



Protokoll nr 1/2021

Sammanträde	Protokoll fört vid ordinarie stämma med huvudmännen i Sparbanksstiftelsen Sjuhärad
Datum och plats	Tisdagen den 23 mars 2021 kl. 18.00 – 19.30, Digitalt möte via Microsoft Teams
Närvarande huvudmän	<p><i>Av huvudmännen valda huvudmän</i></p> <p>Krister Andersson, Per-Ivar Andersson, Anna Bergengren, Per Bynander, Karin Cardell, Jan-Olof Dahlin, Marie Fridén, Hans Gunnarsson, Bo-Kenneth Gustavsson, Thomas Gäfvert, Marie Halldén Heidemann, Jonas Holmberg, Erik Hultman, Gösta Johansson, Martin Karlsson, Margareta Ljungström, Sune Lundqvist, Gunnar Martinsson, Per Munthe, Martin Rydhem, Marie Samuelsson, Johan Sandgren och Maj Steen. (23 av 25).</p> <p><i>Av kommunfullmäktige i Bollebygds kommun valda huvudmän</i></p> <p>Peter Hemlin (1 av 2).</p> <p><i>Av kommunfullmäktige i Borås Stad valda huvudmän</i></p> <p>Annette Carlson, Malin Carlsson, Kerstin Hermansson, Per-Olof Höög, Ulf Olsson, Ulrik Nilsson, Anita Spjuth, Andreas Exner och Göran Larsson (9 av 14).</p> <p><i>Av kommunfullmäktige i Marks kommun valda huvudmän</i></p> <p>Ola Andréasson, Eva Ryberg och Mikael Larsson (3 av 6).</p> <p><i>Av kommunfullmäktige i Svenljunga kommun valda huvudmän</i></p> <p>Torsten Lindh (1 av 3).</p>
Övriga närvarande	Auktoriserade revisorn Patrick Honeth, Deloitte AB, Styrelsen för Sparbanksstiftelsen Sjuhärad, Stiftelsens ledning och medarbetare, ordförande och vice ordförande styrelsen för Sparbanken Sjuhärad AB, Bankens verkställande ledning samt övriga gäster.
§ 1	Styrelsens ordförande öppnar stämman Stiftelsens ordförande Per-Olof Hygren hälsade alla välkomna och förklarade stämman för öppnad.
§ 2	Val av ordförande vid stämman Valberedningen genom Maj Steen framställde valberedningens förslag att välja huvudmannen Mikael Larsson till ordförande vid stämman. Stämman valde Mikael Larsson till ordförande vid stämman.

- § 3 Val av sekreterare vid stämman Valberedningen genom Maj Steen framställde valberedningens förslag att välja Stiftelsens bolagsjurist Anders Filipsson Clareving till sekreterare vid stämman.
- Stämman **valde** Anders Filipsson Clareving till sekreterare vid stämman.
- § 4 Upprop Sekreteraren förrättade upprop varvid ovan förtecknade huvudmän antecknades vara närvarande. Av stiftelsens 50 huvudmän var 37 närvarande och stämman **konstaterades** därmed vara beslutsmässig.
- § 5 Utseende av justeringspersoner Att jämte ordföranden justera dagens protokoll **utsågs** Annette Carlson och Marie Fridén.
- § 6 Fråga om stämman blivit behörigen utlyst Sekreteraren redogjorde för stiftelseförordnandets regler för hur kallelse till stämman ska ske. Skriftlig kallelse tillsammans med förslag till föredragningslista hade utsänts med e-post den 26 februari 2021.
- Huvudmännen **förklarade** stämman vara i behörig ordning utlyst.
- § 7 Godkännande av föredragningslista Föredragningslistan till dagens stämma hade bilagts kallelsen. Huvudmännen **godkände** föredragningslistan.
- § 8 Föredragning av Stiftelsens årsredovisning för 2020 m.m. Stiftelsens verkställande direktör Nadja Bengtsson informerade stämman om att Stiftelsens årsredovisning fastställts av styrelsen för Stiftelsen och föredrog härefter relevanta delar av årsredovisningen samt reflekterade över verksamhetsåret 2020 och framtiden. Från informationen antecknas följande:
- **Balans- och resultaträkning**
- 2020 blev ett annorlunda år och ett år vi inte kunnat föreställa oss. Stiftelsen fick under 2020 ingen utdelning på sina aktier i Sparbanken Sjuhärad och inte heller på aktierna i Swedbank AB. Under 2019 uppgick dessa belopp till sammantaget cirka 58 mkr. Stiftelsen kunde ändå fullfölja sin verksamhet att återinvestera i bygden genom att det finns fonderade medel från tidigare år. Samtidigt uppnås det primära målet – att vara en långsiktigt stabil ägare till Sparbanken Sjuhärad.
- **Återinvesteringar i bygden**
- Under 2020 återinvesterade Stiftelsen 26,7 mkr i bygden till över 130 olika projekt. Stiftelsen ställde inte in sin verksamhet under 2020 utan vi ställde istället om verksamheten med hjälp av bl.a. ökad digitalisering och kunde därför, tillsammans med Banken, genomföra investeringar av vikt för det lokala samhället. Genom åren har Stiftelsen nu återinvesterat 275 mkr till över 2 000 föreningar och organisationer.
- **Hållbarhet**
- I år firar Sparbanksidén 200 år och den har visat sig vara en mycket hållbar idé. Stiftelsen har nu kartlagt och börjat att mäta återinvesteringar i bygden mot FN:s globala mål. Enligt mätningen går 72 procent av återinvesteringarna att hänföra till minst ett av hållbarhetsmålen.

