

Protokoll fra forstanderskapsmøte 14. mars 2006

Forstanderskapet i Sparebanken Nord-Norge avholdt møte tirsdag 14. mars 2006 kl 13.00 på Rica hotel Hammerfest.

Innkallingen til møtet var datert 6. mars 2006 og sendt til forstanderskapets, hovedstyrets og kontrollkomitéens medlemmer samt til ekstern revisor.

31 medlemmer og innkalte varamedlemmer møtte frem, henholdsvis:

Lars Klæboe	Erik Sture Larre	Liv Knaplund
Jann Sandøy	Svein Brustad	Terje Sundklakk
Reidun Kristiansen Flakstad	Tor Læg Reid	Stian Reinholdtsen
Elise Gjerde	Trond Mohn	Linda Bornø
Jan-Hugo Sørensen	Widar Slemdal Andersen	Odd Iversen
Sigfred Andersen	Asbjørg Jensvoll Strøm	Hans Olav Gjøvik
Bjørn Atle Hansen	Herman Mehren	Randi Hanssen
Benn Mikalsen	Alf E. Erevik	Villy K. Johansen
Ann Sissel Emaus	Marie M. Fangel	Ove Hagen
Kristin Vatnelid Johansen	Brynulf Grenersen	Brith Sand
Arne Kr. Bredahl		

Fra hovedstyret møtte:

Kjell Olav Pettersen	Erik Sture Larre jr.	Rolf Pedersen
Tom Veierød	Åse Annie Opsjøn	Hans Olav Karde
Elisabeth Johansen	Vivi Ann Pedersen	Gunnar Kristiansen

I tillegg møtte kontrollkomitéens medlemmer, ekstern revisor og representanter fra bankens administrasjon.

Forstanderskapets leder hadde meldt forfall på grunn av sykdom. Nestleder Ann-Sissel Emaus ledet møtet.

Det fremkom ingen merknader til møteinnkallingen og sakslisten. Møtet ble erklært for lovlig satt.

Til å undertegne protokollen sammen med forstanderskapets leder ble Benn Mikalsen og Kristin Vatnelid Johansen valgt.

Til behandling forelå:

Sak 1/2006 Godkjenning av tillits- og tjenesteverv i andre kredittinstitusjoner

Ifølge Sparebanklovens § 19, 3. ledd kan ikke tillits- eller tjenestemenn eller revisor i en sparebank uten samtykke av forstanderskapet være tillits- eller tjenestemann i annen kredittinstitusjon. Det var utsendt oversikt over nye verv for Finn Haugan som krever forstanderskapets samtykke. I tillegg ble det på møtet opplyst at banken har fått informasjon om at informasjonsdirektør Kjell Kolbeinsen er valgt som medlem av forstanderskapet i Helgeland Sparebank. Forstanderskapet vedtok å behandle dette verv sammen med vervene til Finn Haugan.

Finn Haugan

Medlem forstanderskapet (G)

* *Styremedlem Bankenes Sikringsfond*

* *Medlem av representantskapet Eksportfinans*

Kjell Kolbeinsen

informasjonsdirektør

Sparebanken Nord-Norge

* *Medlem av forstanderskapet Helgeland Sparebank*

Vedtak: Forstanderskapet godkjenner de fremlagte tillitsverv som bankens tillitsvalgte har i de nevnte kredittinstitusjoner.

Sak 2/2006 Årsoppgjøret 2005

Innledningsvis kommenterte hovedstyrets leder, Kjell Olav Pettersen, viktige sider av bankens virksomhet i 2005 og de utfordringer banken nå står overfor. Han kommenterte også viktige saker som hovedstyret arbeider med. I 2005 har hovedstyret også hatt spesiell fokus på innføring av IFRS og Basel II. Kjell Olav Pettersen takket til slutt bankens ledelse, administrasjon og hver enkelt ansatt for den betydelige og gode innsatsen i 2005.

Administrerende direktør redegjorde deretter for hovedpostene i regnskapet. Han kommenterte også de strukturelle endringer som har skjedd i sparebankene i 2005 og bankens satsing i Nord-Vest Russland

Alf Erevik gratulerte banken, de ansatte, ledelsen og hovedstyret for det gode resultat. Han uttrykte også viktigheten av bankens samfunnsengasjement og partner for næringslivsutvikling i Nord-Norge. Spesielt fremhevet han adm. direktørs arbeid i denne sammenheng.

Møteleder viste til det fremlagte årsoppgjøret med resultatregnskap, balanse, noter og styrets årsberetning og refererte innstillingen til vedtak.

Ekstern revisor Sverre Einersen refererte revisjonsberetningen og leder av kontrollkomitéen Dag Nafstad refererte kontrollkomitéens melding.

