

Välkommen till
Ålandsbankens bolagsstämma!



ÅLANDSBANKEN

Föredragningslista inklusive styrelsens förslag

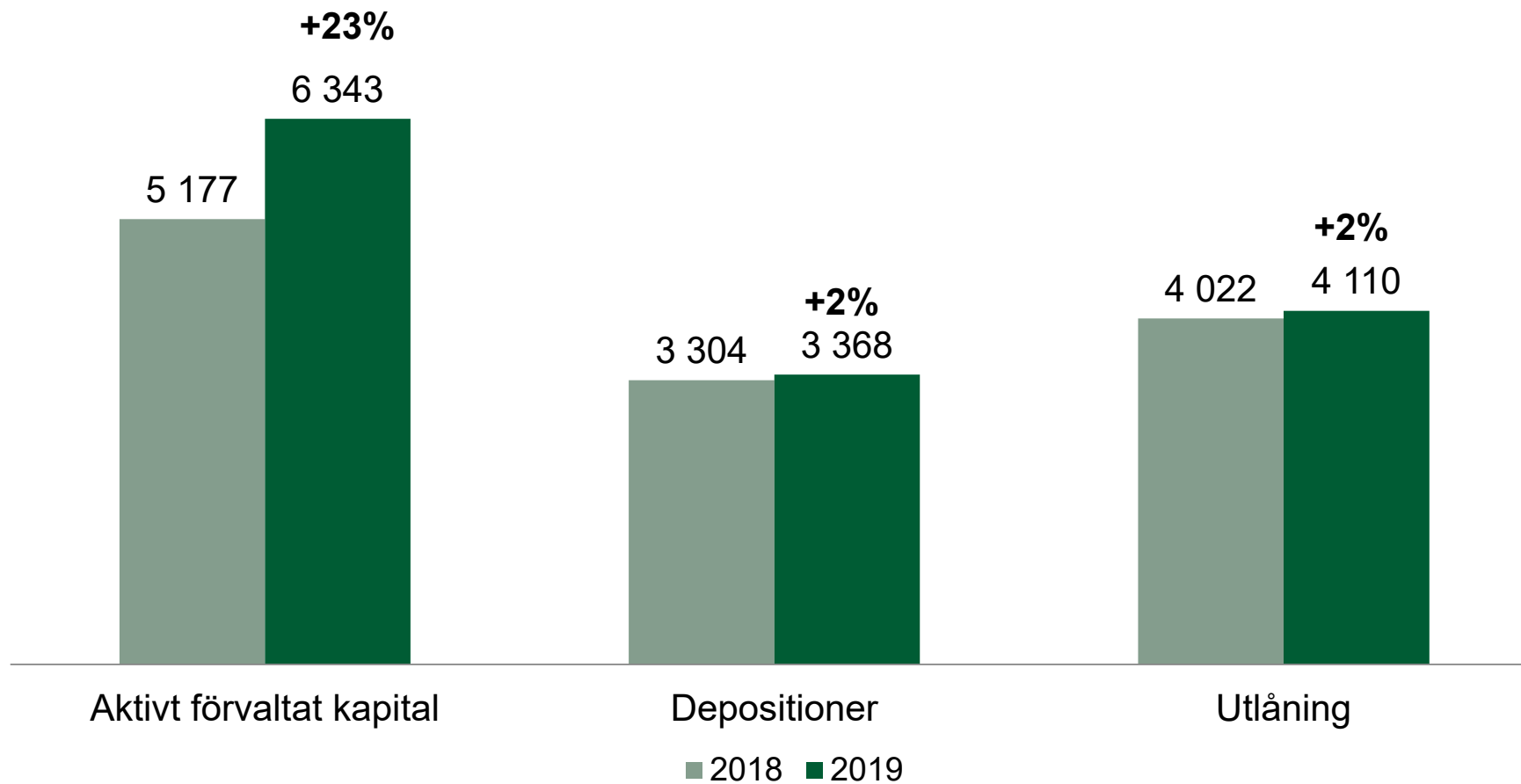
1. Öppnande av stämman
2. Konstituering av stämman
3. Val av protokolljusterare och övervakare av rösträkningen
4. Konstaterande av stämmans laglighet
5. Konstaterande av närvaro vid stämman och fastställande av röstlängden
6. Framläggande av bokslut, verksamhetsberättelse och revisionsberättelse för år 2019
 - Verkställande direktörens översikt.

