



Protokoll

Sparbanksstämman

2018

Datum	2018-04-13
Plats	TanumStrand
§ 1 Sparbanksstämman öppnas av styrelsens ordförande	<p>Sparbanksstämman öppnades av styrelsens ordförande, Marianne Nordmark.</p> <p>Ordförande inledde sitt anförande med en omvärldsanalys. USA och EU har gått starkt under 2017 och man ser ett fortsatt starkt 2018. En osäkerhet med Donald Trump, importtullar och hot om handelskrig finns. Arbetet med Brexit fortlöper.</p> <p>Ett Sverige med fortsatt stark tillväxt men allt mer beroende av export. Bostadsmarknaden har stabiliserats.</p> <p>Sparbanksfamiljen Sparbankernas Riksförbund, SR, och sparbankerna har i dagarna kommit överens med Swedbank AB (publ) om ett nytt avtal. Ett avtal som löper på 6 år. SR har en allt viktigare roll som remissinstans i olika regelverk. Även den generella lobbyverksamheten är ett viktigt område för SR. Digitaliseringen är en annan viktig fråga där ett nära samarbete med Swedbank pågår.</p> <p>Hur ser då framtiden ut? Globalisering, urbanisering och digitalisering. Vi ser fortsatt ökade krav från Finansinspektionen och EU. Vi måste fortsatt stärka våra ekonomiska muskler. Ett ständigt arbete med affärsutveckling behövs. Vi måste stärka och utveckla själva Sparbanksidén. Vi måste sprida kunskap om vad en Sparbank är.</p> <p>1928 fanns det 498 st fristående sparbanker i Sverige, idag är den siffran ca 60 st. Ett diagram som visades 2012 på sparbanksstämman prognostiserade att antalet sparbanker skulle uppgå till 60 st 2010 och 45 st år 2020.</p>
§ 2 Val av ordförande vid stämman	Till ordförande att leda 2018 års sparbanksstämma valdes huvudman Christer Nilsson.
§ 3 Val av protokollförare vid stämman	Till protokollförare att föra 2018 års sparbanksstämmoprotokoll valdes Helena Nilsson.

RA JW LB



<p>§ 4 Val av 2 justeringsmän att jämte ordförande justera stämmans protokoll</p>	<p>Till att justera 2018 års sparbanksstämmoprotokoll valdes jämte ordförande, Linda Bäck och Ronny Andersson.</p> <p>Justeringsdag sattes till måndagen den 23 april kl. 07:00 på bankens kontor i Tanumshede.</p>
<p>§ 5 Upprop</p>	<p>Utifrån upprättad röstlängd noterades att 30 av 36 huvudmän var närvarande:</p> <p>Anna von Elern, Annika Svahn, Annika Torevi, Björn Christiansson, Camilla Nicander, Camilla Olsson Mattsson, Christer Nilsson, Eva Lott Andersson, Glenn Sandsten, Gobben O Haugland, Gunnar Karlsson, Hans Schub, Henrik Fredriksson, Ingela Andersson, Ingrid Klingspor, Kenneth Östberg, Linda Bäck, Linnea Hedemyr, Louise Thunström, Magnus Aronsson, Malin Corner, Morgan Göransson, Peter Hall, Rickard Eriksson, Roger Jodensvi, Ronny Andersson, Thomas Aronsson, Thorgny Fransson, Torbjörn Nylén och Ulf Andersson.</p>
<p>§ 6 Stämmans utlysande</p>	<p>Huvudmännen förklarade 2018 års sparbanksstämma i laga ordning vara utlyst.</p>
<p>§ 7 Styrelsens och revisorns berättelse samt förslag till vinstdisposition</p>	<p><i>Styrelsens berättelse: föredragande bankens VD, Anna-Lena Edvadsson.</i></p> <p>Året som gått har förutom den vanliga bankverksamheten också präglats av många kundmöten, hög aktivitetsnivå och kunskapshöjande utbildningar. Förutom den vanliga bankverksamheten har en anpassning till flera omfattande regelverk såsom IFRS9, MiFID II, PSD2, GDPR, IDD krävts. Detta har påverkat vår verksamhet delvis via ökad arbetsinsats men också via ökade kostnader.</p> <p>Banken kan återigen presentera ett framgångsrikt år och ett mycket fint resultat, ett – rekordresultat som landade på 71 mkr och nästan 9 mkr bättre än fjolåret. En ökning med 14,1 % jämfört med snittet för övriga Sparbanker i Sverige som ökade med 10,3 %.</p> <p>Räntenettot – den absolut största och viktigaste inkomstkällan ökade med 6 mkr. Ökningen beror framförallt på ökade volymer och därmed ett större räntenetto i kronor.</p> <p>Årets aktieutdelning ökade med netto 1 mkr, en ökad utdelning men också ett ökat aktieinnehav.</p> <p>Provisionsintäkterna ökade med 5 mkr. En ökning av provisionsintäkterna framför allt från förmedlade krediter till Swedbank Hypotek.</p> <p>Allmänna administrationskostnader minskade med 2 mkr, detta i jämförelse med föregående år då kostnaderna för ombyggnationen av Tanumshedekontoret ingick. IT-kostnaderna ökade dock med 30 %.</p> <p>Kreditförlusterna ökade med 1,3 mkr, vilket i jämförelse med andra banker är en procentuell låg siffra.</p> <p>Den totala Affärsvolymen uppgick till 13,3 miljarder kronor en ökning med 1,1 miljard, framför allt från nya kunder men också från befintliga kunder. Den största ökningen av affärsvolymen har förmedlats till</p>