- **Vad sker framåt?**

Stiftelsen kommer även i fortsättningen att vara en långsiktig och stabil ägare till Sparbanken Sjuhärad. Samtidigt kommer Stiftelsen att vara en viktig och pålitlig samhällsaktör i den föränderliga omvärld vi lever i. Stiftelsen kommer även fortsatt att skapa förtroende genom att vara en väl konsoliderad ägare av en välskött bank.

Slutligen tackade verkställande direktören Nadja Bengtsson huvudmännen, Banken och Bankens medarbetare samt aktörer i bygden för ett gott samarbete under 2020. Det är vi tillsammans som skapar ett hållbart Sjuhärad.

- **Årsredovisning 2020**

Det antecknas att Stiftelsens årsredovisning och revisionsberättelse hade utsänts till huvudmännen den 9 mars 2021. Stämman hade inga frågor till Nadja Bengtsson och dokumenten lades till handlingarna.

§ 9

Föredragning av Sparbanken Sjuhärad AB:s årsredovisning för 2020 m.m.

Bankens verkställande direktör Petter Hedihn informerade stämman om att Bankens årsredovisning tidigare under dagen faststälts av Bankens årsstämma och föredrog härefter relevanta delar av årsredovisningen och redogjorde också för Bankens nuläge och särskilt samarbetet med Stiftelsen. På föredragningen berördes följande:

- **Bokslut 2020**

Banken har under 2020 haft ett gott rörelseresultat om 354 mkr, det bästa resultatet i Bankens 190-åriga historia. Intäkterna ökade med 6 procent. Inlåningen (20,5 mdkr) ökade med hela 16 procent medan utlåningen (20,6 mdkr) ökade med 4 procent. Kostnaderna ökade med 6 procent framför allt till följd av ökade krav från regelverk och ökande IT-kostnader. Kreditförlusterna (11,6 mkr) är låga och till största delen reserveringar styrda av modeller. De faktiska kreditförlusterna är mindre än 1 mkr.

Nyckeltalen är fortsatt starka och kassan uppgår till 7 mdkr. Det egna kapitalet förväntas inom kort överstiga 3 mdkr vilket ger en soliditet som är något större än 10 procent.

- **Mer än en bank**

Sparbankerna utsågs av Svenskt Kvalitetsindex (SKI) till att ha Sveriges nöjdaste privat och företagskunder under 2020.

Genom kundundersökningar har det framgått att det finns ett behov av att tydliggöra att vi är Sparbanken Sjuhärad och inte Swedbank AB. En utmaning är här att, tillsammans med Stiftelsen, tydliggöra Sparbanken Sjuhärads roll i samhället.

För att stärka vårt varumärke har ett värdegrundsarbete genomförts i Banken och Stiftelsen. Frågan som ställs är: *Varför ska man vara kund i Sparbanken Sjuhärad?* Svaret är för att vi är mer än en bank. Projektet syftar till att driva engagemang och intern stolthet bland medarbetarna och att visa på bankens unika roll i samhället. Avsikten är att tydliggöra kopplingen mellan Banken och Stiftelsen och därigenom skapa lojala och nöjda kunder.

Material från den kommande kampanjen visades för stämman.

§ 10 Föredragning av revisionsberättelser för Stiftelsen och Banken för 2020

Auktoriserade revisorn Patrick Honeth föredrog, för kännedom, relevanta delar av Stiftelsens revisionsberättelse. De valda revisorerna hade inget att erinra mot Stiftelsens årsredovisning för 2020 eller styrelsens förvaltning av Stiftelsen för 2020.

Auktoriserade revisorn Patrick Honeth föredrog, för kännedom, relevanta delar av Bankens revisionsberättelse. De valda revisorerna hade inget att erinra mot Bankens årsredovisning för 2020 eller styrelsens förvaltning av Banken för 2020.