Bästa resultatet på 100 år

- Rörelseresultat EUR 33,2 M (29,0), + 15 procent
- Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE) 10,7 procent (9,8)
- Vinst per aktie 1,69 euro (1,48), + 14 procent

- Avtal om etablering av nytt svenskt hypoteksbolag tillsammans med ICA Banken, IKANO Bank och Söderberg & Partners
- Crosskey har förvärvat Model IT
- Ny hållbar Svanenmärkt räntefond, Ålandsbanken Green Bond, lanserad
- Räntefonden Euro Bond rankad som bäst i sin kategori för sjätte året i rad av Lipper
- Rekordtillväxt i aktivt förvaltad kapital
- Lansering av Åland Index Solutions

Affärsvolym, miljoner euro



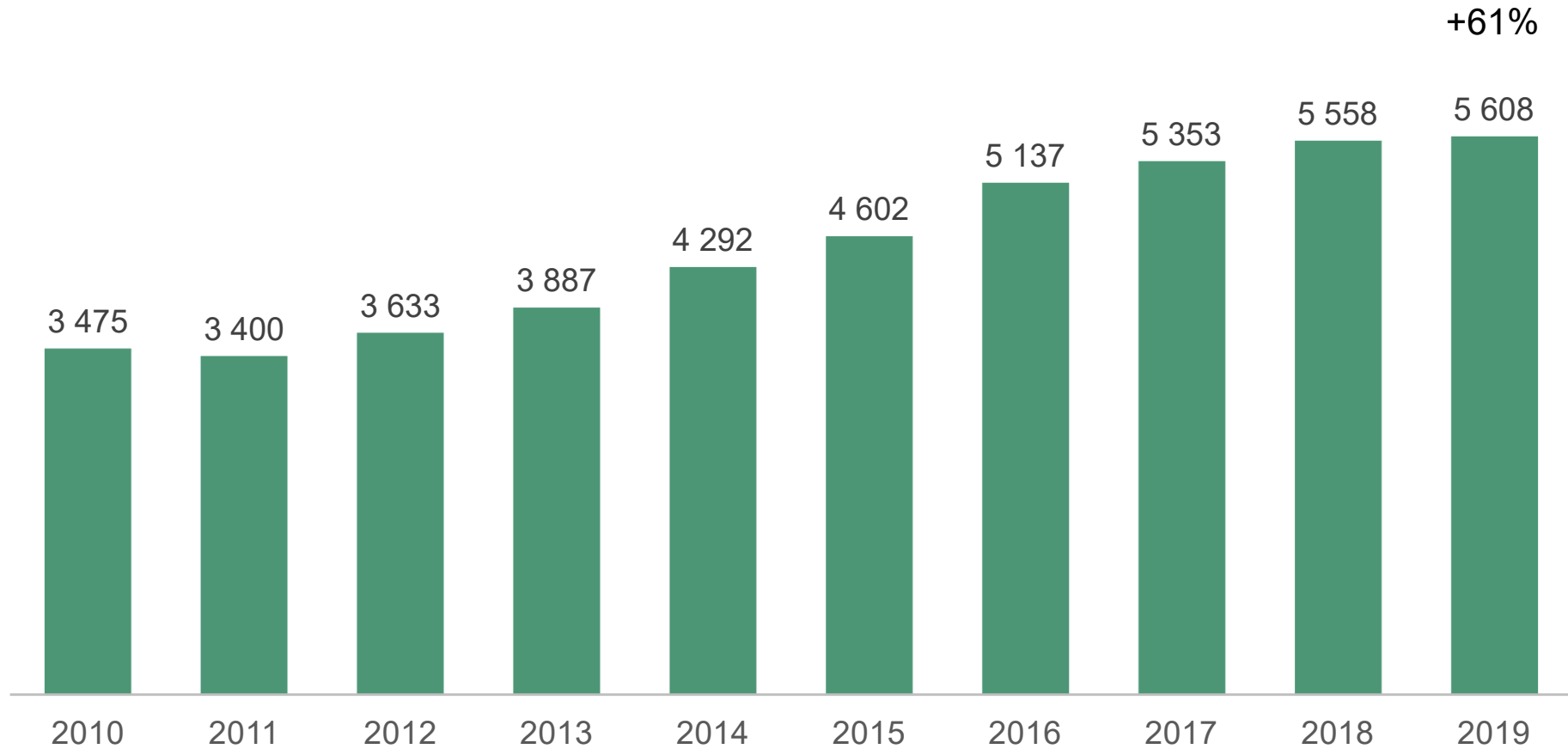
Resultaträkning i sammandrag, miljoner euro

