



PROTOKOLL

KREDITGARANTIFÖRENINGEN NORR EKONOMISK FÖRENING

Protokoll fört vid ordinarie FÖRENINGSSTÄMMA i Umeå 2017-04-26, I konferenslokal Folkets Hus.

§ 1 Mötets öppnande

Styrelsens ordförande, Irma Perdal hälsar alla varmt välkomna till 2017 års föreningsstämma.

§ 2 Val av ordförande

Fredrik Lundberg väljs till ordförande för stämman.

§ 3 Ordförandens anmälan av protokollförare

Gun-Karin Karlsson noterar dagens protokoll.

§ 4 Fastställande av röstlängd

Stämman fastställer att 5 betalande medlemmar, varav 3 via fullmakt, finns närvarande och därmed utgör röstlängd. Närvaroförteckning samt fullmakt bifogas.

Bilaga 1

§ 5 Val av två personer att jämte ordförande justera protokollet

Ann-Mari Sandberg och Ulla Edler väljs att justera dagens protokoll och röstlängd, samt vid behov, som rösträknare.

§ 6 Frågan om stämmans behöriga utlysande

Kallelse är utsänd den 2017-04-07, vilket är förenligt med föreningens stadgar. Visst problem med distribution har bevisligen skett hos Post Nord vilket vi inte kunnat påverka. Stämman anses behörigen utlyst.

§ 7 Styrelsen årsredovisning

Ann-Mari Sandberg redogör för årsredovisningen avseende räkenskapsåret 2016. Under året har vi beviljats från Europeiska Investeringsfonden en återförsäkringsgaranti på våra borgensåtagande vilket är stort eftersom vi är den första föreningen i Europa som fått denna återförsäkring. Föreningsstämman godkänner föredragning av årsredovisningen.

§ 8 Revisorernas berättelse

Revisionsberättelsen, som är utan anmärkningar, föredras i kortfattad form av Ann-Mari Sandberg. Föreningsstämman godkänner föredragning av revisionsberättelsen.



§ 9 Beslut om fastställande av resultaträkning och balansräkning

Föreningsstämman beslutar att fastställa resultaträkning och balansräkning med en omsättning på 553 501 skr, resultat 60 890 skr och en balansomslutning på 33 892 384 skr.

§ 10 Beslut beträffande föreningens resultat enligt den fastställda balansräkningen

Föreningsstämman beslutar, i enlighet med styrelsens förslag, tillstyrkt av föreningens revisorer, att årets resultat 60 890 skr, avräknas ansamlad förlust, i ny räkning överförs -443 skr.

§ 11 Beslut om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna

Föreningsstämman beslutar att bevilja styrelseledamöterna ansvarsfrihet för den tid förvaltningen omfattar, i enlighet med revisorernas förslag.

§ 12 Bestämmande av arvode till styrelse, revisorer och valberedning

Föreningsstämman beslutar

Att styrelsearvode, lekmannarevisorsarvode och arvode för valberedning kopplas mot inkomstprisbasbeloppet för 2017=61 500 skr och utgör 1% av basbeloppet 615 skr/tim, att utbetalas som lön.

Att arvode för auktoriserad revisor utbetalas mot faktura.

Att resersättning för egen bil utgår med skattefri 18,50 per mil. Restid ersätts med 120 skr/tim.

Att Kreditkommittén erhåller ett och ett halvt (1,5) inkomstprisbasbelopp för 2017 (92 250 skr) som årsarvode att fördelas inom kreditkommittén för arbetsinsatser utöver möten (t ex telefon, inläsning av material eller dyl. som kan förekomma).

§ 13 Fastställande av antalet styrelseledamöter

Stämman beslutar, i enlighet med valberedningens förslag, att nio (9) ordinarie ledamöter utgör styrelse. Inga suppleanter väljs.

§ 14 Val av styrelseledamöter

Föreningsstämman väljer följande ordinarie ledamöter

Irma Perdal	Norrbotten	1 år kvar
Örjan Berglund	Jämtland	1 år kvar
Kent Blomqvist	Västernorrland	Omval 2 år
Ulla Edler	Västerbotten	Omval 2 år
Ann-Mari Sandberg	Västerbotten	Omval 1 år
Christer Abrahamsson	Västerbotten	Fyllnadsval 1 år
Allan Nyström	Norrbotten	Omval 2 år
Sören Olsson	Västernorrland	Nyval 2 år
Stefan Rönnbäck	Norrbotten	Nyval 2 år



§ 15 Val av revisorer och revisorsuppleant

Föreningsstämman väljer följande revisorer och revisorsuppleanter

Auktoriserad revisor

Omval för 1 år

Anders Färnstrand, PWC, Lycksele

Suppleant auktoriserad revisor

Urban Andersson, PWC, Lycksele

Lekmannarevisor

Omval för 1 år

Jonas Anundsson

Lekmannarevisorssuppleant

Omval för 1 år

Eva Bennervall

§ 16 Styrelsens förslag till stämman

a) Ingen serviceavgift skall debiteras under 2017

b) Styrelsen ger förslag om stadgeändring i paragraf 2, 4, 12, 20 och 24 enligt kallelsen
Föreningsstämman beslutar enligt styrelsens förslag.

Ingen motion är inlämnad av styrelsen och något ärende från enskild medlem har ej anmälts till stämman.

§ 17 Val av valberedning

Stämman väljer till valberedning för 1 år:

Lars Karbin (sammankallande)	Norrboten
Knut Nordin	Västernorrland
Nils-Gunnar Bergström	Västerbotten
Åsa Abrahamsson	Jämtland

§ 18 Övriga ärenden

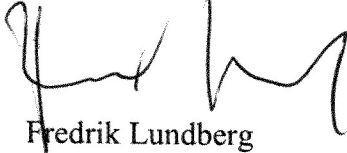
Inga övriga ärenden. Ordförande konstaterar att samtliga beslut har efter enligt förslag enhälligt beslutats.



§ 19 Mötet avslutas

Irma Perdal tackar alla närvarande och ett stort tack till avgående ledamöter Lars Engman och valberedningens sammankallande Mats Allansson för väl utfört arbete. Ett särskilt tack framfördes till stämμοordförande Fredrik Lundberg som lett stämman, varefter stämman avslutades.

Ordförande:



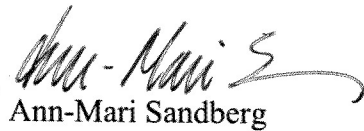
Fredrik Lundberg

Sekreterare:



Gun-Karin Karlsson

Justerare:



Ann-Mari Sandberg



Ulla Edler