De båda revisionsberättelserna lades till handlingarna.

§ 11 Föredrag Hållbara investeringar

Kapitalförvaltare Anders Libell, höll ett föredrag under temat "Hållbara investeringar". Från föredraget antecknas följande:

Hållbarhet är ett aktuellt, viktigt och stort ämne. För att klara klimatmålen och motverka den globala uppvärmningen krävs en omställning och här är den finansiella sektorn en viktig aktör. Genom att på ett bättre sätt redovisa finansiella investeringars påverkan på miljön och hållbarhet finns möjlighet att flytta kapital till mer hållbara investeringar. Detta är syftet med EU:s förordning om bättre information om finansiella placeringar, den s.k. Disclosureförordningen.

Föredraget innehöll följande punkter:

- Omställning
- Många aktörer arbetar parallellt
- Regionala ambitioner avseende koldioxidneutralitet
- Vad gör EU?
- Vad gör Robur?
- Vad gör Banken?

Ordförande tackade Anders Libell för ett intressant föredrag.

§ 12 Yttrande över styrelsens nomineringar av styrelseledamöter i Sparbanken Sjuhärad AB (publ)

Stiftelsens styrelseordförande Per-Olof Hygren föredrog vid Bankens årsstämma valda styrelseledamöter. Årsstämman utsåg genom omval ledamöterna Maria Abrahamsson, Bosse Johansson, Håkan Johansson, Gregori Karamouzis, Michael Lindengren och Jenny Ståhlbom samt genom nyval Johan Lassing, Johanna Okasmaa Nilsson samt Catrin Wirfalk. Till styrelseordförande utsågs Bosse Johansson.

Huvudmännen hade inget att erinra mot de vid årsstämman i Banken valda ledamöter i Bankens styrelse.

- § 13 Fastställande av arvoden till: Valberedningen genom Maj Steen framställde valberedningens förslag med motivering avseende arvoden.
- a) Stiftelsens styrelseordförande Stämman **beslutade**, i enlighet med valberedningens förslag, att till styrelseordförande ska utgå ett årsarvode om 300 000 kronor.
- b) Stiftelsens vice styrelseordförande Stämman **beslutade**, i enlighet med valberedningens förslag, att till styrelsens vice ordförande ska utgå ett årsarvode om 130 000 kronor.
- c) Stiftelsens övriga ledamöter Stämman **beslutade**, i enlighet med valberedningens förslag, att till styrelsens övriga ledamöter ska utgå ett årsarvode om 50 000 kronor.
- d) Stiftelsens revisorer Stämman **beslutade**, i enlighet med valberedningens förslag, att till Stiftelsens revisorer ska arvode utgå enligt faktura.
- § 14 Fastställande av arvode till Arbetsgrupp valberedning framställde genom Per-Olof Höög, Arbetsgrupp valberednings förslag avseende arvoden till valberedningen.
- a) Valberedningens ordförande Stämman **beslutade**, i enlighet med Arbetsgrupp valberedningens förslag att till valberedningens ordförande ska utgå ett årsarvode om 36 000 kronor.
- b) Stiftelsens övriga ledamöter Stämman **beslutade**, i enlighet med Arbetsgrupp valberednings förslag att till valberedningens övriga ledamöter ska utgå ett årsarvode om 31 000 kronor.
- § 15 Beslut om antal ledamöter i Stiftelsens styrelse t.o.m. stämman 2022 Valberedningen genom Maj Steen framställde valberedningens förslag med motivering avseende antalet styrelseledamöter.
- Styrelsen **beslutade**, i enlighet med valberedningens förslag, att antalet styrelseledamöter t.o.m. ordinarie stämma 2022 ska vara 9.
- § 16 Val av ledamöter i Stiftelsens styrelse Valberedningen genom Maj Steen framställde valberedningens förslag med motivering avseende val av styrelseledamöter.
- Stämman **beslutade**, i enlighet med valberedningens förslag, att till styrelseledamot i stiftelsen till och med ordinarie stämma år 2024 välja om Per-Olof Hygren.
- § 17 Val av ordförande i Stiftelsens styrelse Valberedningen genom Maj Steen framställde valberedningens förslag avseende val av ordförande i Stiftelsens styrelse.
- Stämman **beslutade**, i enlighet med valberedningens förslag, att till ordförande i Stiftelsens styrelse till och med ordinarie stämma år 2022 välja Per-Olof Hygren.
- § 18 Val av vice ordförande i Stiftelsens styrelse Valberedningen genom Maj Steen framställde valberedningens förslag avseende val av vice ordförande i Stiftelsens styrelse.
- Stämman **beslutade**, i enlighet med valberedningens förslag, att till vice ordförande i Stiftelsens styrelse till och med ordinarie stämma år 2022 välja Julia Nergården.

