

Sammandrag från årsstämma 2025

Ordinarie föreningsstämma i	JAK Medlemsbank
Organisationsnummer	516401–9969
Datum	2025-05-24
Plats	Lokalen Balder i Kulturhuset i Skövde i kombination med elektronisk uppkoppling
Dokumentinformation	Dokumentet utgör ett offentligt publicerat sammandrag från årsstämma 2025 i JAK Medlemsbank. Medlemmar som önskar ta del av det fullständiga stämmoprotokollet kan beställa det i internetbanken eller per post. Bankens förtroendevalda och revisorer, så som beslutats enligt §§ 18–22, publiceras på Bankens hemsida under Organisation.

§ 1 Mötet öppnas, val av mötesordförande, två justerare och två rösträknare

Styrelseordförande förklarade stämman öppnad kl. 10:04

Styrelsen föreslog mötesordförande, justerare och rösträknare.

Stämman beslöt i enlighet med styrelsen förslag.

§ 2 Anmälan av protokollförare och övrigt presidium

Mötesordförande anmälde protokollförare.

Stämman beslöt i enlighet med anmälan.

§ 3 Föreningsstämmans behöriga utlysande

Styrelsen yrkade på att stämman är behörigen utlyst.

Stämman beslöt att anse föreningsstämmen behörigen utlyst.

§ 4 Upprättande av röstlängd

Närvarokontroll genomfördes och röstlängden upprättades till 23 närvarande med rösträtt.

Yrkande:

- att justera röstlängden i enlighet med närvaro i det digitala mötessystemet.

Stämman beslöt att upprätta röstlängden och använda sig av mötesverktyget Suffra för att justera röstlängden löpande under mötet.

§ 5 Fastställande av dagordning och arbetsordning

Stämman beslöt att fastställa arbetsordning enligt underlag.

Stämman beslöt att fastställa dagordning enligt underlag.

§ 6 Valberedningens och Nomineringskommitténs nomineringar till förtroendevalda

Samman kallande i Nomineringskommittén nominerade samman kallande samt lämnade förslag till Valberedningen.

Samman kallande i Valberedningen föredrog Valberedningens förslag avseende Lekmannarevisorer och Etikrådet enligt underlag.

§ 7 Rapportering från förtroendevalda

7.1 Styrelsens rapport

Styrelseordförande och vice styrelseordförande redogjorde för styrelsens rapport enligt underlag. De lyfte bland annat fram att det skett en betydande kostnadsminskning inom organisationen. Fastigheten i Skövde är såld och det har genomförts nedskärningar inom den operativa personalen. Banken behöver fortsatt arbeta med kostnadskontroll och besparande åtgärder.

Stämman beslöt att lägga styrelsens rapport till handlingarna.

7.2 Valberedningens rapport

Samman kallande i Valberedningen redogjorde för Valberedningens rapport enligt underlag och meddelade att Valberedningen funnit att ordinarie lekmannarevisor och suppleanten fungerar tillsammans som ett organ, och har därför föreslagit jämbördigt arvode, samt att Valberedningen även lagt ett förslag avseende arvode där Valberedningen i dagsläget använder sig av prisbasbelopp.

7.3 Etikrådets rapport

Ledamot i Etikrådet redogjorde för Etikrådets rapport enligt underlag.

Etikrådets målsättning är att stärka JAKs ställning som en etisk och hållbar bank.

Röstlängden justerades, och 22 närvarande med rösträtt registrerades.

7.4 Nomineringskommitténs rapport

Samman kallande i Nomineringskommittén redogjorde för Nomineringskommitténs rapport enligt underlag. Nomineringskommitténs ledamöter anser att eftersom de båda drar jämnstora lass bör inte samman kallande ha ett större arvode.

Nomineringskommittén uppmanar alla medlemmar att nominera kandidater till Valberedningen och övriga förtroendeposter för att underlätta tillsättande av dessa poster. De informerade även om att de lagt förslag på fem ledamöter i Valberedningen med hänsyn till att föreslagen styrelsen är sittande eller omvalskandidater, vilket kommer medföra att Valberedningens arbete med förslag på ledamöter inför nästkommande stämma kan komma att bli omfattande.

Stämman beslöt att lägga Nomineringskommitténs rapport till handlingarna.

Stämman beslöt att lägga Valberedningens rapport till handlingarna.

Stämman beslöt att lägga Etikrådets rapport till handlingarna.

§ 8 Styrelsens årsredovisning

VD och styrelseordförande redogjorde för årsredovisningen och för året som gått.

Stämman beslöt att lägga Årsredovisning 2024 till handlingarna.

§ 9 Revisorernas berättelser

Auktoriserad revisor för JAK Medlemsbank föreslog stämman att disponera förlusten enligt styrelsens förslag samt att bevilja styrelseledamöterna och den verkställande direktören ansvarsfrihet.

