsstämman ska vidare välja

minst en lekmannarevisor” som ersättning för befintlig formulering samt att förtydliga enligt motionens brödtext

- att i lekmannarevisorernas uppdragsbeskrivning (reglementet § 5.4) begränsa antalet till fyra, ge dem jämbördig ställning, utse sammankallande, samt ge dem möjlighet att avlägga enskild rapport enligt motionens brödtext.

2023-02-01 Gustav Eek, Michael Softic och Rikard Rudolfsson

Styrelsens yttrande

För att säkerställa att lagar och regler uppfylls läggs stora resurser inom banksektorn på revision. JAK är inget undantag. Styrelsen anser inte att det bör läggas ytterligare resurser på lekmannarevision, utan anser att nuvarande upplägg med en ordinarie lekmannarevisor och en suppleant som arbetar tillsammans är tillfredsställande.

Just för att lekmannarevisorerna ska samarbeta kring den årliga rapporten är det motiverat med ordinarie + suppleant i det här fallet. Precis som motionärerna skriver skulle två (eller fler) ordinarie lekmannarevisorer kunna innebära flera parallella lekmannarevisionsrapporter och mer enskilt arbete, vilket styrelsen anser riskerar att försämra arbetets kvalitet.

Motionärerna anför vidare att lekmannarevisionen fungerat som språngbräda till andra uppdrag, vilket man anser skulle motivera fler lekmannarevisorer. Styrelsen ser snarare exempel på att förtroendevalda från alla föreningsorgan har fått nya och ibland utökade uppgifter.

Om stämman skulle anse att förtroendemannaaorganisationen ska tillföras fler förtroendevalda och utökade resurser, anser styrelsen inte att utöka lekmannarevisionen är det mest angelägna.

Styrelsen föreslår stämman besluta

- att avslå motionen.

14.5

STYRELSENS SAMMANSÄTTNING

Här följer en motion som föreslår att VD inte ingår i styrelsen.

Frågan aktualiserades 2019/2020 i.o.m. JAK:s förberedelser för att Lag (1995:1570) om medlemsbanker skulle upphöra. JAK lyder i stället under Lag (2018:672) om ekonomiska föreningar och Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Enligt den tidigare lagen var VD alltid del i styrelsen, men enligt de senare är detta inte ett krav.

Motionärerna föreslår att JAK:s stadgar justeras i harmoni med lagen.

Den lydelse i § 9 som antogs 2021:

Utöver ovan angivna styrelseledamöter ingår i styrelsen verkställande direktör, som inte är av föreningsstämman utsedd till styrelseledamot. Som personlig suppleant för denne ingår även i förekommande fall, verkställande direktörs ställföreträdare som inte är av föreningsstämman utsedd till styrelseledamot eller suppleant. Därutöver ingår även, i förekommande fall, arbetstagarledamöter i styrelsen i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning.

Vilken föreslås ersättas med följande:

Utöver ovan angivna styrelseledamöter ingår även, i förekommande fall, arbetstagarledamöter i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning.

Det finns flera motiv. En motivering är att det inte är praxis att VD ingår i styrelsen. Fördelningen av ansvar blir tydlig.

Det befintliga kravet försvårar också rekrytering genom det ansvar som ett styrelseuppdrag innebär. Bara för att en person är lämplig VD, innebär det inte att personen är tillgänglig för styrelseansvaret.

Vidare, har VD:n en exekutiv funktion, vilket naturligtvis innebär en praktisk intressekonflikt i relation till styrelsen. Motionärerna vill understryka att intressekonflikten är naturlig och inte behöver innebära att VD och styrelse drar åt olika håll.

Motionärerna föreslår således följande:

- att VD och suppleant inte ingår i styrelsen genom att motsvarande meningar styrks ur stadgar § 9 enligt ovan

2022-02-01 Gustav Eek och Michael Softic

Styrelsens yttrande

Styrelsen ställer sig positiv till motionen och tillstyrker motionen med motivering att fördelningen av ansvar blir tydlig och kan undanröja eventuella intressekonflikter som kan uppstå via VDs exekutiva funktion.

Styrelsen föreslår stämman besluta

- att bifalla motionen och genomföra strykningar i stadgarna § 9 Styrelse enligt framlagt förslag.

Under Det finns ett stort behov av kanaler för kommunikation mellan medlemmar i JAK och en plattform för medlemsengagemang. De samtal som tidigare fördes inom ramen för IMS och på First Class var stärkande och utvecklade för JAK. De senaste åren har ett forum för sådana samtal saknats det har påverkat JAK negativt, både som folkrörelse och bank.

Lekmannarevisorn skriver i sin rapport, punkt 5.1:

- > Digital plattform för informationsgivning och dialog mellan medlemmar och förtroendevalda.
- > Då medlemsorganisationen är spridd över hela riket och möjligheten till fysiska möten är kraftigt begränsad behöver dialogen mellan medlemmar och förtroendevalda kunna ske på andra plattformar och via andra kanaler.
- > Vilken typ av plattform (eller flera olika) har verksamheten behov av och hur tillfredsställes dessa behov på lämpligaste sätt?

I december 2020 startade aktiva medlemmar diskussionsforumet jakmedlem.se som ett inofficiellt forum för oss som saknade samtalet inom JAK. Engagemanget inom Initiativet Jakmedlem har tidvis varit stort, exempelvis inför förra årets stämma. Diskussioner har förts i skiftande ämnen, men alltid med anknytning till JAK eller ekonomi.

Inom ramen för Initiativet Jakmedlem har också hållits regelbundna videomöten, med diskussioner i olika ämnen, föreläsningsserie om ekonomi samt med inbjudna gäster med mera. Representer från alla förtroendeorgan har också deltagit.

Jakmedlem.se skulle kunna ses som ett lyckat pilotprojekt för en sådan plattform som lekmannarevisorn efterfrågar. Aktiviteten inom jakmedlem.se har varit väl fungerande. Stämningen har varit god och respektfull, och tekniken har fungerat bra.

Bristen har varit avsaknaden av en formell organisation kring forumet. Diskussioner i positiv anda har förts med medlemsutskottet kring detta, men frågan om ansvar och organisation för forumet har inte blivit löst.

Möjligen är det därför som JAK inte har velat informera medlemmarna om att forumet finns. Vi som står bakom initiativet tycker det är beklagligt, och vill gärna hjälpa till att

aktivera kraften i medlemskåren. Det finns säkerligen många jakmedlemmar som gärna skulle aktivera sig om de bara visste att jakmedlem.se fanns!

Därför är mitt konkreta förslag att stämman utser jakmedlem.se till JAK:s officiella medlemsforum.

Då verksamheten ligger nära etikrådets ansvarsområde, får etikrådet utse en administratörsgrupp som tar fram riktlinjer och bedriver verksamheten enligt dessa. Etikrådet utser denna administratörsgrupp i samråd med medlemsutskottet.

För att göra forumet känt för medlemmarna, annonserar JAK om jakmedlem.se i medlemsutskick och i Grus och Guld, länkar till jakmedlem.se från JAK se, hänvisar till jakmedlem.se från Kundo-systemet i de fall det är lämpligt, samt uppmuntrar till att använda jakmedlem.se i synergi med alla andra aktiviteter.

Jag yrkar att stämman beslutar

- att jakmedlem.se ska vara JAK:s officiella medlemsforum
- att etikrådet utser en administratörsgrupp för jakmedlem.se i samråd med medlemsutskottet
- att jakmedlem.se görs känt för medlemmarna och att JAK uppmuntrar medlemmar att aktivera sig där.