- § 19 Val av huvudmän Valberedningen genom Maj Steen framställde valberedningens förslag avseende val av huvudmän
- Stämman **beslutade**, i enlighet med valberedningens förslag, att till huvudmän till och med ordinarie stämma 2024 välja om Anna Bergengren, Bo-Kenneth Gustavsson, Jan-Olof Dahlin, Margareta Ljungström, Martin Rydhem och Thomas Gäfvert samt nyval av Stefan Borg och Heléne Samuelsson.
- § 20 Anmälan av huvudmän Sekreteraren Anders Filipsson Clareving informerade om anmälan av huvudmän valda av kommunfullmäktige i Bollebygd, Borås, Mark och Svenljunga intill årsstämma 2022 enligt följande
- Av kommunfullmäktige i Bollebygds kommun valda huvudmän*
Inga förändringar.
- Av kommunfullmäktige i Borås Stad valda huvudmän*
Borås Stad har anmält att Anita Spjuth ersätter Gabriella Andersson.
- Av kommunfullmäktige i Marks kommun valda huvudmän*
Inga förändringar.
- Av kommunfullmäktige i Svenljunga kommun valda huvudmän*
Inga förändringar.
- § 21 Val av två revisorer Valberedningen genom Maj Steen framställde valberedningens förslag avseende revisorer.
- Stämman **beslutade**, i enlighet med valberedningens förslag, att välja auktoriserade revisorerna Patrick Honeth och Johan Stenbäck från Deloitte till revisorer i stiftelsen för tiden till och med ordinarie stämma år 2022.
- § 22 Val av valberedning Arbetsgrupp valberedning framställde genom Per-Olof Höög Arbetsgrupp valberednings förslag avseende ledamöter i valberedningen.
- Stämman **beslutade**, i enlighet med Arbetsgrupp valberednings förslag om att återgå till val av ledamöter i valberedningen på ett år.
- Stämman **beslutade**, i enlighet med Arbetsgrupp valberednings förslag att till ordförande i valberedningen utse Maj Steen (omval) till och med stämman 2022.
- Stämman **beslutade**, i enlighet med Arbetsgrupp valberednings förslag att till övriga ledamöter i valberedningen utse Thomas Gäfvert (omval) samt Anna Bergengren (nyval) till och med stämman 2022,
- Det antecknas att Marie Samuelsson och Martin Karlsson är valda till och med stämman 2022.

§ 23

Anförande av
Stiftelsens
ordförande

Stiftelsens styrelseordförande Per-Olof Hygren tackade för stämmans förtroende till omval och höll härefter ett kort anförande i enlighet med nedanstående punkter:

• Nuläge

Stiftelsen har stått stark under 2020 mitt i den rådande pandemin. Trots utebliven utdelning från såväl Sparbanken Sjuhärad som Swedbank så har stiftelsens verksamhet kunnat fortsätta som planerat. Genom tidigare års goda arbete med att konsolidera Stiftelsen klarades omställningen mycket bra.

• Samhällsutveckling

Genom ett utvecklat och brett samarbete med bl.a. de fyra kommunerna i verksamhetsområdet och Högskolan i Borås är Stiftelsen i högsta grad delaktig i den omgivande samhällsutvecklingen. Även samarbetet med Sparbankernas Riksförbund och andra sparbanksstiftelser har utvecklats under 2020.

• Framtid

För framtiden betonades vikten av att:

- Vara en långsiktig och stabil majoritetsägare Sparbanken Sjuhärad,
- Förstärka bankens konkurrenskraft,
- Bevara Sparbanksidén, hållbarhet, förtroende, lokalt,
- Utveckla samarbetet med banken,
- Förtydliga strategiskt styrelsearbete och operativ verksamhet,
- Utveckla hantering återinvesteringar, extern kompetens samt
- Samtliga i styrelsen ska känna motivation, delaktighet och utveckling i styrelsearbete.

Per-Olof Hygren riktade ett tack till huvudmännen, Stiftelsens styrelse, Stiftelsens medarbetare samt Bankens styrelse, ledning och medarbetare. Förhoppningen är att även i år kunna genomföra en höstträff med huvudmännen.

Sammanträdets
avslutande

Då inga övriga frågor fanns förklarade styrelseordföranden Mikael
Larsson sammanträdet för avslutat.

Vid protokollet



Anders Filipsson Clareving
Sekreterare

Justeras

Mikael Larsson
Ordförande

Annette Carlson
Justeringsperson

Marie Fridén
Justeringsperson