



Protokoll Sparbanksstämman 2017

Datum	2017-04-07
Plats	TanumStrand
§ 1 Sparbanksstämman öppnas av styrelsens ordförande	<p>Sparbanksstämman öppnades av styrelsens ordförande, Marianne Nordmark.</p> <p>Ordförande inledde sitt anförande med att konstatera att inte heller Sverige är säkert för terrorattentat och refererar till eftermiddagens attack i Stockholm.</p> <p>Omvärldsanalysen startar i EU och USA som har gått starkt 2016, lite svagare tillväxt för Kina och Indien. Vi står inför Brexit men hur vi kommer att påverkas vet vi inte. Spekulationer pågår, men att vi kommer att påverkas det vet vi. En viss form av osäkerhet med Donald Trump som USAs president finns. Det vi kan göra är att vara förberedda och ha sinnen öppnade. Vi står också inför val i flera EU-länder i år.</p> <p>Sverige har vuxit och haft en stark tillväxt under 2016. Sveriges invånare passerade 10 miljoner under året. Trots en stark ekonomisk tillväxt ökar polariseringen bl.a. avseende arbetslöshet och större ekonomiska skillnader i samhället. Även i Tanum har vi blivit påverkade.</p> <p>Det går bra för norra Bohuslän och den lokala högkonjunkturen fortsätter.</p> <p>Under året har ledningen i Swedbank ändrats, Birgitta Bonnesson ny VD och Lars Idermark ny styrelseordförande.</p> <p>Sparbanken Tanum ingår som en av ett 60 tal banker i Sparbankernas Riksförbund – SR, också i SR har ny VD utsetts, Ewa Andersen. SR är en sammanslutning som jobbar för alla sparbankers bästa. Under 2016 har arbete pågått avseende Hypoteksfrågan, bankskatten och även generell lobbyverksamhet. Ordförande framförde en uppmaning om huvudmännens delaktighet i kommande ev. lobbyarbeten. Digitaliseringen är en annan viktig fråga som det jobbats med under året.</p> <p>Fokus 2017 kommer att vara avtalsförhandlingarna med Swedbank. SR och Sparbankerna har varit aktiva under Almedalsveckan med budskapet "För oss är varje stad en huvudstad".</p> <p>Hur ser då framtiden ut? Globalisering, urbanisering och digitalisering. När det gäller Urbanisering ligger Sverige 2:a i världen efter Brasilien. 55 % av alla bankanställda har sin dagliga arbetsplats i Stockholm. Vi ser fortsatt ökade krav från Finansinspektionen och EU. Vi måste fortsatt stärka våra ekonomiska muskler. Vi måste stärka och utveckla själva Sparbanksidén. Vi måste sprida kunskap om vad en Sparbank är.</p>