2022-02-01 Jon Johnson

Styrelsens yttrande

Behovet av ett diskussionsforum för engagerade JAK-medlemmar har varit uppe för diskussion vid ett flertal tillfällen under åren sedan First Class avvecklades. Minskande aktivitet i lokalavdelningarna och de senaste årens pandemi har ökat behovet av en digital mötesplats för medlemmar som vill aktivera sig och bidra inom JAK. Ur de perspektiven är jakmedlem.se ett lovligt initiativ.

Att göra jakmedlem.se till ett officiellt forum kräver dock att en hel del administrativa resurser. Den lösning motionären föreslår skulle inte säkerställa den nivå av kontroll som krävs i ett officiellt forum.

Därför vill styrelsen i stället betrakta jakmedlem.se som en samarbetsorganisation som fyller en funktion JAK själv i nuläget inte förmår erbjuda. Precis som motionären föreslår kan forumet länkas från hemsidan, initiativet kan lyftas fram i Grus & Guld, rapporter, stämmohandlingar o dyl. kan publiceras på forumet, styrelsemedlemmar kan vara aktiva på

forumet osv. Samarbetet kan pågå så länge forumet fungerar bra och det finns krafter som vill driva det.

Styrelsen föreslår stämman besluta:

- att avslå första och andra attsatsen
- att bifalla tredje attsatsen
- att uppdra styrelsen att hitta former för samarbete med jakmedlem.se.

Arvoderingsregler 2022

Vid årsstämman 2021 antogs en för föreningen ny arvoderingsmodell, på förslag från valberedningen. Modellen utgår från följande principer:

- Arvoderingen baseras på en faktor i relation till index (PBB), och den beskrivs specifikt för ordinarie styrelseledamot
- För varje organ fastslås ordinarie ledamots arvodering i relation till arvoderingen av ordinarie ledamot i styrelsen

- För roller inom organen fastslås arvoderingen i relation till ordinarie ledamot i samma organ
- Enhetlig arvodering för utskott, kommittéer och arbetsgrupper
- Utöver ovanstående eftersträvas även enkla siffror, och belopp avrundas uppåt.

			2022			2021	
			PBB	Arvode	Mot fg. år	Total (SEK)	Total (PBB)
Styrelse	Ordförande	1 x 2	2,94	142 100 kr	+ 2 100 kr	140 000 kr	2,94
	Vice ordförande	1 x 1 1/4	1,84	88 800 kr	+ 1 300 kr	87 500 kr	1,84
	Ledamot	1 x 1	1,47	71 100 kr	+ 1 100 kr	70 000 kr	1,47
	Arbetsgrupp	1 x 1/8	0,18	8 900 kr	+ 100 kr	8 800 kr	0,18
	Totalt			764 300 kr	+ 2 800 kr	761 500 kr	
	Medel (u. Till.)			75 033 kr	- 4 689 kr	79 722 kr	
Lekm:revi sor	Ordinarie	1/2 x 1	0,74	35 600 kr	+ 600 kr	35 000 kr	0,74
	Suppleant	1/2 x 2/3	0,49	23 700 kr	+ 300 kr	23 400 kr	0,49
	Totalt			59 300 kr	+ 900 kr	58 400 kr	
	Medel			29 650 kr	+ 450 kr	29 200 kr	
Valberednin g	Sammanställande	1/2 x 1 1/2	1,10	53 300 kr	+ 800 kr	52 500 kr	1,10
	Vice sammankallande	1/2 x 1 1/4	0,92	44 400 kr	+ 600 kr	43 800 kr	0,92
	Ledamot	1/2 x 1	0,74	35 600 kr	+ 600 kr	35 000 kr	0,74
	Totalt			204 500 kr	+ 3 200 kr	201 300 kr	
Etikråd	Medel			40 900 kr	+ 640 kr	40 260 kr	
	Sammanställande	1/4 x 1 1/2	0,55	26 700 kr	+ 400 kr	26 300 kr	0,55
	Ledamot	1/4 x 1	0,37	17 800 kr	+ 300 kr	17 500 kr	0,37
	Totalt			80 100 kr	+ 1 300 kr	78 800 kr	
Nom:kom mitté	Medel			20 025 kr	+ 325 kr	19 700 kr	
	Sammanställande	1/8 x 1 1/2	0,28	13 400 kr	+ 200 kr	13 200 kr	0,28
	Ledamot	1/8 x 1	0,18	8 900 kr	+ 100 kr	8 800 kr	0,18
	Totalt			40 100 kr	+ 500 kr	39 600 kr	
	Medel			10 025 kr	+ 125 kr	9 900 kr	
	Totalt			1 148 300 kr	+ 8 700 kr	1 139 600 kr	

Figur 1: Förslag på arvodering för 2022

Förklaring till bilaga

Årsstämman kommer i år att behandla förslag på stadgeändringar. För att stämmodeltagarna ska få en samlad bild av nu gällande stadgar, stadgar som beslutats av föreningsstämman 2021 men som ännu inte godkänts av Finansinspektionen samt nya ändringar som föreslås har ändringarna förts in i en bilaga.

Punkt på dagordningen	Sidor
13.1 Stadgeändring utifrån förändrade förutsättningar för kapitalisering samt ytterligare förtydliganden	36–46
13.2 Användande av elektroniska hjälpmedel	44–45
13.3 Förtydliganden i reglementet	47

Paragraf	Gällande stadgar	Stämmobeslut, inväntar godkännande FI	Proposition årsstämma 2022
Rubrik	Stadgar för JAK Medlemsbank	Stadgar för JAK Medlemsbank	Stadgar för JAK Medlemsbank
Ingress	Stadgarna stadfästes av Regeringen den 18 december 1997. Ändringar registrerades den 13 april 1999, 13 maj 2002, 17 december 2004, 13 juni 2005, 23 april 2009, 25 juni 2015, 10 februari 2016, 11 augusti 2016, 28 juni 2018, 16 juli 2019, 2 september 2020.		
1 § Firma <u>Företagsnamn</u>	Föreningens firma är JAK Medlemsbank.	Föreningens firma är JAK Medlemsbank (nedan "Föreningen").	Föreningens firma <u>företagsnamn</u> är JAK Medlemsbank (nedan "Föreningen") .
2 § Ändamål och verksamhet	Medlemsbanken ska främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att bedriva bankverksamhet, informationsspridning och opinionsbildning som verkar för en hållbar utveckling för människa, miljö och ekonomi. Medlemsbanken är partipolitiskt och religiöst obunden.	Föreningen ska främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att bedriva bankverksamhet, informationsspridning och opinionsbildning som verkar för en hållbar utveckling för människa, miljö och ekonomi. Föreningen är partipolitiskt och religiöst obunden.	Föreningen ska främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att bedriva bankverksamhet <u>bank- och finansieringsrörelse</u> , informationsspridning <u>folkbildning</u> och opinionsbildning som verkar för en hållbar utveckling för människa, miljö och ekonomi. Föreningen är partipolitiskt och religiöst obunden.
3 § Rörelse	Föreningen får • mottaga inlåning från medlemmarna på räntefri grund samt i övrigt bedriva sparfrämjande verksamhet, • lämna och förmedla kredit och därmed förenlig verksamhet, • bedriva annan verksamhet som har naturligt samband med in- och utlåning till medlemmarna.	Föreningen får • mottaga inlåning från medlemmarna på räntefri grund samt i övrigt bedriva sparfrämjande verksamhet, • lämna och förmedla kredit och därmed förenlig verksamhet, • bedriva annan verksamhet som har naturligt samband med in- och utlåning till medlemmarna.	Föreningen får • <u>låna upp medel, till exempel genom att ta emot inlåning från allmänheten</u> • <u>lämna och förmedla krediter, till exempel i form av konsumentkredit och kredit mot panträtt i fast egendom</u> • <u>tillhandahålla betaltjänster, till exempel i form av genomförande av betalningstransaktioner</u> • <u>ikläda sig garantiförbindelser och göra liknande åtaganden</u> • <u>att bedriva annan verksamhet som har samband med eller annars är förenlig med ovan nämnda verksamheter.</u> • mottaga inlåning från medlemmarna på räntefri grund samt i övrigt bedriva sparfrämjande verksamhet, • lämna och förmedla kredit och därmed förenlig verksamhet, • bedriva annan verksamhet som har naturligt samband med in- och utlåning till medlemmarna.
4 § Styrelsens säte	Styrelsen har sitt säte i Skövde.	Styrelsen har sitt säte i Skövde.	Styrelsen har sitt säte i Skövde <u>kommun</u> .