RA EW LB



Swedbank Hypotek och Swedbank Robur, dvs. utanför egen balansräkning.

Affärsvolym per anställd, ett effektivitetsmått, visar att alla anställda i banken ansvarar för en affärsvolym på knappt 350 mkr.

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

Finansinspektionens inofficiella gräns ligger på 16 %, det legala kravet är 12,5 %.

Bankens kärnprimärkapitalrelation ligger på 22,01% där snittet bland Sparbankerna ligger på 22.38%.

Bankens kärnprimärkapitalrelation har haft en mycket positiv trend.

Inklusive årets resultat uppgår bankens egna kapital till 603 mkr en ökning med 7,8 %.

Under 2017 har 5 nya medarbetare börjat i banken:

Olle Kristoffersson, Karin Järund och Emil Berntsson, alla med placering på privatsidan, Magnus Jonasson, företagsrådgivare och Annelie Johannesson, marknadsavdelningen, samtliga på Tanumshedekontoret.

Könsfördelningen visar på en jämvikt av kvinnor och män bland huvudmännen, i styrelsen och ledningsgruppen i banken. Totalt bland personalen är det fortsatt ett överskott av kvinnor.

Lokala marknaden

Inom bankens verksamhetsområde råder låg arbetslöshet, högt nyföretagande och en bra lokal tillväxt.

Mycket har hänt inom området under året. Tanum Shoppingcenter har bytt ägare under året, på Storemyrsområdet renoveras och byggs det nytt. Besöksnäringen växer vilket skapar positiva effekter, turismnäringen har nästan fördubblats på mindre än 10 år.

Gränshandel slår alla rekord och den norska gränshandeln har aldrig varit större än 2017.

Betalningsmedel

Bankens kontor i Grebbestad är numera kontantfritt, efter sommaren och mynt- & sedelbytet 2017 togs kontanter bort från kontoret.

Kontanterna i samhället minskar kraftigt och idag hamnar kontanterna först på tredje plats som vanligaste betalningsmedlet i Sverige. Andra plats hittar vi uppstickaren swish och toppar listan gör bankkort.

Banken har fått mycket positiv feedback från facebook och Instagram följare, kunder och icke kunder kring bankens satsning på sociala medier. Bankens tillhör toppskiktet i Sverige när oberoende analysföretag rankar bästa facebook kontot.

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

Det har varit memory spel till de yngsta, miniprenörer till tredjeklassare, en specialdesignad ekonomishow med bröderna Norberg för femte- & sjätteklassare och bankens egen personal har varit runt till niondeklassare i kommunen och pratat ekonomi.

Framtiden

Finansbranschen är en bransch i ständig förändring och kommer aldrig att stå still, de grundläggande behoven av att spara, låna och betala finns kvar likaså kundens behov av att känna sig omhändertagen och



trygg.

Banken har en unik affärsmodell men måste hela tiden anpassas för att möta framtiden. Morgondagens bankverksamhet formas på precis samma sätt som gårdagens, det vill säga av kundbeteenden.

Det finns flera mötesplatser för kunderna att träffa banken, via nätet, via telefonen, eller på kontoren. Den digitala utvecklingen är inget hot, utan snarare en nödvändighet för att vara en lokal bank.

Innovationskraften i det svenska banksystemet är väldigt stark, här jobbar bankerna tillsammans för att utveckla nya produkter till exempel Swish, Mobilt BankID, Kreditupplysningen UC och Svenska institutet mot penningtvätt. Även Sparbanken Tanum är med och drar sitt strå till stacken i den här utvecklingen via samarbete med Swedbank IT utveckling.

Bankerna är en viktig del av infrastrukturen i ett samhälle – att bankerna fungerar väl och är stabila är faktiskt en förutsättning för tillväxt och utveckling. De svenska bankerna är bland de mest välkapitaliserade och stabila bankerna i världen.