§ 2 Val av ordförande vid stämman	Till ordförande att leda 2017 års sparbanksstämma valdes huvudman Christer Nilsson.
§ 3 Val av protokollförare vid stämman	Till protokollförare att föra 2017 års sparbanksstämmoprotokoll valdes Helena Nilsson.
§ 4 Val av 2 justeringsmän att jämte ordförande justera stämmans protokoll	<p>Till att justera 2017 års sparbanksstämmoprotokoll valdes jämte ordförande, Camilla Olsson Mattsson och Thomas Aronsson.</p> <p>Justeringsdag sattes till tisdagen den 18 april kl. 08:00 på bankens kontor i Tanumshede.</p>
§ 5 Upprop	<p>Utifrån upprättad röstlängd noterades att 27 av 36 huvudmän var närvarande:</p> <p>Anette Olsson, Anna von Elern, Annicka Bjerling, Annika Svahn, Annika Torevi, Camilla Olsson Mattsson, Camilla Nicander, Christer Nilsson, Eva Lott Andersson, Gunnar Karlsson, Hans Schub, Henrik Fredriksson, Ingela Andersson, Ingrid Klingspor, Jenny Arthur, Karl-Erik Hansson, Linda Bäck, Magnus Aronsson, Morgan Göransson, Per Fyrvik, Peter Hall, Roger Jodensvi, Ronny Andersson, Thomas Aronsson, Thorgny Fransson, Torbjörn Nylén och Ulf Andersson.</p>
§ 6 Stämmans utlysande	Huvudmännen förklarade 2017 års sparbanksstämma i laga ordning utlyst.
§ 7 Styrelsens och revisorns berättelse samt förslag till vinstdisposition	<p><i>Styrelsens berättelse: föredragande bankens VD, Anna-Lena Edvadsson.</i></p> <p>I denna turbulenta värld känns det ganska skönt att bo i Sverige och framför allt i Tanum. Ingen Brexit, ingen Trump, låg arbetslöshet, högt nyföretagande och bra lokal tillväxt och en stark bank.</p> <p>Året som gått har förutom den vanliga bankverksamheten också präglats av en omfattande ombyggnation av kontoret i Tanumshede men också en omorganisation.</p> <p>Sverige och den svenska ekonomin avslutade 2016 starkt och det har även Sparbanken Tanum gjort. Banken kan återigen presentera ett mycket fint resultat, ett – rekordresultat som landade på 62,3 miljoner och är näst 7 miljoner bättre än fjolåret, en ökning med 12,5 % mot snittet för övriga Sparbanker i Sverige som ökade med 4,2 %.</p> <p>Räntenettet – den absolut största och viktigaste inkomstkälla ökade med 3 %. Ökningen beror inte på ökade marginaler mot kund utan orsaken är ökade volymer och därmed ett större räntenetto i kronor.</p> <p>2015 visade posten nettofinansiella transaktioner ett negativt resultat på drygt 4 miljoner som 2016 hamnade på 3,8 miljoner plus. En skillnad på nästan 8 miljoner mellan åren något som givetvis påverkat resultatet positivt.</p>



Årets aktieutdelning ökade med 300 tkr, beroende på en ökad utdelning men också ett ökat innehav. Banken har endast aktier i Swedbank, dels för att Swedbank är bankens viktigaste samarbetspartner men också fördelen med att innehavet räknas som organisationsaktier och utdelningen då är skattefri.

Ett välkommet bidrag till resultatet, utdelningen står för 12 % av resultatet.

Provisionsintäkterna har ökat, ökningen på 13 % kommer framför allt från förmedlade krediter till Swedbank Hypotek. I takt med att räntemarginalerna blir allt mer pressade så ökar provisionernas betydelse i bankens resultaträkning.

Allmänna administrationskostnader har ökat med 16 %, vilket till största del beror på ombyggnationen av Tanumshede kontoret.

I takt med ett kraftigt minskat behov av kontanter har banken i samband med ombyggnaden minskat kassadelen i lokalen till fördel för fler rådgivningsrum.

Banken kommer med anledning av det minskade kontantbehovet att göra vissa förändringar och anpassningar i Grebbestad. Fr.o.m. 1 september 2017 kommer kontanterna att tas bort på Grebbestadkontoret. Både kontor och automat kommer att finnas kvar.

Bankverksamhet handlar om att ta risker och genom räntan ta rätt betalt för risken. Tyvärr ingår det emellanåt även förluster. Årets kreditförluster uppgår till 1,3 miljoner netto vilket har påverkat resultatet negativt.

Den totala Affärsvolymen uppgick till 12,3 miljarder kronor en ökning med 1 miljard, framför allt från nya kunder.

Banken har ett mycket gott rykte och kunder utanför bankens verksamhetsområde vill vara kund i en liten bank med hög tillgänglighet och service.

Kärnprimärkapitalrelation, ett av bankverksamhetens absolut viktigaste mått d.v.s. kapitalstyrkan.

Finansinspektionen har en inofficiell gräns på 16 %, det legala kravet är 12 %. Bankens kärnprimärkapitalsrelation ligger på 20,88% där snittet bland Sparbankerna ligger på 21.30%.

Under 2016 har 3 nya medarbetare börjat i banken:

Privatmarknadschef Florentina Ferreira allmänt kallad Tina, kommer närmast från Swedbank Lysekil.

Privatrådgivare Katrin Nord, kommer från Dalslands sparbank.

Trainee Emelie Andersson, vår yngsta medarbetare – född 1994, kommer från Lur.

Under året har banken sponsrat verksamhetsområdets föreningar med ca 1 miljon. Banken försöker sprida marknadsföringen över hela verksamhetsområdet.

Några event banken varit delaktiga i under 2016:

Bullarrutten i Bullaren där 1 000 personer är med och cyklar.