Paragraf	Gällande stadgar	Stämmobeslut, inväntar godkännande FI	Proposition årsstämma 2022
5 § Medlemskap	Medlem kan den bli som vill främja föreningens ändamål och stödja dess verksamhet. Även juridiska personer kan bli medlemmar. Ansökan om medlemskap ska vara skriftlig och ställas till bankens kontor i Skövde.	Medlem kan fysiska och juridiska personer som vill främja föreningens ändamål och stödja dess verksamhet bli. Ansökan om medlemskap ska vara skriftlig och ställas till föreningens kontor i Skövde.	<u>Fysisk eller juridisk person som vill främja föreningens ändamål och stödja dess verksamhet kan bli medlem.</u> Medlem kan fysiska och juridiska personer som vill främja föreningens ändamål och stödja dess verksamhet bli. Ansökan om medlemskap ska vara skriftlig och ställas till föreningens kontor i Skövde.
			<u>Ansökan om medlemskap</u> <u>Ansökan om medlemskap ska vara skriftlig och undertecknad av sökanden.</u> <u>Verkställande direktör, eller den som verkställande direktör därtill förordnar, prövar ansökan om medlemskap.</u>
	Utträde Uppsägning till utträde ska göras skriftligen till bankens kontor i Skövde. Medlem som sagt upp sig till utträde ur föreningen förlorar genast rätten att delta i överläggningar och beslut om föreningens angelägenheter.	Utträde Uppsägning till utträde ska göras skriftligen till föreningens kontor i Skövde. Medlem som sagt upp sig till utträde ur föreningen förlorar genast rätten att delta i överläggningar och beslut om föreningens angelägenheter.	<u>Uppsägning av medlemskap</u> Utträde <u>En medlem har rätt att säga upp medlemskapet i föreningen. Uppsägning till utträde ska vara skriftlig och undertecknad av den medlem uppsägningen avser göras skriftligen till föreningens kontor i Skövde.</u> Medlem som sagt upp sig till utträde ur föreningen förlorar <u>omedelbart rätten att delta vid föreningsstämman genast rätten att delta i överläggningar och beslut om föreningens angelägenheter.</u>
	Uteslutning Medlem som aktivt motarbetar föreningen eller dess ändamål, eller inte fullgör sina förpliktelser mot föreningen kan av styrelsen, eller av den som styrelsen därtill förordnar, uteslutas ur föreningen.	Uteslutning Medlem som aktivt motarbetar föreningen eller dess ändamål, eller inte fullgör sina förpliktelser mot föreningen kan av styrelsen, eller av den som styrelsen därtill förordnar, uteslutas ur föreningen.	<u>Uteslutning ur föreningen</u> Medlem som <u>grovt har åsidosatt sina skyldigheter mot föreningen eller inte längre deltar i föreningens verksamhet eller inte längre uppfyller de krav som med hänsyn till arten och omfattningen av föreningens verksamhet bör ställas på medlemmarna kan uteslutas aktivt motarbetar föreningen eller dess ändamål, eller inte fullgör sina förpliktelser mot föreningen kan av</u> <u>Beslut om uteslutning fattas av styrelsen, eller av den som styrelsen därtill förordnar, uteslutas ur föreningen.</u>
	Avgång Medlem avgår vid utgången av det räkenskapsår som slutar en (1) månad efter det att utträde, uteslutning eller annan omständighet inträffat som föranlett avgången.	Avgång Medlem avgår vid utgången av det räkenskapsår som slutar en (1) månad efter det att utträde, uteslutning eller annan omständighet inträffat som föranlett avgången.	<u>Tidpunkt för upphörande av medlemskap</u> Avgång <u>Ett medlemskap i föreningen upphör närmast efter en månad sedan medlemmen har sagt upp medlemskapet eller utesluts. Medlem avgår vid utgången av det räkenskapsår som slutar en (1) månad efter det att utträde, uteslutning eller annan omständighet inträffat som föranlett avgången.</u>