Ordinarie lekmannarevisor meddelade att han och suppleanten varit med som observatörer under flera styrelsemöten och konstaterar att styrelsen arbetar kompetent och målmedvetet för att få banken på rätt köl igen. Han noterar att antalet medlemmar och inlåningen ökat tack vare styrelsens arbete. Han ser även positivt på att medlemsverksamheten förbättrats och att medlemsträffarna varit väl besökta. Lekmannarevisorerna är glada över styrelsens beslut om att återuppta utlåning till företag, och de är nöjda med både styrelsens och den operativa ledningens arbete under året.

Stämman beslöt att lägga revisionsberättelsen samt lekmannarevisorns rapport till handlingarna.

§ 10 Fastställa balans- och resultaträkning

Röster: 21 ja, 0 nej, 1 avstår.

Stämman beslöt att fastställa resultat- och balansräkning enligt framställning i Årsredovisning 2024.

§ 11 Beslut med anledning av föreningens överskott eller underskott enligt den fastställda balansräkningen

Röster: 20 ja, 0 nej, 2 avstår.

Stämman beslöt att hantera den balanserade förlusten i enlighet med styrelsens förslag.

§ 12 Beslut angående ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och den verkställande direktören

Röster: 16 ja, 0 nej, 6 avstår.

Stämman beslöt att bevilja ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och för den verkställande direktören.

Närvarokontroll genomfördes.

Röstlängden justerades och 21 närvarande med rösträtt registrerades.

§13 Behandling av styrelsens propositioner

§13.1 Ändringar i kapitel 5 i Särskilda bestämmelser

Styrelseordförande föredrog propositionen.

I enlighet med nuvarande formulering i kapitel 5 i Särskilda bestämmelser, åligger det Valberedningen att lämna förslag på Externrevisor för stämmobeslut. Då upphandling av Externrevisor kräver kunskap om upphandlingsförfarandet, så väl som de krav som måste ställas på den som föreslås, samt att det är en process

som lämpligen bör förankras i verksamhetens budget, är det av praktiska skäl i praktiken styrelsen som genomför den årliga upphandlingen och därefter presenterar sitt förslag för Valberedningen som i sin tur lägger fram förslaget för stämman. Bankens regelverk bör spegla den faktiska processen, och stämman föreslås därför besluta om att förslag på Externrevisor hädanefter lämnas av styrelsen för stämmobeslut. Det ska fortsatt åligga Valberedningen att lämna förslag på styrelseordförande, styrelseledamöter, Etikråd samt Lekmannarevisorer.

Styrelsen föreslog stämman att besluta enligt förslag.

Röster: 19 ja, 0 nej, 0 avstår, 2 röstar inte alls.

Stämman beslöt att bifalla styrelsens förslag.

§14 Behandling av inkomna motioner

§14.1 Etablering av lokalavdelningar

En motionär föredrog motionen och meddelade att syftet bland annat är att skapa bättre förutsättningar för Nomineringskommittén att tillsätta poster i förtroendeorganisationen. Ambitionen är även att få fler aktiva medlemmar som i sin tur värvar nya medlemmar, och att uppmuntra den befintliga medlemskåren att göra mer för att öka medlemsantalet, vårda medlemsengagemanget och utveckla engagemanget i föreningen. Det arbete som görs idag är bra, men det kan göras mer. Motionärerna önskar att det befintliga Medlemsutskottet ska bestå av två styrelseledamöter och två medlemmar för att kunna bidra än mer till medlemsfrämjande aktiviteter och medlemsvård.

Den andra delen i motionen handlar om att kontaktuppgifter till de medlemmar som vill engagera sig i banken ska publiceras på hemsidan. Det är viktigt att det finns någon som kan samordna på lokal nivå och göra banken känd i sina sammanhang. Motionärerna yrkar bifall på motionen i sin helhet och ser positivt på styrelsens mottagande, men anser inte att motionen är besvarad.

Vice styrelseordförande som även är sammankallande i Medlemsutskottet, uppskattar engagemanget bakom motionen och säger att banken under de senaste åren arbetat för att skapa ökat medlemsengagemang. Styrelsen kommer att publicera namn och kontaktuppgifter till JAK ambassadörer på hemsidan. I dagsläget finns fyra engagerade medlemmar anmälda som JAK ambassadörer. Han uppmuntrar den som är intresserad att anmäla sig via mu@jak.se. Styrelsen anser att det är viktigare att främja engagemang, projekt och aktiviteter än att utse lokalavdelningar, eftersom det kräver mycket administration, tid och kraft att organisera sig formellt genom lokalavdelningar. Han säger att styrelsen gärna stöttar medlemmar som vill engagera sig lokalt, till exempel genom medlemsutskickför att informera om träffar, tryckt och digitalt informationsmaterial om banken m.m.

Motionen diskuterades med flera kommentarer från närvarande medlemmar. Ett tilläggsyrkande till motionen lämnades avseende punkt ett och två. Tilläggsyrkandet går ut på att Arrangörsgruppen och Medlemsutskottet slås ihop, samt att det ska bestå av två styrelseledamöter, en ledamot från Etikrådet, två medlemmar, någon tjänsteman från banken, samt en ersättare så det alltid finns någon operativ kontaktperson.