VD avslutade med att framföra ett stort tack till personalen, 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 huvudansvarig revisor Peter Rosengren.

Peter Rosengren inledde med att förklara de väsentlighetsnivåer som ligger till grund för årets revision, vilka riskområden som man fördjupat sig i samt efterlevnad av regelverk.

Vidare redovisades vilka särskilt betydelsefulla områden som beaktats i revisionen.

Revisor Peter Rosengren tillstyrkte att:

- årsredovisningen har upprättats i enlighet med lag om årsredovisning i kreditinstitut.
- stämman fastställer resultat- och balansräkning
- stämman disponerar vinsten enligt förslaget i årsredovisningen
- stämman beviljar styrelsen och VD ansvarsfrihet.

Huvudmännen **beslutade** att godkänna den framlagda årsberättelsen och att 2017 års vinst på 57 188 917:81 överförs till reservfonden.

VD informerade om att ansvarig huvudrevisor Peter Rosengren har sagt upp sig från KPMG och ny huvudansvarig revisor blir Tobias Lilja, KPMG.

RA EW LB



§ 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 2017 års förvaltning.												
§ 10 Omval av 5 huvudmän från ordinarie sparbanksstämma 2018 t.o.m. ordinarie sparbanksstämma 2022	<p>Huvudmännen beslutade fastställa omval av fem huvudmän: Gunnar Karlsson, Louise Thunström, Ingrid Klingspor, Annicka Bjering, och Morgan Göransson från ordinarie sparbanksstämma 2018 t.o.m. ordinarie sparbanksstämma 2022.</p> <p>VD läste upp det av kommunfullmäktige gjorda fyllnadsvalet, t.o.m. ordinarie sparbanksstämma 2021 av Ann-Lis Kjellberg Olsson, efter avgående huvudman Berit Stjern.</p>												
§ 11 Fastställande av antal styrelseledamöter	Huvudmännen beslutade att fastställa antalet styrelseledamöter till 6 st.												
§ 12 Val av 5 ledamöter till valberedningen samt därav utse sammankallande från ordinarie sparbanksstämma 2018 t.o.m. ordinarie sparbanksstämma 2019	<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>												
§ 13 Fastställande av arvoden till styrelse, valberedning och revisorer från ordinarie sparbanksstämma 2018 t.o.m. ordinarie sparbanksstämma 2019	<p>Huvudmännen beslutade fastställa följande arvoden:</p> <p>a) Fast årsarvode enl. följande:</p> <table data-bbox="497 1496 1273 1601"> <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 heldagsförrättning.</p> <table data-bbox="497 1736 1257 1771"> <tr> <td>Heldag</td> <td>kr 4 000:-</td> </tr> </table> <p>Till revisorer utgår arvode enligt avtal.</p> <p>Huvudmännen beslutade fastställa styrelsen förslag till valberedningsarvode:</p> <p>a) Fast årsarvode enl. följande:</p> <table data-bbox="497 2040 1241 2103"> <tr> <td>Valberedningens sammankallande</td> <td>kr 5 000:-</td> </tr> <tr> <td>Övriga ledamöter</td> <td>kr 3 000:-</td> </tr> </table>	Styrelsens ordförande	kr 130 000:-	Styrelsens vice ordförande	kr 60 000:-	Övriga ledamöter	kr 50 000:-	Heldag	kr 4 000:-	Valberedningens sammankallande	kr 5 000:-	Övriga ledamöter	kr 3 000:-
Styrelsens ordförande	kr 130 000:-												
Styrelsens vice ordförande	kr 60 000:-												
Övriga ledamöter	kr 50 000:-												
Heldag	kr 4 000:-												
Valberedningens sammankallande	kr 5 000:-												
Övriga ledamöter	kr 3 000:-												

RA EW LB



	<p>Mötesarvode (inkl. reseersättning) kr 550: -/tim.</p> <p>Vid deltagande i utbildnings-/konferensdagar utgår arvode tillika ersättning för förlorad arbetsförtjänst med samma belopp som för styrelseledamot.</p>
<p>§ 14 Övriga frågor</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>Revisor Peter Rosengren avtackades med en blomma för sina år som huvudansvarig revisor i banken.</p> <p>Huvudman Thomas Aronsson uppvaktades med en blomma efter att han varit huvudman i banken i 25 år.</p> <p>Mötesordförande Christer Nilsson tackade för deltagande och förklarade 2017 års sparbanksstämma för avslutad.</p>

Ort och datum som ovan.

Christer Nilsson/Ordförande

Helena Nilsson/Protokollförare

Linda Bäck/justerare

Ronny Andersson/justerare