Paragraf	Gällande stadgar	Stämmobeslut, inväntar godkännande FI	Proposition årsstämma 2022
6 § Medlems ansvarighet	Medlem ansvarar inte för föreningens förbindelser med mer än inbetalat eller till betalning förfallet insatsbelopp samt andra efterställda kapitaltillskott.	Medlem ansvarar inte för föreningens förbindelser med mer än inbetalat eller till betalning förfallet insatsbelopp samt andra efterställda kapitaltillskott.	Medlem ansvarar inte för föreningens förbindelser med mer än inbetalat eller till betalning förfallet insatsbelopp samt andra efterställda kapitaltillskott.
7 § Insatser <u>Medlemsinsatser</u>	Medlemsinsatser Medlemmarna ska betala insatser enligt vad som föreskrivs nedan. Betalningen ska fullgöras i pengar. <i>Obligatoriska insatser (grundinsatser)</i> Varje medlem, med undantag av den som är underårig, är skyldig att betala grundinsats. Insatsen ska vara lägst 100 kr och högst 1 000 kr och bestäms av föreningsstämman. Insatsen erläggs vid inträde i föreningen eller på anmodan. <i>Kapitaltäckningsinsatser</i> En medlem som lånar pengar av banken är, utöver sin grundinsats, berättigad och skyldig att delta i banken med en kapitaltäckningsinsats (låneinsats). Insatsen ska uppgå till ett belopp motsvarande högst 8 % av lånebeloppet vid tidpunkten för låneutbetalningen. Gällande procentsats bestäms av styrelsen. En medlem har också rätt att frivilligt lämna kapitaltäckningsinsatser.	Medlemsinsatser Medlemmarna ska betala insatser enligt vad som föreskrivs nedan. Betalning ska fullgöras i pengar. <i>Obligatoriska insatser (grundinsatser)</i> Varje medlem, med undantag av den som är underårig, är skyldig att betala grundinsats. Insatsen ska vara lägst 100 kr och högst 1 000 kr och bestäms av föreningsstämman. Insatsen erläggs vid inträde i föreningen eller på anmodan. <i>Kapitaltäckningsinsatser</i> En medlem som lånar pengar av föreningen är, utöver sin grundinsats, berättigad och skyldig att delta i föreningen med en kapitaltäckningsinsats (låneinsats) i enlighet med vid var tid gällande lånevillkor och i förhållande till lånets storlek. Insatsen ska uppgå till ett belopp motsvarande minst 0 % och högst 8 % av lånebeloppet vid tidpunkten för låneutbetalningen. En medlem har också rätt att frivilligt lämna kapitaltäckningsinsatser.	Medlemsinsatser <u>Med en medlemsinsats avses den insats som en medlem är skyldig att delta med i föreningen (obligatorisk insats) samt insats som en medlem har skjutit till utöver de obligatoriska insatserna (överinsats).</u> Medlemmarna ska betala insatser enligt vad som föreskrivs nedan. Betalning ska fullgöras i pengar. Obligatoriska insatser (grundinsatser) Varje medlem, med undantag av den som är underårig, är skyldig att <u>delta i föreningen med en obligatorisk insats.</u> betala grundinsats. <u>Insatsen ska vara lägst 100 kronor och högst 1 000 kronor för fysisk person och lägst 100 kronor och högst 20 000 kronor för juridisk person. Styrelsen, eller den som styrelsen därtill förordnar, beslutar om insatsens storlek. Insatsen ska vara lägst 100 kr och högst 1 000 kr och bestäms av föreningsstämman.</u> <u>Betalning ska erläggas kontant vid inträde i föreningen, eller för den som är underårig vid inträde, när denne blir myndig. Insatsen erläggs vid inträde i föreningen eller på anmodan.</u> <u>Medlem har inte rätt att överlåta den obligatoriska insatsen.</u> <u>Medlem har inte rätt till återbetalning av den obligatoriska insatsen med vissa i lag angivna undantag.</u> Överinsats <u>Varje medlem får delta i föreningen med en överinsats.</u> <u>Ansökan om att erlägga överinsats ska vara skriftlig och undertecknad av sökanden. Styrelsen, eller den som styrelsen därtill förordnar, prövar ansökan.</u> <u>Betalning ska erläggas kontant inom den tid som styrelsen, eller den som styrelsen därtill förordnar, beslutar. Lån eller annan form av finansiering eller garantier som föreningen tillhandahåller får inte användas för ändamålet att erlägga insatsen.</u>

Paragraf	Gällande stadgar	Stämmobeslut, inväntar godkännande FI	Proposition årsstämma 2022
			<u>Medlem har rätt att ansöka om överlåtelse av en överinsats. Ansökan om överlåtelse ska vara skriftlig och undertecknad av insatsägaren. Ansökan ska tillställas föreningen och får rättsverkan först om styrelsen, eller den styrelsen därtill förordnar, beslutat om godkännande. Styrelsen, eller den styrelsen därtill förordnar, kan skjuta upp eller begränsa överlåtelse på samma grunder som vid återbetalning av överinsats.</u> <u>Medlem har rätt att ansöka om att få en överinsats återbetald. Återbetalning av medlemsinsatser kan skjutas upp eller begränsas om det är nödvändigt för att upprätthålla kärnprimärkapitalets, primärkapitalets och det totala kapitalets storlek i förhållande till den totala riskvägda exponeringen utifrån vid var tid gällande rätt, eller om det är nödvändigt för att säkerställa föreningens ekonomiska ställning, likviditet och solvens och övriga vid var tid lagstadgade nyckeltalskrav. Rätten att skjuta upp och begränsa återbetalning gäller så länge behovet kvarstår. Beslut om att skjuta upp eller begränsa återbetalning ska fattas av styrelsen, eller den styrelsen därtill förordnar. Återbetalning av överinsats förutsätter att föreningen erhållit förhandstillstånd från Finansinspektionen.</u> Kapitaltäckningsinsatser En medlem som lånar pengar av föreningen är, utöver sin grundinsats, berättigad och skyldig att delta i föreningen med en kapitaltäckningsinsats (lånoinsats) i enlighet med vid var tid gällande lånov villkor och i förhållande till lånets storlek. Insatsen ska uppgå till ett belopp motsvarande minst 0 % och högst 8 % av lånebeloppet vid tidpunkten för låneutbetalningen. En medlem har också rätt att frivilligt lämna kapitaltäckningsinsatser.
		Överlåtelse av kapitaltäckningsinsats Medlem som sagt upp kapitaltäckningsinsats till återbetalning har möjlighet att genom föreningens försorg överlåta kapitaltäckningsinsats till annan medlem. Överlåtelse kan endast ske i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning samt efter intern prövning.	Överlåtelse av kapitaltäckningsinsats Medlem som sagt upp kapitaltäckningsinsats till återbetalning har möjlighet att genom föreningens försorg överlåta kapitaltäckningsinsats till annan medlem. Överlåtelse kan endast ske i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning samt efter intern prövning.

Paragraf	Gällande stadgar	Stämmobeslut, inväntar godkännande FI	Proposition årsstämma 2022
	Återbetalning av insatser Återbetalning av grundinsats En medlem har inte rätt till återbetalning av sin grundinsats i annan mån än vad som följer av reglerna för föreningens upplösning.	Återbetalning av medlemsinsatser Återbetalning av grundinsats En medlem har inte rätt till återbetalning av sin grundinsats i annan mån än vad som följer av reglerna för föreningens upplösning.	Återbetalning av medlemsinsatser Återbetalning av grundinsats En medlem har inte rätt till återbetalning av sin grundinsats i annan mån än vad som följer av reglerna för föreningens upplösning.
	Återbetalning av låneinsats Låneinsatser återbetalas efter att medlemmarna tillfullo återbetalt sitt lån. Återbetalning av låneinsats sker tidigast sex (6) månader efter skriftlig uppsägning. Utbetalning av låneinsatser sker enligt kap. 4 1 § lagen (1995:1570) om medlemsbanker eller motsvarande vid tiden för utbetalningen gällande lagstiftning. Utbetalning kräver tillstånd av Finansinspektionen.	Återbetalning av låneinsats Låneinsatser återbetalas efter att medlemmarna tillfullo återbetalt sitt lån. Återbetalning sker i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning samt efter intern prövning.	Återbetalning av låneinsats Låneinsatser återbetalas efter att medlemmarna tillfullo återbetalt sitt lån. Återbetalning sker i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning samt efter intern prövning.
	Återbetalning av annan kapitaltäckningsinsats En medlem har rätt att efter skriftlig uppsägning få sina inbetalda kapitaltäckningsinsatser återbetalda. Utbetalning sker enligt kap. 4 1 § lagen (1995:1570) om medlemsbanker eller motsvarande vid tiden för utbetalningen gällande lagstiftning. Utbetalning sker tidigast sex (6) månader efter uppsägning och kräver tillstånd av Finansinspektionen.	Återbetalning av frivillig kapitaltäckningsinsats Medlem har rätt att efter skriftlig uppsägning få frivilligt inbetald kapitaltäckningsinsats återbetald. Återbetalning sker i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning samt efter intern prövning.	Återbetalning av frivillig kapitaltäckningsinsats Medlem har rätt att efter skriftlig uppsägning få frivilligt inbetald kapitaltäckningsinsats återbetald. Återbetalning sker i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning samt efter intern prövning.
	Förlagsinsatser Kapital får, utöver vad ovan stadgats, tillskjutas genom särskilda insatser (förlagsinsatser). Efter godkännande av styrelsen, får även andra än medlemmar göra sådant tillskott. Förlagsinsatser får tillskjutas med högst så stort belopp att summan av gjorda förlagsinsatser efter tillskottet uppgår till högst det belopp som svarar mot summan av andra då inbetalda insatser än förlagsinsatser i banken. De rättigheter som är förenade med förlagsinsatserna (förlagsandelar) får överlåtas endast efter godkännande av styrelsen. Förvärv av förlagsandel i strid häremot är ogiltigt. Den som innehar en förlagsandel har rätt att få förlagsinsatsen inlöst tidigast fem år efter tillskottet under förutsättning att skriftlig uppsägning sker minst två år i förväg.	Förlagsinsatser Kapital får, utöver vad ovan stadgats, tillskjutas genom särskilda insatser (förlagsinsatser). Efter godkännande av styrelsen, får även andra än medlemmar göra sådant tillskott. För varje förlagsinsats utfärdas ett förlagsandelsbevis undertecknat av föreningen. Förlagsinsatser får tillskjutas med högst så stort belopp att summan av gjorda förlagsinsatser efter tillskottet uppgår till högst det belopp som svarar mot summan av andra då inbetalda insatser än förlagsinsatser i föreningen. De rättigheter som är förenade med förlagsinsatserna (förlagsandelar) får överlåtas endast efter godkännande av styrelsen. Förvärv av förlagsandel i strid häremot är ogiltigt. Den som innehar en förlagsandel har rätt att få förlagsinsatsen inlöst tidigast fem år efter tillskottet under förutsättning att skriftlig uppsägning sker minst två år i förväg. Föreningen har rätt att efter fem	Förlagsinsatser Kapital får, utöver vad ovan stadgats, tillskjutas genom särskilda insatser (förlagsinsatser). Efter godkännande av styrelsen, får även andra än medlemmar göra sådant tillskott. För varje förlagsinsats utfärdas ett förlagsandelsbevis undertecknat av föreningen. Förlagsinsatser får tillskjutas med högst så stort belopp att summan av gjorda förlagsinsatser efter tillskottet uppgår till högst det belopp som svarar mot summan av andra då inbetalda insatser än förlagsinsatser i föreningen. De rättigheter som är förenade med förlagsinsatserna (förlagsandelar) får överlåtas endast efter godkännande av styrelsen. Förvärv av förlagsandel i strid häremot är ogiltigt. Den som innehar en förlagsandel har rätt att få förlagsinsatsen inlöst tidigast fem år efter tillskottet under förutsättning att skriftlig uppsägning sker minst två år i förväg. Föreningen har rätt att efter fem