Koncernen	2019	2018	%
Räntenetto	53,9	54,5	-1
Provisionsnetto	58,0	54,3	7
Nettoresultat finansiella poster	3,9	1,5	
IT-intäkter	17,5	16,4	7
Övriga intäkter	0,7	1,0	-35
Intäkter sammanlagt	133,9	127,6	5

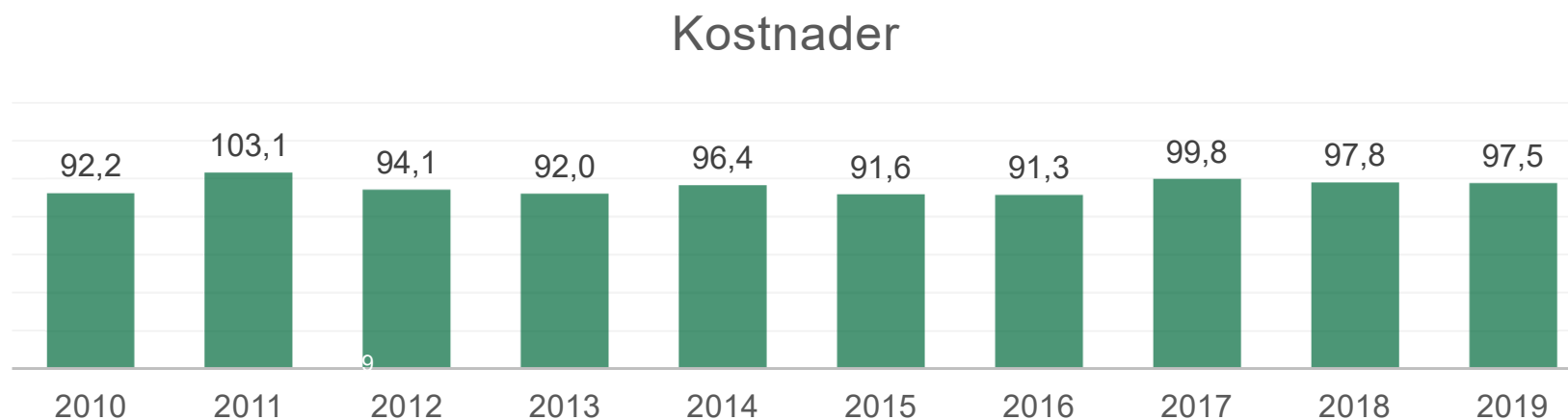
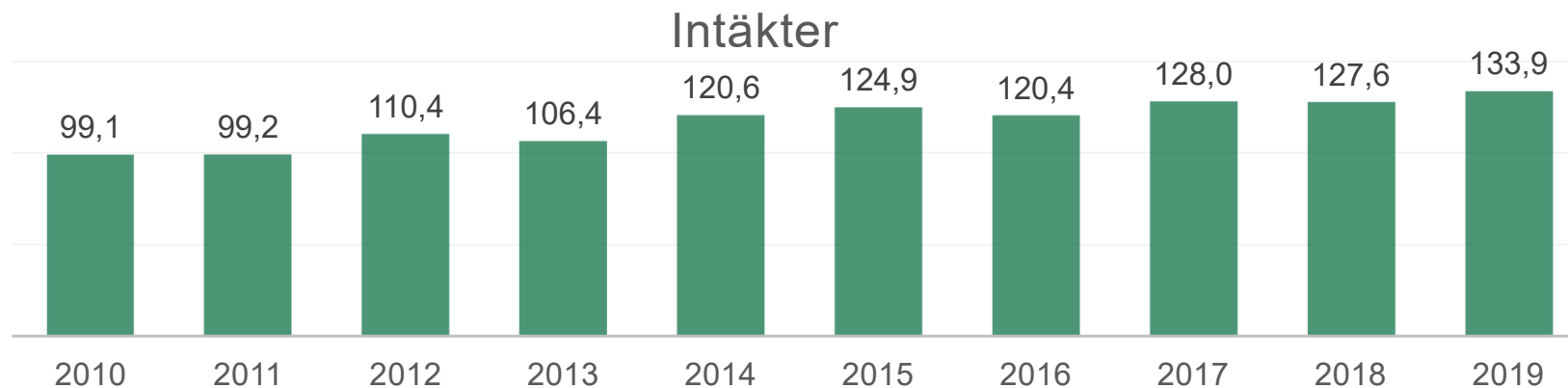
Resultaträkning i sammandrag, miljoner euro

