

Styrelserreferat

Styrelsemöte den 22 oktober 2025

Organisation	JAK Medlemsbank
Organisationsnummer	516401–9969
Tid och datum	Kl. 09:00 – 16:00, 2025-10-22
Protokollnummer	8
Plats	IOGT-NTO-gården, Klara Södra Kyrkogata 20 i Stockholm
Närvarande styrelseledamöter	Bengt Adolfsson, ordförande Charlotte Lundberg Daniel Söderberg Erik Johansson Joseph Josefsson
Frånvarande styrelseledamöter	Sophie Gripenberg
Närvarande adjungerade	Vd Styrelsesekreterare Ekonomichef Chef compliance Riskchef Chef Operations, SUB Internrevisorer Externrevisor Deltagare från valberedningen

Sammanfattning

Styrelsemötet inleddes med en riskworkshop som modererades av riskchefen. En motsvarande riskworkshop hade tidigare genomförts i den operativa verksamheten och utfallet redovisades av vd och riskchef under styrelsens riskworkshop. Riskworkshoppen fokuserade huvudsakligen på att identifiera bankens mest väsentliga risker samt genomgång av förändringar på riskområdet sedan föregående års workshop.

Valberedningen lämnade därefter en kort redogörelse om sitt arbete.

Vd redogjorde för arbetet i den operativa verksamheten och informerade bland annat om status på den digitala utvecklingen som pågår i banken och som syftar till att förenkla och effektivisera användningen av bankens produkter och tjänster för befintliga och potentiella medlemmar samt effektivisera handläggningen för bankens personal, medlemsutveckling, utökad bedrägeriprevention och den finansiella ställningen i banken. Inlåningen är stabil och nyutlåningen har ökat under senare delen av året men har ännu ej gett någon ökning av den totala utlåningen till medlemmar. Antal nya medlemmar som tillkommer är fortsatt högre än vad den varit historisk i banken. Styrelsen diskuterade intjäningen och olika typer av intäkter och var enade om att intäkterna behöver öka. Den operativa verksamheten arbetar med flera intjäningsfrämjande aktiviteter.

Vd redogjorde även för arbetsmiljö och personal samt för den hälsomånad som nyligen genomförts bland personalen. Banken värnar om att erbjuda en hållbar arbetsplats, och det arbete som genomförs inom detta

område har gett mycket positiva effekter på personalens välmående vilket framkommer i de personalundersökningar som banken genomför regelbundet.

Vd informerade styrelsen om nya samarbeten, partnerskap och medlemsträffar. Vd och vice ordförande i styrelsen har deltagit på ett lärorikt seminarium arrangerat av Svensk Kooperation, Kärnan i Kooperationen, med fokus på medlemsengagemang och hur medlemsorganisationer kan samverka med medlemskåren på ett bra sätt. På seminariet deltog ett stort antal kooperativa och ömsesidiga företag och kunde utbyta erfarenheter kring medlemsfrågor. I november inleder banken ett samarbete med Bixia som innebär medlemsnytta och förstärkt arbete inom hållbarhet genom att våra båda organisationer kan stärka varandra. Ett medlemsmöte kommer att hållas för att informera om samarbetet. Banken kommer även att arrangera en digital medlemsträff på temat kooperativt företagande tillsammans med Svensk Kooperation, Coompanion och Mikrofonden den 24 november. I december planeras en fysisk och digital medlemsträff i Östersund tillsammans med We Don't Have Time/Make Science Great Again med en föreläsning av Ingemar Rentzog samt frågestund. Styrelseordförande, vice ordförande och vd kommer att närvara fysiskt i Östersund.

Därefter övergick styrelsemötet till ett Risk- och revisionsutskottsmöte vilket inleddes med att Internrevisionen redogjorde för den granskning av likviditetsrisk som genomförts. Externrevisorn redogjorde för revisionsplanen och riskchef, chef för compliance, centralt funktionsansvarig, särskild utsedd befattningshavare och dataskyddsombud redogjorde för granskningsrapporter och iakttagelser för tredje kvartalet.

En inköpspolicy fastställdes av styrelsen vars syfte bland annat är att stärka bankens interna hållbarhetsarbete samt säkerställa god regelefterlevnad och kostnadskontroll. Policyn utgör huvudsakligen en dokumentation av det arbete och processer som redan tillämpas i banken.

Under punkten rapportering från styrelsens utskott och kommittéer redogjorde arrangörskommittén för planerade aktiviteter där en digital filmvisning med efterföljande samtal planeras i januari. Hållbarhets- och affärskommittén har diskuterat om hållbart fondsparande via samarbetspartner kan vara en möjlighet. Frågan är utmanande eftersom det föreligger vissa svårigheter att på ett tydligt sätt följa upp fondernas hållbarhetsåtaganden på ett sätt som är realistiskt utifrån bankens resurser, samtidigt som fondsparande är efterfrågat av våra medlemmar och kan utgöra ett steg i bankens ambition att uppmuntra till hållbarhetsförflyttning via placeringar såväl som till ökat sparande. Fondfrågan har tidigare behandlats i Etikrådet vilket mynnade ut i en rapport till stämman.

Slutligen diskuterades medlemmars, styrelsens, ambassadörers och övriga förtroendevaldas roller idag och i framtiden, bland annat hur vi kan organisera oss på ett modernt, demokratiskt, kostnadseffektivt och trovärdigt sätt med bibehållet medlemsengagemang och utan att det brister i regelefterlevnad, efterlevnad av bankens syfte och värdegrund eller uppstår risk för felrepresentation i offentliga sammanhang, samt hur vi gör det lätt att engagera sig på olika sätt. Dessa viktiga frågor i en medlemsorganisation diskuteras återkommande i flera olika konstellationer, bland annat i olika utskott och tillsammans med bankens revisorer, och kommer att fortsätta diskuteras i dialog tillsammans med medlemmar och förtroendevalda.