Paragraf	Gällande stadgar	Stämmobeslut, inväntar godkännande FI	Proposition årsstämma 2022
8 § Medlemsavgift	Föreningsstämma beslutar om hur stor årlig medlemsavgift som ska erläggas. Avgiften får inte överstiga 600 kr per år. Medlemsavgift erläggs första gången året efter det man blivit medlem och – för den som blivit medlem som omyndig – första gången året efter myndighetsåret. Medlemsavgift ska vara betald senast den 31 mars det år den avser.	år lösa in förlagsinsatsen men med en uppsägningstid på sex månader. Medlemsavgiften ska vara lägst 100 kr och högst 1 000 kr och bestäms av föreningsstämman. Medlemsavgift erläggs från den dag medlem inträder i föreningen. Vid inträde erläggs medlemsavgiften proportionellt för den tid som kvarstår av innevarande år. För den som blivit medlem i föreningen som omyndig erläggs medlemsavgiften från den dag medlem blir myndig. Medlemsavgift ska vara betald inom en månad från inträde i föreningen samt årligen senast den 31 januari. Styrelsen, eller den som styrelsen därtill förordnar, får besluta att medlem undantas kravet att erlägga medlemsavgift.	år lösa in förlagsinsatsen men med en uppsägningstid på sex månader. Medlemsavgiften <u>för fysisk och juridisk person</u> ska vara lägst 100 kr och högst 1 000 kr och bestäms av föreningsstämman. Medlemsavgift erläggs från den dag medlem inträder i föreningen. Vid inträde erläggs medlemsavgiften proportionellt för den tid som kvarstår av innevarande år. För den som blivit medlem i föreningen som <u>emyndig- underårig</u> erläggs medlemsavgiften från den dag medlem blir myndig. Medlemsavgift ska vara betald inom en månad från inträde i föreningen samt årligen senast den 31 januari. Styrelsen, eller den som styrelsen därtill förordnar, får besluta att medlem undantas kravet att erlägga medlemsavgift.
9 § Styrelse	Styrning av verksamheten Styrelsen har det fulla och yttersta ansvaret för föreningens verksamhet. Val, sammansättning och suppleanter Styrelsen väljs på föreningsstämman och ska bestå av minst sju och högst tretton ledamöter, inklusive ordförande. Ordförande väljs direkt av stämman. Styrelsen utser inom sig en vice ordförande. Utöver ovan angivna styrelseledamöter ingår i styrelsen verkställande direktör, som inte är av stämman utsedd till styrelseledamot. Utöver ovan ingår, som personlig suppleant för denne, verkställande direktörs ställföreträdare som inte är av stämman utsedd till styrelseledamot eller suppleant. Därutöver ingår i styrelsen även arbetstagarrepresentanter. Styrelseledamöterna ska vara medlemmar. Mandattid Mandattiden är maximalt tre år för såväl ordförande som ledamöter. Val ska ske årligen av en tredjedel av styrelsen.	Styrning av verksamheten Styrelsen har det fulla och yttersta ansvaret för föreningens verksamhet. Val, sammansättning och suppleanter Styrelsen väljs på föreningsstämman och ska bestå av minst sju och högst tretton ledamöter, inklusive ordförande. Ordförande väljs direkt av föreningsstämman. Styrelsen utser inom sig en vice ordförande. Utöver ovan angivna styrelseledamöter ingår i styrelsen verkställande direktör, som inte är av föreningsstämman utsedd till styrelseledamot. Som personlig suppleant för denne ingår även i förekommande fall, verkställande direktörs ställföreträdare som inte är av föreningsstämman utsedd till styrelseledamot eller suppleant. Därutöver ingår även, i förekommande fall, arbetstagarledamöter i styrelsen i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning. Styrelseledamöterna ska vara medlemmar. Mandattid Mandattiden är maximalt tre år för såväl ordförande som ledamöter. Val ska ske årligen av en tredjedel av styrelsen.	Styrning av verksamheten Styrelsen har det fulla och yttersta ansvaret för föreningens verksamhet. Val, sammansättning och suppleanter Styrelsen väljs på föreningsstämman och ska bestå av minst sju och högst tretton ledamöter, inklusive ordförande. Ordförande väljs direkt av föreningsstämman. Styrelsen utser inom sig en vice ordförande. Utöver ovan angivna styrelseledamöter ingår i styrelsen verkställande direktör, som inte är av föreningsstämman utsedd till styrelseledamot. Som personlig suppleant för denne ingår även i förekommande fall, verkställande direktörs ställföreträdare som inte är av föreningsstämman utsedd till styrelseledamot eller suppleant. Därutöver ingår även, i förekommande fall, arbetstagarledamöter i styrelsen i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning. Styrelseledamöterna ska vara medlemmar. Mandattid Mandattiden är maximalt tre år för såväl ordförande som ledamöter. Val ska ske årligen av en tredjedel av styrelsen.