En styrelseledamot underströk att styrelsen anser motionen besvarad. Hon meddelar att styrelsen diskuterat strategi för att kunna närvara i högre grad på medlemsträffar. Hon tror även på fortsatt dialog mellan styrelse och medlemmar kring hur medlemsengagemanget kan öka, och tror på bättre resultat till nästa år om styrelsen och medlemmarna samarbetar. Hon betonar även att med hänsyn till det negativa resultatet som banken haft

under många år är det viktigt att vi alla hjälps åt för att organisera oss och bedriva verksamheten på ett kostnadseffektivt sätt.

Mötesordförande beslutade att det röstas enligt upplagt, som ett tilläggsförslag. En röst för JA innebär motionen i sin helhet, en röst för NEJ innebär att gå vidare med tilläggsyrkandet.

Närvarokontroll genomfördes.

Röstlängden justerades och 23 närvarande med rösträtt registrerades.

Röster: 16 ja, 2 nej, 5 avstår.

Ordförande beslutade sedan om röstning avseende motionen mot styrelsens yrkande. En röst för JA innebär styrelsens yrkande; att anse motionen besvarad, och en röst för NEJ innebär att bifalla motionen.

Röster: 12 ja, 9 nej, 1 avstår, 1 röst inte alls.

Stämman beslöt att bifalla styrelsens yrkande, och anse motionen besvarad.

§ 15 Styrelsens redogörelse för prognos för kommande verksamhetsåret

VD och styrelseordförande redogjorde för prioriterade områden och prognos för 2025 samt aktiviteter som kommer att genomföras under året.

Stämman beslöt att lägga verksamhetsplanen till handlingarna.

§16 Fastställande av intervall av medlemsavgift för det kommande verksamhetsår

Styrelseordförande meddelade att styrelsen föreslår ett oförändrat intervall från föregående år.

Röster: 21 ja, 0 nej, 0 avstår, 1 röst inte alls.

Stämman beslöt att fastställa oförändrat intervall.

§17 Beslut om ersättning till förtroendevalda

Styrelseordförande meddelade att styrelsen föreslår stämman att frysa höjning av arvudet för samtliga förtroendevalda, och därmed inte bifalla ökning i enlighet med Valberedningens förslag. Valberedningen motsätter sig inte förslaget avseende fryst höjning av arvode. Nomineringskommittén instämmer i att frysa höjning av arvode, men anser även att samtliga ledamöter inom Nomineringskommittén ska ha samma arvode, och alltså inte ett högre arvode för sammankallande.

Valberedningen har diskuterat frågan kring att höja lägstanivån inom Nomineringskommittén, och ser inget hinder mot att göra det. Därtill fungerar Lekmannarevisionen som ett organ med gemensamt ansvar och arbete och samtliga inom Lekmannarevisionen bör därmed ha likvärdiga arvoden.

Ordförande beslutade att rösta för en fråga i taget.

Första röstningen innefattar att bifalla eller avslå Valberedningens förslag om att fastställa ersättningen för förtroendevalda enligt förslag. En röst för JA innebär att bifalla Valberedningens förslag, och en röst för NEJ innebär att avslå Valberedningens förslag.

Röster: 4 ja, 14 nej, 4 avstår.

Andra röstningen innefattar beslut om arvodesnivån mellan ordinarie och suppleant i Lekmannarevisionen ska vara på samma nivå.

Röster: 19 ja, 0 nej, 3 avstår.

Tredje röstningen innefattar beslut om ersättningen till ledamot i Nomineringskommittén ska höjas till samma nivå som för sammankallande.

Röster: 15 ja, 0 nej, 7 avstår.

Fjärde röstningen innefattar beslut om att årlig uppräknings av samtliga förtroendevaldas arvoden uteblir för 2025.

Röster: 15 ja, 3 nej, 4 avstår.

Stämman beslöt:

- att årlig uppräknings av samtliga förtroendevaldas arvoden uteblir för 2025.
- att ersättningen till ledamot i Nomineringskommittén höjs till samma nivå som för sammankallande.
- att arvodesnivån mellan ordinarie och suppleant i Lekmannarevisionen är på samma nivå.

§18 Val av ordförande samt ledamöter i styrelsen

Stämman beslöt att välja styrelse och styrelseordförande i enlighet med Valberedningens förslag.

§19 Val av revisorer och suppleanter

Stämman beslöt att välja Lekmannarevisorer och Externrevisor i enlighet med Valberedningens förslag.

§20 Val av ledamöter i Etikrådet, varav en sammankallande

Stämman beslöt att välja ledamöter och sammankallande i Etikrådet i enlighet med Valberedningens förslag.

§21 Val av ledamöter i Valberedningen, varav en sammankallande

Stämman beslöt att välja ledamöter och sammankallande i Valberedningen i enlighet med Nomineringskommitténs förslag.

§22 Val av ledamöter i Nomineringskommittén

Det saknades nomineringar till Nomineringskommittén.

Stämman beslöt att till Nomineringskommittén välja ledamöter och utse sammankallande enligt de förslag som lämnats på mötet.

§23 Övriga frågor

Inga övriga frågor.

§25 Mötet avslutas

Styrelseordförande tackade för stämman och avslutade den kl. 15:46