

FÖRENINGSSTÄMMA i Övre Norrlands Kreditgarantiförening Ek för

1 Mötets öppnande

Bernt Wikström gör en kort sammanfattning om Kreditgarantiföreningens tillkomst, medlemsantal och målsättning nu och fortsättningsvis.

Bernt Wikström hälsar därefter alla varmt välkomna till Kreditgarantiföreningens föreningsstämma år 2007.

2 Val av ordförande

Sven-Olof Holmström väljs till ordförande för stämman.

3 Ordförandens anmälan av protokollförare

Gärdis Holmquist noterar dagens protokoll.

4 Fastställande av röstlängd

Stämman fastställer att 15 st betalande medlemmar finns närvarande och därmed utgör röstlängd. Närvaroförteckning, se bil 1.

5 Val av två personer att jämte ordföranden justera protokollet

Staffan Hällgren och Peter Forssell väljs att justera dagens protokoll och röstlängd.

6 Fråga om stämmans behöriga utlysande

Skriftlig kallelse per brev sändes ut till alla medlemmar mellan 5-7 april 2007. Stämman konstaterar att kallelse utfärdats stadgeenligt.

7 Styrelsens årsredovisning

Ann-Mari Sandberg gör en genomgång av förvaltningsberättelsen. Under året har 36 st ärenden inom de flesta näringar handlagts..

Ann-Mari Sandberg fortsätter och redogör för resultat- och balansräkning. I resultatet har beaktats en avsättning, 207 000 kr , för kommande borgensinfrianden. Nettoomsättningen har varit 310 080 kr och årets resultat landar på 7 245 kr. Balansräkningen omsluter 4 599 391 kr.

Föreningsstämman godkänner föredragning av årsredovisning.

8 Revisorernas berättelse

Revisionsberättelsen är en sk ren revisionsberättelse, utan anmärkningar. Föreningsstämman godkänner föredragning av revisionsberättelsen.

9 Beslut om fastställande av resultaträkning och balansräkning

Föreningsstämman beslutar att fastställa resultat- och balansräkning med resultat 7 245 kr och omslutning 4 599 391 kr.

10 Beslut beträffande föreningens vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen

Föreningsstämman beslutar att, av vinsten, 7 245 kr, ska 1 500 kr överföras till reservfonden och resterande 5 745 kr överförs i ny räkning i enlighet med förslaget i förvaltningsberättelsen.

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 och revisorer

Föreningsstämman beslutar att styrelsearvodet, lekmanarevisionsarvode och arvode för valberedning kopplas mot prisbasbeloppet och utgör 3% av basbeloppet per dag, att utbetalas som lön. För år 2007 motsvarar detta 1 210 kr/dag.

För telefonmöten utgår ersättning med 1,5% av prisbasbeloppet per dag, att utbetalas som lön. För år 2007 motsvarar detta 605 kr/möte.

Föreningsstämman beslutar att arvode för auktoriserad revisor utbetalas mot faktura.

Föreningsstämman beslutar att styrelsemedlemmar som får uppdrag erhåller som lön 3% av prisbasbeloppet + 40% per dag, För år 2007 motsvarar detta 1 690 kr/dag.

Föreningsstämman beslutar att reseersättning för egen bil utgår med skattefri del (i dagsläget 18 kr/mil), att utbetalas som lönetillägg.

13 Fastställande av antalet styrelseledamöter

Föreningsstämman beslutar, i enlighet med valberedningens förslag, att föreningsstämman väljer sju (7) st ordinarie ledamöter och inga suppleanter.

14 Val av styrelseledamöter

Föreningsstämman väljer följande ordinarie ledamöter och inga suppleanter:

Ann-Mari Sandberg	Lycksele	omval 2 år
Sven-Olof Holmström	Skellefteå	omval 2 år
Åke Karlsson	Vindeln	omval 2 år
Bertil Eriksson	Boden	omval 2 år
Bernt Wikström	Lövånger	(1 år kvar)
Marianne Näslund	Umeå	(1 år kvar)
Irma Perdal Riptjärn	Luleå	(1 år kvar)

Närvarande nya och gamla styrelseledamöter ger en kort presentation av sig själva inför föreningsstämman.

Stämмоordförande Sven-Olof Holmström riktade ett tack till, under året respektive vid stämman, avgående styrelseledamöter, Bengt Jonsson och Margaret Swande, för

M

det arbete de lagt ner i styrelsen under sina mandatperioder.

15 Val av revisor och revisorssuppleant

Föreningsstämman bekräftar tidigare val av auktoriserad revisor, Birgitta Gustafsson, KPMG Skellefteå.

Föreningsstämman väljer till lekmannarevisor, Helen Sundström-Hetta, KPMG Umeå, omval på 1 år.

Föreningsstämman väljer till auktoriserad revisorssuppleant, Anders Färnstrand, Öhrlings PriceWaterHouseCoopers, Lycksele, omval på 1 år.

Föreningsstämman väljer till lekmannarevisorssuppleant Eva Bennervall, Tärnaby, omval på 1 år.

16 Ärenden som av styrelsen eller medlem hänskjutits till stämman

Enligt stadgarna är det föreningsstämman som beslutar om serviceavgiftens storlek.

För år 2004 beslutade stämman att ingen avgift skulle tas ut.