Paragraf	Gällande stadgar	Stämmobeslut, inväntar godkännande FI	Proposition årsstämma 2022
10 § Firmateckning	Omval Styrelseledamöterna väljs på en tid av maximalt tre år. Rätt föreligger dock att välja ledamot på ett, två eller tre år. Omval begränsas till nio år i följd som styrelseledamot. Därefter kan omval till förnyat styrelseuppdrag ske efter ett uppehåll av minst sex år.	Omval Styrelseledamöterna väljs på en tid av maximalt tre år. Rätt föreligger dock att välja ledamot på ett, två eller tre år.	Omval Styrelseledamöterna väljs på en tid av maximalt tre år. Rätt föreligger dock att välja ledamot på ett, två eller tre år.
	Uppdrag upphör Uppdrag som ordförande eller ledamot upphör i förtid om någon av dem eller föreningsstämma så begär.	Uppdrags upphörande Förtroendeuppdrag upphör i förtid om den förtroendevalda så begär eller om föreningsstämman så beslutar.	Uppdrags upphörande Förtroendeuppdrag upphör i förtid om den förtroendevalda så begär eller om föreningsstämman så beslutar.
	Styrelsens beslutsföret Styrelsen är beslutför om mer än hälften av hela antalet styrelseledamöter är närvarande. Beslut i ett ärende får dock inte fattas, om inte så vitt möjligt samtliga styrelseledamöter fått tillfälle att delta i ärendets behandling och erhållit tillfredsställande underlag för att avgöra ärendet. Vid lika röstetal gäller den mening, som ordföranden ansluter sig till. För giltigt beslut krävs att det biträds av mer än hälften av hela antalet styrelseledamöter.	Styrelsens beslutsföret Styrelsen är beslutför om mer än hälften av hela antalet styrelseledamöter är närvarande. Beslut i ett ärende får dock inte fattas, om inte samtliga styrelseledamöter fått tillfälle att delta i ärendets behandling och erhållit tillfredsställande underlag för att avgöra ärendet. Vid lika röstetal gäller den mening, som ordföranden ansluter sig till. För giltigt beslut krävs enkel majoritet.	Styrelsens beslutsföret Styrelsen är beslutför om mer än hälften av hela antalet styrelseledamöter är närvarande. Beslut i ett ärende får dock inte fattas, om inte samtliga styrelseledamöter fått tillfälle att delta i ärendets behandling och erhållit tillfredsställande underlag för att avgöra ärendet. Vid lika röstetal gäller den mening, som ordföranden ansluter sig till. För giltigt beslut krävs enkel majoritet.
	Föreningens firma tecknas av hela styrelsen gemensamt eller av två ledamöter i förening. Övriga firmatecknare utses av styrelsen.	Föreningens firma tecknas av hela styrelsen gemensamt eller av två ledamöter i förening. Övriga firmatecknare utses av styrelsen till två eller fler personer i förening.	Föreningens firma tecknas av hela styrelsen gemensamt eller av två ledamöter i förening. Övriga firmatecknare utses av styrelsen till två eller fler personer i förening.
11 § Räkenskapsår	Föreningens räkenskapsår omfattar kalenderår. Styrelsen ska upprätta delårsrapport tidigast per 30 juni och senast per 30 september avseende bankens verksamhet från räkenskapsårets början. Rapporten ska hållas tillgänglig enligt vad som föreskrivs i lag samt jämte revisors kommentarer tillställas medlemmarna.	Föreningens räkenskapsår omfattar kalenderår.	Föreningens räkenskapsår omfattar kalenderår.
12 § Revision	Stämman ska välja minst en och högst två ordinarie revisorer och med vardera en personlig suppleant. Mandattiden för samtliga är ett år. Dessa ska vara auktoriserade revisorer. Stämman ska vidare välja en lekmannarevisor med en personlig suppleant. Minst en auktoriserad revisor är skyldig att närvara vid stämman.	Föreningsstämman ska välja minst en och högst två ordinarie revisorer och med vardera en personlig suppleant. Mandattiden för samtliga är ett år. Dessa ska vara auktoriserade revisorer. Föreningsstämman ska vidare välja en lekmannarevisor med en personlig suppleant. Minst en auktoriserad revisor är skyldig att närvara vid föreningsstämman	Föreningsstämman ska välja minst en och högst två ordinarie revisorer och med vardera en personlig suppleant. Mandattiden för samtliga är ett år. Dessa ska vara auktoriserade revisorer. Föreningsstämman ska vidare välja en lekmannarevisor med en personlig suppleant. Minst en auktoriserad revisor är skyldig att närvara vid föreningsstämman

Paragraf	Gällande stadgar	Stämmobeslut, inväntar godkännande FI	Proposition årsstämma 2022
13 § Motioner	Ärende som medlem önskar behandlat på ordinarie stämma ska insändas till styrelsen senast den 1 februari.	Ärende som medlem önskar behandlas på ordinarie föreningsstämma ska insändas till styrelsen senast den 1 februari.	Ärende som medlem önskar behandlas på ordinarie föreningsstämma ska insändas till styrelsen senast den 1 februari.
14 § Föreningsstämma	Medlems rätt att besluta i föreningens angelägenheter utövas på föreningsstämma. Röstberättigad är den som är medlem den dag kallelse till stämma utsänds. Vid stämma har varje medlem som fyllt 16 år och fullgjort sin grundinsats en röst. Stämma ska hållas i Skövde, Skara, Härnösand eller i Stockholm. Deltagande på distans medges enligt den ordning som beskrivs i Reglementet.	Medlems rätt att besluta i föreningens angelägenheter utövas på föreningsstämma. Röstberättigad är den som är medlem den dag kallelse till föreningsstämma utsänds. Vid föreningsstämma har varje medlem, undantaget underårig medlem, en röst. Föreningsstämma ska hållas i Skövde, Skara, Härnösand eller i Stockholm. Närvaro i föreningsstämma sker fysiskt eller via elektronisk uppkoppling. Helt digital föreningsstämma kan endast utföras under särskilt rådande omständigheter i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning och beslutas av styrelsen. Digital föreningsstämma ska alltid kombineras med poströstning.	Medlems rätt att besluta i föreningens angelägenheter utövas på föreningsstämma. Röstberättigad är den som är medlem den dag kallelse till föreningsstämma utsänds. Vid föreningsstämma har varje medlem, undantaget underårig medlem, en röst. Föreningsstämma ska hållas i Skövde, Skara, Härnösand eller i Stockholm. <u>Styrelsen har rätt att besluta att deltagande vid föreningsstämma får ske via elektronisk uppkoppling.</u> Närvaro i föreningsstämma sker fysiskt eller via elektronisk uppkoppling. Helt digital föreningsstämma kan endast utföras under särskilt rådande omständigheter i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning och beslutas av styrelsen. Digital föreningsstämma ska alltid kombineras med poströstning.
	Ordinarie stämma Ordinarie stämma hålls årligen senast den 30 april.	Ordinarie föreningsstämma Ordinarie föreningsstämma hålls årligen i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning.	Ordinarie föreningsstämma Ordinarie föreningsstämma hålls årligen i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning.
	Extra stämma Extra föreningsstämma ska hållas, när styrelsen eller en revisor finner skäl till det. Sådan stämma ska även hållas, när det för uppgivet ändamål begärs av minst en hundradel av antalet röstberättigade.	Extra föreningsstämma Extra föreningsstämma ska hållas, när styrelsen eller en revisor finner skäl till det. Sådan föreningsstämma ska även hållas, när det för uppgivet ändamål begärs av minst en hundradel av antalet röstberättigade.	Extra föreningsstämma Extra föreningsstämma ska hållas, när styrelsen eller en revisor finner skäl till det. Sådan föreningsstämma ska även hållas, när det för uppgivet ändamål begärs av minst en hundradel av antalet röstberättigade.
	Fullmakt Ombud med fullmakt får företräda en fysisk medlem samt en juridisk medlem utöver sig själv. Dock kan förmyndare, som ställföreträdare för barn, företräda fler än en medlem. Medlem får ej företrädas av ombud eller ställföreträdare som är utesluten medlem.	Ombud För reglering avseende ombud gäller vid var tid gällande lagstiftning.	Ombud För reglering avseende ombud gäller vid var tid gällande lagstiftning.
	Representant Medlem kan låta sig företrädas av en representant. Som representant kan väljas en medlem som anmält intresse och registrerats för att kunna företräda flera. Representanternas fullmakt är villkorad, så att den under pågående behandling av ett ärende kan tas tillbaka av		