Sportshopens 4 årsjubileum.

Rabbalshede Marknad 10–15 000 besökare.

Pride festivalen Hamburgsund.

Karnevalen i Grebbestad.

Många av våra kunder bor i Göteborg, därför anordnades en kundträff där – fullsatt med kölista.

Pizzaträff i Dingle – fullsatt och många nya kunder.



Banken har fått mycket positiv feedback från facebook och Instagram följare, kunder och icke kunder kring bankens satsning på sociala medier.

Banken tillhör toppskiktet i Sverige när man rankar bästa facebook kontot (långt före storbankerna).

Idag har banken 4400 följare och ett kundbetyg på 5,0.

Under året har nya amorteringskrav införts. Något som banken ser positivt på då de nya kraven skapar en buffert för prisfall och framtida renovering- och underhållsbehov. En viss minskad efterfrågan på bolånekrediter har dock märkts.

I och med det nya Bolånedirektivet finns nu ett krav på att alla som handlägger eller beslutar om bolån skall genomgå en utbildning och kunna uppvisa ett godkänt bolånetest.

Det är den oberoende organisationen Swedsec som står bakom test och certifiering. Banken välkomnar det nya kravet och tycker det är mycket positivt med en opartisk kvalitetssäkring i branschen.

Finansdepartementet har meddelat att man ämnar slopa den föreslagna finansskatten. I det tidigare förslaget var det löneunderlaget som låg till grund för beskattningen. Finansdepartementet aviserar samtidigt att man istället kommer att föreslå en ny sorts bankskatt. Den nya skatten bygger på den så kallade Resolutionsreserven. Resolutionsreserven är en räddningsfond som skall kunna användas för att få in nytt kapital i krisande banker.

Under hösten 2017 planerar banken en satsning för våra barn och ungdomar.

Dagens barn och ungdomar lever i en värld där ekonomin sköts på helt andra sätt än tidigare. Det är lätt och det går snabbt att handla och ansöka om lån i mobilen. Budskapet till barn och ungdomar är att tänka långsiktigt, sätta upp mål, spara och undvika sms-lån eller dyra köp på avbetalning.

Bankens marknads- och affärsutvecklingschef, Henrik Carlsson, tillsammans med skolans rektorer lägger en plan på hur banken kan få kunskapen om vardagsekonomi att bli intressant och dessutom gå hand i hand med läroplanen.

VD avslutade med att framföra ett stort tack till personalen, en proffsig personal som är kunnig och med stor arbetsglädje, vars arbete ligger bakom det fina resultatet, ett bra resultat kommer inte av sig själv, det ligger hårt arbete bakom.

Ett tack till bankens styrelse, en bred och kompetent styrelse som fattar många kloka beslut och leder banken framåt.

Avslutningsvis från bankens operativa ledning och personalens sida till styrelsen och huvudmännen ett stort Tack för gott samarbete under året.

Revisorn berättelse: föredragande mötesordförande Christer Nilsson.

Christer Nilsson föredrog årets revisionsberättelse, rapport om årsredovisningen samt rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar, Revisor Peter Rosengren tillstyrkte att sparbanksstämman beviljade styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Huvudmännen **beslutade** att godkänna den framlagda årsberättelsen och att årets vinst på 50 211 678:20 överförs till reservfonden.



