# Smedskjortan Norra

# Styrelsemöte protokoll

**2017-09-05**

Närvarande:

**Robert Ekström**

**Ingvar Petterson**

**Linda Johansson**

**Adjungerad: Thommy Kembring**

Uppföljning och förberedelse ang nya värmesystemet inför kommande stämma

Robert har haft möte med Andreas (kassör) och det aktuella saldot på våra konton är för närvarande 530.000kr i fonder, 333.000kr på sparkontot och 178.000kr på det löpande kontot.

Robert har hört sig för med olika banker vilka lånevillkor de kan erbjuda: *Nordea* erbjuder 7,95% ränta och 20 års avbetalning. *Swedbank* vill först ha in diverse dokument innan de meddelar ränta och de kräver att vi blir helkund hos dem. *Handelsbanken* återkommer med information.

Inför banklåneansökan är det en del punkter som måste beslutas på stämman och protokollföras:

* Ska/vill vi låna pengar?
* Skall lån tecknas var och en för sig eller gemensamt? Styrelsen yrkar på ett gemensamt lån.
* Ska vi kunna välja att betala kostnaden själva eller endast genom föreningen? Styrelsen menar att det är upp till varje fastighet men att vi behöver få reda på vilka som önskar ordna finansiering själva.
* Styrelsen yrkar på som förslag att vi tar 540.000kr från fond och resterande som banklån. Vi vill inte ta allt eftersom vi behöver en buffert för löpande och oförutsedda utgifter.
* Banken vill veta vilken amorteringstid vi önskar
* Vi bör även ange en högre lånesumma än vad vi räknar med (för oförutsedda utgifter som kan tillkomma) eftersom man ej kan låna mer än vad lånelöftet anger men mindre går ju bra.

Vi behöver reda ut vem som står som firmatecknare för samfälligheten. Är det både ordförande och kassör tillsammans?

Även lantmäteriet vill ha ett stämmoprotokoll med information om vad vi beslutar.

Robert och Thommy kommer kontakta de fastigheter som framfört tveksamheter och funderingar om det gemensamma värmesystemet.

Ingvar ringer till Urban på Kalmar Energi för att få uppdaterad info om de förmånliga lånevillkoren som skall gälla för samfälligheter.

Inför framtida styrelsemöten skall påminnelse skickas ut till styrelsen via sms eller brevutskick. Påminnelsen skickas ut ca en vecka innan av den som är värd för mötet.

Vi behöver se till att en aktuell telefonlista finns tillgänglig för styrelsemedlemmarna.

Vi beslutar om nytt styrelsemöte den 19/9 klockan 20.00 hos Robert.

Protokollförare: Linda Johansson