Paragraf	Gällande stadgar	Stämmobeslut, inväntar godkännande FI	Proposition årsstämma 2022
	medlemmen som anförtrött den. Ordningen för hur detta går till ska fastslås i det av stämman beslutade Reglementet. Även det högsta antal medlemmar som en representant får företräda och eventuell begränsning av det totala antalet representanter ska framgå av Reglementet. Representanterna avlägger sina röster före övriga medlemmar och de som representeras ska ha insyn i hur representanten röstat, för att vid behov kunna återta sin röst. Förtroendevald på riksnivå eller anställd kan inte vara representant, ej heller utesluten medlem.		
		Poströstning Styrelsen har möjlighet att inför föreningsstämma besluta att medlem kan utöva sin rösträtt per post i enlighet med kallelse.	Poströstning Styrelsen har möjlighet att inför föreningsstämma besluta att medlem kan utöva sin rösträtt per post i enlighet med kallelse.
	Öppnande Stämman öppnas av styrelsens ordförande eller vid förfall för denne av den som styrelsen utsett.	Öppnande Föreningsstämman öppnas av styrelsens ordförande eller vid förfall för denne av den som styrelsen utsett.	Öppnande Föreningsstämman öppnas av styrelsens ordförande eller vid förfall för denne av den som styrelsen utsett.
	Kallelse Kallelse till ordinarie eller extra stämma ska göras tidigast fyra veckor och senast två veckor före stämma. Kallelse sker antingen via medlemstidningen eller genom personlig kallelse med brev till varje medlem. Då kallelse utlysts ska styrelsen omedelbart skriftligen underrätta revisorerna.	Kallelse Kallelse till ordinarie eller extra föreningsstämma ska göras enligt vid var tid gällande lagstiftning före föreningsstämma. Kallelse sker antingen via medlemstidningen eller genom personlig kallelse med brev till varje medlem. Då kallelse utlysts ska styrelsen omedelbart skriftligen underrätta revisorerna.	Kallelse Kallelse till ordinarie eller extra föreningsstämma ska göras enligt vid var tid gällande lagstiftning före föreningsstämma. Kallelse <u>ska ske skriftligen</u> sker antingen via medlemstidningen eller genom personlig kallelse med brev till varje medlem. Då kallelse utlysts ska styrelsen omedelbart skriftligen underrätta revisorerna.
	Stämmohandlingar Stämmohandlingar – dagordning, årsredovisning, revisionsberättelse, förslag från styrelsen, motioner samt valberedningens förslag – ska hållas tillgängliga för medlemmarna senast samtidigt med att kallelse sker.	Stämmohandlingar Stämmohandlingar – dagordning, årsredovisning, revisionsberättelse, propositioner, motioner samt valberedningens förslag – ska hållas tillgängliga för medlemmarna senast samtidigt med att kallelse sker.	Stämmohandlingar Stämmohandlingar – dagordning, årsredovisning, revisionsberättelse, propositioner, motioner samt valberedningens förslag – ska hållas tillgängliga för medlemmarna senast samtidigt med att kallelse sker.

Paragraf	Gällande stadgar	Stämmobeslut, inväntar godkännande FI	Proposition årsstämma 2022
15 § Ärenden på ordinarie föreningsstämma	På ordinarie föreningsstämma ska följande ärenden förekomma: 1. Val av mötesordförande, två justerare och två rösträknare 2. Anmälan av styrelsens val av protokollförare 3. Föreningsstämmans behöriga utlysande 4. Upprättande av röstlängd 5. Fastställande av dagordning 6. Val av nomineringskommitté 7. Valberedningens nomineringar till styrelseledamöter och övriga förtroendevalda 8. Rapportering av vid tidigare stämma givna uppdrag 9. Styrelsens årsredovisning 10. Revisorernas berättelse 11. Fastställande av resultat- och balansräkning 12. Beslut med anledning av föreningens överskott eller underskott enligt den fastställda balansräkningen 13. Beslut angående ansvarsfrihet för styrelseledamöterna 14. Behandling av förslag från styrelsen 15. Behandling av motioner från medlemmarna 16. Styrelsens redogörelse för budget för kommande verksamhetsår 17. Fastställande av årsavgift för kommande verksamhetsår 18. Bestämmande av antalet styrelseledamöter och suppleanter 19. Bestämmande av ersättning till styrelseledamöter och övriga förtroendevalda 20. Val av ordförande och styrelseledamöter 21. Val av revisorer och suppleanter 22. Val av valberedning samt en sammankallande för denna 23. Övriga ärenden	På ordinarie föreningsstämma ska följande ärenden förekomma: 1. Val av mötesordförande, två justerare och två rösträknare 2. Anmälan av styrelsens val av protokollförare 3. Föreningsstämmans behöriga utlysande 4. Upprättande av röstlängd 5. Fastställande av dagordning 6. Valberedningens och nomineringskommitténs nomineringar till förtroendevalda 7. Rapportering från förtroendevalda 8. Styrelsens årsredovisning 9. Revisorernas berättelse 10. Fastställande av resultat- och balansräkning 11. Beslut med anledning av föreningens överskott eller underskott enligt den fastställda balansräkningen 12. Beslut angående ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och den verkställande direktören 13. Behandling av propositioner från styrelsen 14. Behandling av motioner från medlemmarna 15. Styrelsens redogörelse för prognos för kommande verksamhetsår 16. Fastställande av årsavgift för kommande verksamhetsår 17. Bestämmande av ersättning till förtroendevalda 18. Val av ordförande och styrelseledamöter 19. Val av revisorer och suppleanter 20. Val av valberedningsledamöter varav en sammankallande 21. Val av etikrådsledamöter varav en sammankallande 22. Val av nomineringskommittéledamöter varav en sammankallande 23. Övriga ärenden	På ordinarie föreningsstämma ska följande ärenden förekomma: 1. Val av mötesordförande, två justerare och två rösträknare 2. Anmälan av styrelsens val av protokollförare 3. Föreningsstämmans behöriga utlysande 4. Upprättande av röstlängd 5. Fastställande av dagordning 6. Valberedningens och nomineringskommitténs nomineringar till förtroendevalda 7. Rapportering från förtroendevalda 8. Styrelsens årsredovisning 9. Revisorernas berättelse 10. Fastställande av resultat- och balansräkning 11. Beslut med anledning av föreningens överskott eller underskott enligt den fastställda balansräkningen 12. Beslut angående ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och den verkställande direktören 13. Behandling av propositioner från styrelsen 14. Behandling av motioner från medlemmarna 15. Styrelsens redogörelse för prognos för kommande verksamhetsår 16. Fastställande av årsavgift medlemsavgift för kommande verksamhetsår 17. Bestämmande av ersättning till förtroendevalda 18. Val av ordförande och styrelseledamöter 19. Val av revisorer och suppleanter 20. Val av valberedningsledamöter varav en sammankallande 21. Val av etikrådsledamöter varav en sammankallande 22. Val av nomineringskommittéledamöter varav en sammankallande 23. Övriga ärenden
16 § Meddelande till medlemmar	Andra meddelanden än kallelse till stämma lämnas genom medlemstidningen eller på annat sätt.	Andra meddelanden än kallelse till föreningsstämma lämnas genom medlemstidningen eller på annat av styrelsen beslutat sätt.	Föreningen får använda medlemstidningen, post, internet- och mobilbank eller digital brevlåda för att skicka kallelser och annan information till en medlem. Andra meddelanden än kallelse till föreningsstämma lämnas genom medlemstidningen eller på annat av styrelsen beslutat sätt.