För år 2005 tas en serviceavgift ut med 480 kr (exkl moms) per medlem.

För år 2006 tas en serviceavgift ut med 300 kr (exkl moms) per medlem.

För år 2007 tas en serviceavgift ut med 400 kr (exkl moms) per medlem.

Serviceavgiften är momspliktig vilket också innebär att Kreditgarantiföreningen ges möjlighet att redovisa och lyfta moms.

För år 2008 föreslås stämman att ingen avgift skall tas ut.

Föreningsstämman fastställer styrelsens förslag att ingen serviceavgift för år 2008 ska utdebiteras till medlemmarna.

Enligt lagen om ekonomiska föreningar skall beslut om stadgeändring tas vid två på varandra följande stämmor, eller vid en ordinarie och en extra stämma, innan beslutet träder ikraft. Alternativt vid en stämma med samtliga medlemmar närvarande.

Vid 2006 års stämma togs ett första beslut om stadgeändring.

Sven-Olof Holmström noterar att ändringar hänför sig till föreningens stadgar avseende §2, §6, §10, §11, §24 och §25 (bil 2).

Föreningsstämman fastställer enhälligt likalydande styrelsens förslag till stadgeändringar.

17 Val av valberedning

Föreningsstämman väljer till valberedning, för en tid av 1 år;

Mats Allansson (omval)

Torbjörn Halvardsson (omval)

Peter Nordblad (omval) och

Pia Kristiansson (omval), sammankallande.

18 Övriga ärenden

Sven-Olof Holmström förmedlade från stämman ett stort tack till Bernt Wikström och

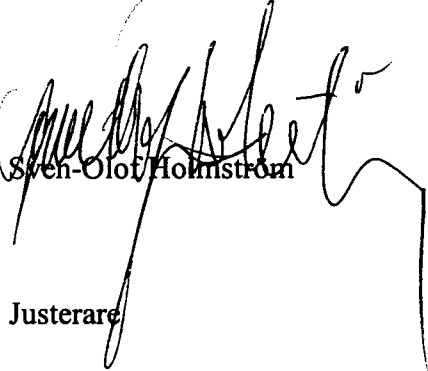
M

Ann-Mari Sandberg för deras idoga arbete med Övre Norrlands Kreditgarantiförening samt ett tack till den övriga styrelsen för deras arbete.

Mötets avslutande

Sven-Olof Holmström tackar de närvarande för visat intresse och förklarar årets stämma avslutad.

Ordförande



Sven-Olof Holmström

Justerare



Staffan Hällgren

Protokollförare



Gärdis Holmquist

Justerare



Peter Forssell

Styrelsens förslag till ändring av stadgarna

§ 2

Ändamål

Nuvarande lydelse

Föreningen har till ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att underlätta finansieringen av föreningsmedlemmars investeringar genom att ställa säkerheter, främst borgen, vid upplåning av investerings- och rörelsemedel i bank eller hos annan kreditgivare samt bistå medlemmarna med rådgivning i finansieringsfrågor och bidra till att utveckla det regionalpolitiska finansieringsområdet.

Förslag till ny lydelse

Föreningen har till ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att underlätta finansieringen av föreningsmedlemmars investeringar genom att ställa säkerheter, främst borgen, vid upplåning av investerings- och rörelsemedel i bank samt bistå medlemmarna med rådgivning i finansieringsfrågor och bidra till att utveckla det regionalpolitiska finansieringsområdet.

§ 6, punkt 2, sista stycket

Nuvarande lydelse

Medlem eller annan äger rätt att tillskjuta fler än en förlagsinsats. Summan av förlagsinsatser från icke medlemmar kan aldrig överstiga summan av insatskapital.

Förslag till ny lydelse

Medlem eller annan äger rätt att tillskjuta fler än en förlagsinsats.

§ 10 Återbetalning, andra stycket

Nuvarande lydelse

Återbetalning av insatsbelopp i form av förlagsinsatser får inte ske förrän föreningen upplöses och det vid upplösningen finns överskott.

Förslag

Stycket stryks.

§ 11 Avgifter, tredje stycket, rörelseavgift

Nuvarande lydelse

Rörelseavgift

Föreningen äger rätt att ta ut löpande avgifter för lämnade garantier och kreditprövning vid eventuellt ställande av säkerhet.

Förslag till ny lydelse

Rörelseavgift

Styrelsen äger rätt att ta ut löpande avgifter för lämnade garantier och kreditprövning vid eventuellt ställande av säkerhet.

§ 24 Behållna tillgångar vid upplösning

Nuvarande lydelse

Vid föreningens upplösning skall dess behållna tillgångar i första hand användas för att återbetala medlemsinsatser. Därefter skall förlagsinsatserna återbetalas.

Förslag

Paragrafen stryks och § 25 ändras till § 24.

§ 25 Övrigt

Nuvarande lydelse

Beträffande föreningens förhållanden i övrigt gäller vad som föreskrivs i lagen om ekonomiska föreningar och/eller Finansinspektionens regelverk vid oktroy.

Förslag till ny lydelse

§ 24 Övrigt

Beträffande föreningens förhållanden i övrigt gäller vad som föreskrivs i lagen om ekonomiska föreningar och/eller Finansinspektionens regelverk.