§ 8 Fråga om fastställelse av balansräkningen	Huvudmännen beslutade att fastställa framlagd balansräkning.										
§ 9 Fråga om beviljande av ansvarsfrihet för styrelsen för den tid förvaltningsberättelsen omfattar	Huvudmännen beslutade enhälligt att bevilja styrelsen ansvarsfrihet för 2016 års förvaltning.										
§ 10 Omval av 5 huvudmän från ordinarie sparbanksstämma 2017 t.o.m. ordinarie sparbanksstämma 2021	<p>Huvudmännen beslutade fastställa omval av fem huvudmän: Torbjörn Nylén, Thomas Aronsson, Peter Hall, Annika Torevi och Linda Bäck från ordinarie sparbanksstämma 2017 t.o.m. ordinarie sparbanksstämma 2021.</p> <p>VD läste upp de av kommunfullmäktige nyvalda huvudmännen, Rickard Eriksson, Glenn Sandsten, Linnea Hedemyr, Johan Sponton och Gobben O Haugland.</p>										
§ 11 Fastställande av antal styrelseledamöter	Huvudmännen beslutade att fastställa antalet styrelseledamöter till 6 st.										
§ 12 Omval av 1 styrelseledamöter från ordinarie sparbanksstämma 2017 t.o.m. ordinarie sparbanksstämma 2021	Huvudmännen beslutade omval av: Torgny Bogärde från ordinarie sparbanksstämma 2017 t.o.m. ordinarie sparbanksstämma 2021.										
§ 13 Val av 5 ledamöter till valberedningen samt därav utse sammankallande från ordinarie sparbanksstämma 2017 t.o.m. ordinarie sparbanksstämma 2018	<p>Valberedningen består av 5 ledamöter varav 1 är styrelseledamot i banken.</p> <p>Huvudmännen beslutade omvald av: Annicka Bjering, Ronny Andersson, Camilla Olsson Matsson och Hans Schub.</p> <p>Huvudmännen beslutade att utse Hans Schub som sammankallande i valberedningen.</p> <p>Styrelsens representant utses vid det efterföljande konstituerande styrelsemötet.</p>										
§ 14 Fastställande av arvoden till styrelse, valberedning och revisorer från ordinarie sparbanksstämma 2017 t.o.m. ordinarie sparbanksstämma 2018	<p>Huvudmännen beslutade fastställa följande arvoden:</p> <p>a) Fast årsarvode enl. följande:</p> <table data-bbox="507 1742 1276 1845"> <tr> <td>Styrelsens ordförande</td> <td>kr 130 000:-</td> </tr> <tr> <td>Styrelsens vice ordförande</td> <td>kr 60 000:-</td> </tr> <tr> <td>Övriga ledamöter</td> <td>kr 50 000:-</td> </tr> </table> <p>b) Mötesarvode(inkl. restidsersättning) tillika ersättning för förlorad arbetsförtjänst vid hel- och halvdagsförrättning.</p> <table data-bbox="507 1980 1260 2047"> <tr> <td>Heldag</td> <td>kr 3 300:-</td> </tr> <tr> <td>Halvdag</td> <td>kr 1 650:-</td> </tr> </table>	Styrelsens ordförande	kr 130 000:-	Styrelsens vice ordförande	kr 60 000:-	Övriga ledamöter	kr 50 000:-	Heldag	kr 3 300:-	Halvdag	kr 1 650:-
Styrelsens ordförande	kr 130 000:-										
Styrelsens vice ordförande	kr 60 000:-										
Övriga ledamöter	kr 50 000:-										
Heldag	kr 3 300:-										
Halvdag	kr 1 650:-										



	<p>Till revisorer utgår arvode enligt avtal.</p> <p>Huvudmännen beslutade fastställa styrelsen förslag till valberedningsarvode:</p> <p>Mötesarvode (inkl. reseersättning) kr 450: -/tim.</p> <p>Vid deltagande i utbildnings-/konferensdagar utgår arvode tillika ersättning för förlorad arbetsförtjänst med samma belopp som för styrelseledamot.</p>
§ 15 Övriga frågor	<p>Valberedningens sammankallande - Hans Schub informerade om det möte som kommer att anordnas av huvudmännen till hösten och uppmanade samtliga att notera tisdagen den 24 oktober för mötet.</p> <p>Inga övriga frågor hade inkommit till styrelsen före årets sparbanksstämmomöte.</p> <p>Styrelsens ordförande Marianne Nordmark tackade mötesordförande Christer Nilsson och protokollförare Helena Nilsson för väl genomförd sparbanksstämma.</p> <p>Vidare riktade styrelseordförande ett stort tack till huvudmännen för det förtroende man visat styrelsen samt, å styrelsen vägnar, ett stort tack till bankens ledning, personal och närvarande gäster.</p> <p>Avgående närvarande kommunala huvudmän Per Fyrvik, Annette Olsson och Karl-Erik Hansson avtackades med en blomma.</p> <p>Mötesordförande Christer Nilsson tackade för deltagande och förklarade 2016 års sparbanksstämma för avslutad.</p>

Ort och datum som ovan.

.....
Christer Nilsson / Ordförande

.....
Helena Nilsson / Protokollförare

.....
Camilla Olsson Mattsson / justerare

.....
Thomas Aronsson/ justerare