Paragraf	Gällande stadgar	Stämmobeslut, inväntar godkännande FI	Proposition årsstämma 2022
17 § Vinstfördelning	Av uppkommen vinst på föreningens verksamhet ska avsättning till reservfonden, överskottsutdelning och annan användning av föreningens egendom ske i enlighet med vad som föreskrivs i 8 kap. lagen om medlemsbanker.	Av uppkommen vinst på föreningens verksamhet ska avsättning till reservfonden, överskottsutdelning och annan användning av föreningens egendom ske i enlighet med vad som föreskrivs vid var tid gällande lagstiftning.	Av uppkommen vinst på föreningens verksamhet ska avsättning till reservfonden, överskottsutdelning och annan användning av föreningens egendom ske i enlighet med vad som föreskrivs vid var tid gällande lagstiftning.
18 § Likvida medel	Banken ska ha en med hänsyn till rörelsens art och omfattning tillräcklig betalningsberedskap. Betalningsberedskapen ska genom styrelsens försorg säkras genom placering av tillgångar i statliga värdepapper eller genom andra placeringar som uppfyller vid varje tidpunkt gällande krav på god likviditet och betryggande säkerhet.	Föreningen ska ha en med hänsyn till rörelsens art och omfattning tillräcklig betalningsberedskap. Betalningsberedskapen ska genom styrelsens försorg säkras genom placering av tillgångar som uppfyller vid varje tidpunkt gällande krav på god likviditet och betryggande säkerhet.	Föreningen ska ha en med hänsyn till rörelsens art och omfattning tillräcklig betalningsberedskap. Betalningsberedskapen ska genom styrelsens försorg säkras genom placering av tillgångar som uppfyller vid varje tidpunkt gällande krav på god likviditet och betryggande säkerhet.
19 § Om fast egendom	Styrelsen får besluta om förvärv och försäljning av fast egendom att användas i verksamheten samt får inteckna och belåna densamma.	Styrelsen får besluta om förvärv och försäljning av fast egendom att användas i verksamheten samt får inteckna och belåna densamma.	Styrelsen får besluta om förvärv och försäljning av fast egendom att användas i verksamheten samt får inteckna och belåna densamma.
20 § Kontrollbalansräkning	Styrelsen ska kontinuerligt följa föreningens ekonomi och därvid särskilt beakta förluster och kostnadsökningar, som hotar att minska det egna kapitalet. Om styrelsen befarar, att föreningens resultat och ekonomiska ställning fortlöpande kommer att försämrats så att en stor del av det egna kapitalet håller på att förloras, ska styrelsen utan dröjsmål göra en kontrollbalansräkning. Om denna utvisar, att minst 50 % av det egna bundna kapitalet är förbrukat, ska styrelsen omedelbart kalla till extra föreningsstämma. Denna kan besluta om likvidation eller uttaxering av extra medlemsinsatser för att återställa det egna bundna kapitalet.	Styrelsen ska kontinuerligt följa föreningens ekonomi och därvid särskilt beakta förluster och kostnadsökningar, som hotar att minska det egna kapitalet. Om styrelsen befarar, att föreningens resultat och ekonomiska ställning fortlöpande kommer att försämrats så att en stor del av det egna kapitalet håller på att förloras, ska styrelsen utan dröjsmål göra en kontrollbalansräkning. Om denna utvisar, att minst 50 % av det egna bundna kapitalet är förbrukat, ska styrelsen omedelbart kalla till extra föreningsstämma. Denna kan besluta om likvidation eller uttaxering av extra medlemsinsatser för att återställa det egna bundna kapitalet.	Styrelsen ska kontinuerligt följa föreningens ekonomi och därvid särskilt beakta förluster och kostnadsökningar, som hotar att minska det egna kapitalet. Om styrelsen befarar, att föreningens resultat och ekonomiska ställning fortlöpande kommer att försämrats så att en stor del av det egna kapitalet håller på att förloras, ska styrelsen utan dröjsmål göra en kontrollbalansräkning. Om denna utvisar, att minst 50 % av det egna bundna kapitalet är förbrukat, ska styrelsen omedelbart kalla till extra föreningsstämma. Denna kan besluta om likvidation eller uttaxering av extra medlemsinsatser för att återställa det egna bundna kapitalet.
21 § Stadgeändring	Beslut om ändringar av föreningens stadgar ska ske i enlighet med gällande föreningslag, f.n. 7 kap. 14 § Lag (1995:1570) om medlemsbanker.	Beslut om ändringar av föreningens stadgar ska ske i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning.	Beslut om ändringar av föreningens stadgar ska ske i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning.
22 § Föreningens upplösning	Vid föreningens upplösning ska det som återstår av överskottet, sedan förlagsinsatserna inlösts, användas till att återbetala inbetalda insatser och efter stämmans beslut ytterligare tillgångar fördelas i proportion till medlemmarnas behållning i sparpoäng.	Vid föreningens upplösning ska det som återstår av överskottet, sedan förlagsinsatserna inlösts, användas till att återbetala inbetalda insatser och efter föreningsstämmans beslut ytterligare tillgångar fördelas i proportion till medlemmarnas behållning i sparpoäng.	Vid föreningens upplösning ska det som återstår av överskottet, sedan förlagsinsatserna inlösts, användas till att återbetala inbetalda <u>medlemsinsatser</u> och efter föreningsstämmans beslut ytterligare tillgångar fördelas i proportion till medlemmarnas behållning i sparpoäng.

Paragraf	Gällande stadgar	Stämmobeslut, inväntar godkännande FI	Proposition årsstämma 2022
23 § Övriga bestämmelser	Utöver dessa stadgar regleras verksamheten av ett av stämman beslutat reglemente.	Utöver dessa stadgar regleras verksamheten av ett av föreningsstämman beslutat reglemente.	Utöver dessa stadgar regleras verksamheten av ett av föreningsstämman beslutat reglemente Övriga bestämmelser .

JAK

MEDLEMSBANK

JAK Medlemsbank, Vasagatan 14

Box 216, 541 25 Skövde

Tel: 0500-46 45 00

Fax: 0500-46 45 61

jak@jak.se

jak.se