Vedtak:

1. *Det fremlagte Årsregnskap og Årsberetning for 2005 for banken og konsernet fastsettes som bankens og konsernets regnskap for 2005.*
2. *Kontantutbytte på grunnfondsbevis for 2005 fastsettes til kr 10,00 per grunnfondsbevis. Det avsettes kr. 25 624 384 til utjevningsfondet.*

Utbytte utbetales til de grunnfondsbevisiere som er registrert som eiere pr. 14. mars 2006. Grunnfondsbeviset noteres eksklusiv rett til utbytte 15. mars 2006.

Sak 3/2006 Revisjonshonorar 2005

Ekstern revisor har i brev til forstanderskapets leder datert 8. mars 2006 anmodet om å få godkjent et ordinært revisjonshonorar for 2005 på kr 895 250 samt et honorar på kr 428 150 i forbindelse med revisjon av inngående balanse 2004 og 2005 som følge av implementering av IFRS og ny utlånsforskrift. Beløpene er inklusiv mva.

Lars Klæboe uttrykte ønske om å få brev om revisjonshonorar utsendt sammen med de andre sakene til forstanderskapsmøtene.

Vedtak: Forstanderskapet fastsetter ekstern revisors honorar for 2005 til kr 895 250 samt et honorar på kr 428 150,- inklusiv mva.

Sak 4/2006 Kontrollkomiteéens melding 2005

Det vises til den utsendte melding for regnskapsåret 2005 fra kontrollkomiteén.

Vedtak: Forstanderskapet tok rapporten til orientering.

Sak 5/2006 Kjøp/pant i egne grunnfondsbevis

Gjennom *Aksjeloven* og *Forskrift om grunnfondsbevis i sparebanker* er det gitt bestemmelser som gir bankene adgang til både å kjøpe og avtale pant i bankens egne grunnfondsbevis. Det er forstanderskapet som fatter vedtak om at banken kan kjøpe eller avtale pant i egne grunnfondsbevis, og vedtaket utformes som en fullmakt til bankens styre med en maksimal varighet på 18 måneder. Grunnvilkårene for kjøp/pantsettelse kan ikke overstige 10 % av grunnfondsbeviskapitalen og det kan kun erverves bevis dersom banken forøvrig oppfyller lovens

bestemmelser om ansvarlig kapital. De øvrige elementer som må medtas i fullmakten fremgår av forslaget til vedtak.

Under forstanderskapets møte 16. mars 2005 fikk hovedstyret fullmakt til å erverve bevis innen en ramme på 10 % av grunnfondsbeviskapitalens pålydende frem til 16. september 2006. For å sikre muligheten til å handle grunnfondsbevis etter denne dato er det nødvendig med ny fullmakt.

Forstanderskapets vedtak om å gi slik fullmakt til styret skal godkjennes av Kredittilsynet og vedtaket må meldes inn til Foretaksregistret før fullmakten kan benyttes.

Møteleder viste til saksfremlegget datert 6. mars 2006.

Vedtak:

1. *Hovedstyret gis fullmakt til å kjøpe og etablere pant i egne grunnfondsbevis innenfor de rammer som er angitt i lov og forskrift.*
2. *Den samlede beholdning av grunnfondsbevis som banken eier og/eller har avtalepant i, kan ikke overstige 79 mill kroner eller 10 % av bankens grunnfondsbeviskapital.*
3. *Det minste beløp som kan betales for grunnfondsbevisene er kr 50 og det høyeste er kr 300. Denne ramme gjelder også for avtalepant slik at fordringen pantet skal sikre må ligge innenfor disse beløpsmessige begrensninger.*
4. *Kjøp av grunnfondsbevis skal skje ved kjøp i verdipapirmarkedet via Oslo Børs og avhendelse skal skje gjennom samme marked, eventuelt som rettet salg mot ansatte og tillitsvalgte innenfor de lover og forskrifter som gjelder.*
Pantsettelse vil skje gjennom avtale med kunder i forbindelse med kredittgivning og eventuell realisasjon av pantet i verdipapirmarkedet via Oslo Børs.
5. *Fullmakten gjelder i 18 måneder til 14. september 2007.*

Sak 6/2006 Forslag til endring i bankens pensjonsordning

Møteleder viste til det utsendte notatet med arbeidsgruppens rapport datert 6. mars 2006. I hovedstyresak 122/2004 behandlet hovedstyret bankens pensjonsordning hvor det ble vedtatt å nedsette en arbeidsgruppe som nærmere skulle utrede mulige endringer i bankens pensjonsordning.

Arbeidsgruppen avsluttet sitt arbeid i desember 2005 hvorefter saken ble behandlet i hovedstyret under sak 7/2006.

Møteleder ga deretter ordet til adm. direktør som orienterte om bakgrunnen for, og innholdet i forslaget om endringene i pensjonsordningen.

Endringer i bankens pensjonsordning krever vedtak i Forstanderskapet.