Koncernen	2019	2018	%
Personalkostnader	-57,0	-57,1	0
Övriga kostnader	-28,7	-33,4	-14
Avskrivningar	-11,8	-7,3	62
Kostnader sammanlagt	-97,5	-97,8	0
Nedskrivningar av krediter	-3,2	-0,8	
Rörelseresultat	33,2	29,0	15
Resultat hänförligt till aktieägarna	26,3	22,9	15

Balansslutning 2010-2019, EUR M



Resultatposter 2010-2019, EUR M





Just released:
 fintech, @docu
 carbon impact
 inform consci
 ow.ly/MOuT5C
 #alandindex

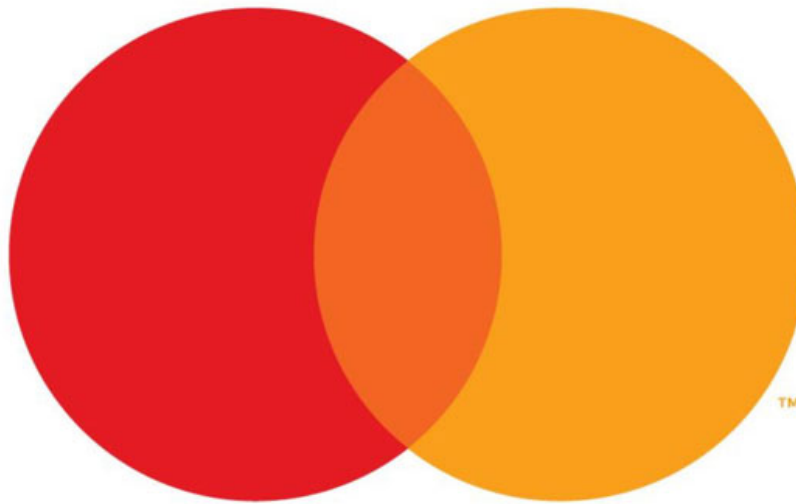
Tru
 ES
 S&



Erik Gutwasser · 2:a
 Head of Nordics and Baltics at Mastercard
 4 d · 🌐

Feels great that we have invested in Doconomy, let's join efforts and leverage the global Mastercard network to work together to drive a true change for the climate. #mastercard #parisagreement #doconomy #cop25

Se översättning



Mastercard and Doconomy Extend Collaboration to Deliver a More Sustainable Future

newsroom.mastercard.com · 3 minuters läsning

BNP Paribas Group @BNPPa... · 6m

23:10 62% 🔋

ensen · 2:a
 Group CEO at Nordea

mobile platform with more than 1
 per year gives an excellent
 to see the environmental impact
 to our customers. This is an
ordea strive to make
 e and real to our customers.

developing a growing number
 of products and services like green
 loans and sustainable
 #2tracker #ålandindex



Footprints now available to 3
 using Nordea's digital bankin...

Startsida Ditt nätverk Lägg upp Aviseringar 4 Jobb

Föredragningslista inklusive styrelsens förslag

7. Fastställande av bokslutet

8. Beslut om disposition av den vinst som balansräkningen utvisar och dividendutdelning

Styrelsen föreslår att den ordinarie bolagsstämman, som hålles den 2 april 2020, bemyndigar styrelsen att besluta om utdelning av högst 1,00 euro per aktie för räkenskapsåret 2019 med utbetalning vid ett eller flera tillfällen. Bemyndigandet skulle gälla fram till den ordinarie bolagsstämman 2021. Styrelsen avser att följa den rekommendation som utfärdats av ECB och Finansinspektionen och avstå från att besluta om någon utdelning med stöd av bemyndigandet före den 1 oktober 2020. Den ordinarie bolagsstämman 2021 kommer att besluta om vinstdispositionen för räkenskapsåret 2020 efter förslag från styrelsen som förväntas publiceras under första kvartalet 2021.

9. Beslut om ansvarsfrihet för styrelsemedlemmarna och verkställande direktören

10. Ersättningspolicy

Föredragningslista inklusive styrelsens förslag

11. Beslut om antalet styrelsemedlemmar

Antalet styrelsemedlemmar föreslås fastställas till 6 styrelsemedlemmar.

12. Beslut om styrelsemedlemmarnas arvoden

Styrelsen föreslår oförändrat årsarvode för ordförande (30 000 euro), vice ordförande (28 000 euro) samt för medlem (26 000 euro). Styrelsen föreslår vidare att mötesarvodet per bevistat möte för ordförande (1 000 euro) och för medlem (750 euro) är oförändrade.

Antecknas att mötesarvodet för styrelseledamöters deltagande i av styrelsen tillsatta kommittéers möten är 750 euro för medlem och 1 000 euro för kommittéordföranden.

13. Val av styrelsemedlemmar

Styrelsen föreslår återval av styrelsemedlemmarna Åsa Ceder, Anders Å Karlsson, Nils Lampi, Christoffer Taxell, Ulrika Valassi och Anders Wiklöf, och för den mandattid som varar fram till dess att nästa ordinarie bolagsstämma avslutas. Samtliga föreslagna personer har samtyckt till valet.

Föredragningslista inklusive styrelsens förslag

14. Beslut om revisorernas arvode

Styrelsen föreslår att revisorernas arvoden utgår enligt räkning.

15. Beslut om antalet revisorer

Antalet revisorer föreslås vara oförändrat, det vill säga tre ordinarie revisorer och en revisorssuppleant.

16. Val av revisorer

- Styrelsen föreslår återval av nuvarande CGR-revisor Marcus Tötterman som ordinarie revisor för den mandattid som varar fram till dess att nästa ordinarie bolagsstämma avslutas. Styrelsen föreslår nyval av CGR-revisorer Fredrik Westerholm och Jessica Björkgren som ordinarie revisorer för den mandattid som varar fram till dess att nästa ordinarie bolagsstämma avslutas.
- Styrelsen föreslår vidare återval av KPMG Oy Ab som suppleant för den mandattid som varar fram till dess att nästa ordinarie bolagsstämma avslutas.

17. Avslutande av stämman