Vedtak:

Det gjennomføres følgende endringer i bankens pensjonsordning med virkning fra 1.7.2006:

- *Overgang til innskuddspensjon innføres ved at alle nyansatte tilbys kun innskuddspensjon. Øvrige ansatte tilbys frivillig overgang til innskuddspensjon.*
- *Premie for innskuddsordningen fastsettes som følger:*
 - *Lønn 1 – 6 G 5 %*
 - *Lønn 6 – 12 G 8 %*
 - *Lønn > 12 G 8 %*
- *Dagens ytelsesordning endres slik at beregningsgrunnlaget for grunnpensjon fra Folketrygden endres fra 0,75 G til 1 G. Ytelsesnivået på 70 % opprettholdes.*
- *Ektefellepensjon fjernes. Dette gjennomføres når nye tariffier for pensjonsberegning innføres, sannsynligvis fra 1.1.2007.*
- *Endringene i pensjonsordningen gjøres for alle ansatte uavhengig av alder og inntekt. Egenandel på premie innføres ikke.*
- *Bortfall av ektefellepensjon kompenseres delvis ved at det innføres økt forsikring for gruppeliv innenfor rammer som fastsettes av hovedstyret*

Sak 7/2006 Vedtektsendring – Forslag til endring av forstanderskapets og styrets sammensetning, samt endring av bankens vedtekter – 1. gangs behandling

Forstanderskapets leder viste til det utsendte notatet av 6. mars 2006.

Ved lovendringer i desember 2004 ble det gitt nye regler som gir den enkelte sparebank vesentlig friere anledning til selv å fastsette hvordan forstanderskapet skal sammensettes og samtidig ble bestemmelsen om at bankens styre skal ha minst ett offentlig valgt medlem opphevet.

På forstanderskapets møte den 17. mars 2005 ble det diskutert hvilken konsekvens lovendringene burde få for vår bank. Det ble vedtatt å nedsette et utvalg bestående av en representant for hver av grupperingene som er representert i forstanderskapet, hovedstyrets leder og administrerende direktør til å utrede forslag til forstanderskapets fremtidige sammensetning. Utvalget fikk et mandat og etter tre møter la utvalget frem sine vurderinger i det utsendte notatet.

Adm. direktør gjennomgikk saken og gjorde oppmerksom på at det bør komme med i de nye vedtektene at det ved første gangs valg av offentlig medlem til representantskapet fra region Hålogaland bestemmes at representanten velges av Troms Fylkesting.

Benn Mikalsen understreket Nordland fylkestings satsing på Helgeland og ønsket å opprettholde antall offentlig oppnevnte fra Nordland. Adm. direktør svarte at det for region Hålogaland vil bli valgt annenhver gang en representant fra Troms og Nordland fylkesting. Det betyr at Nordland får 2 representanter annenhver periode. Forøvrig er bankens største markedsandel Troms og Finnmark. Erik Sture Larre foreslo å endre navnet på bankens øverste organ fra forstanderskap til representantskap. Etter diskusjon sluttet forstanderskapet seg fullt ut til Larres forslag, og det var enighet om å fremme dette forslag sammen med de øvrige vedtektsendingsforslag.

Adm. direktør viste til behandlingen i hovedstyremøte 28. februar d.å. der følgende forslag ble fattet:

1. *Hovedstyret slutter seg til de forslag som fremsettes av forstanderskapsutvalget og anbefaler at saken fremlegges for forstanderskapet til beslutning.*
2. *Hovedstyret anbefaler forstanderskapet å vedta de vedtektsendringer som er foreslått i §§ 3-1 annet ledd, 3-2, 3-3, 5-1 annet ledd og 5-5 annet ledd.*

Møteleder viste til at denne saken må behandles i 2 møter, 2. gang på møtet 15. mars.

Vedtak:

1. Utvalgets forslag

Forstanderskapet slutter seg til utvalgets anbefalinger og forslag til endringer av forstanderskapets sammensetning.

Det fremlagte forslag til retningslinjer for bankens valgkomiteer vedtas.

2. Vedtektsendringer:

a) Første gangs behandling 14. mars 2006:

Forslag om endring av vedtektenes §§ 3-1 annet ledd, 3-2, 3-3, 5-1 annet ledd, 5-5 annet ledd og at navnet på bankens øverste organ endres fra forstanderskap til representantskap ble fremsatt.

Vedtak fattes på senere møte.

Det ordinære forstanderskapsmøtet ble hevet.

o O o

Forstanderskapet og hovedstyret behandlet deretter i fellesmøte:

sak 8/2006 Gavefondet

Hovedstyret har foreslått at det av årsoverskuddet skal avsettes 75 mill kroner til gavefond. Etter sparebanklovens § 17 første ledd nr. 3 skal fellesmøte mellom forstanderskapet og hovedstyre avgjøre fordelingen av de gaver som kan gis til allmenntilgittige formål.

Vedtak: Forstanderskapet og Hovedstyret vedtar i fellesmøte at hovedstyret gis fullmakt til å fordele gavebeløpet på 75 mill kroner, jfr sparebanklovens § 17 første ledd nr 3.

Alle vedtakene var enstemmige.

*

*

*

Møtet avsluttet kl 15.40.

Benn Mikalsen

Kristin Vatnelid Johansen

Ann-Sissel Emaus
Forstanderskapets nestleder