

### **Hvorfor tar vi kontakt nå?**

Styret har blitt kjent med at utlånsvirksomheten i ENIBA krever konsesjon. Styret har vurdert om vi skal løse utfordringen ved å søke konsesjon, omdanne til sparebank eller slå oss sammen med en annen aktør som allerede har konsesjon. Styret har landet på at den beste løsningen er å slå oss sammen med Fornebu Sparebank (som har alle nødvendige konsesjoner). Styret kaller derfor inn til et ekstraordinært årsmøte 27. oktober 2020 for å behandle saken. Den formelle innkallingen følger vedlagt.

### **Hvorfor Fornebu sparebank?**

Styret har forhandlet med flere, og fant at Fornebu Sparebank var det beste alternativet. Banken kan blant annet tilby:

- Meget gode innskudds- og utlånsvilkår (klart bedre enn vilkårene vi har i dag)
- Innskudd er sikret i Bankenes sikringsfond (ENIBA mangler tilsvarende sikring)
- Bredere produktportefølje, blant annet forsikring
- Personlig rådgiver
- Pensjonsrådgivning

### **Hvilke vilkår vil ENIBA-medlemmer få som kunde i Fornebu Sparebank etter sammenslåingen?**

For tiden er vilkårene slik:

- Innskuddsrente (fra første krone hvis man har over 100 000 kr): **1,90 %** (det er 0,50 prosentpoeng høyere enn det ENIBA har i dag). Maksimalt innskudd til denne høye rentesatsen er 2 mill kr. Hvis innestående er under 100 000 kr, så er satsen 0,95 %. For beløp over 2 mill kr er satsen (men da kun for den delen av innskuddet som overstiger 2 mill kr) også 0,95 %.
- Utlånsrente (bolig): **1,40 %** (det er 0,55 prosentpoeng lavere enn det ENIBA har i dag). Renten følger akademikeravtalen til Danske bank. Det er ikke anledning til å spekulere i rentedifferansen mellom innskudd og utlån.

### **Hva må du gjøre nå?**

For at sammenslåingen med Fornebu Sparebank skal bli en realitet, så må det vedtas på to etterfølgende årsmøter. Etter vedtektene kreves tre fjerdedelers flertall. Styret oppfordrer derfor de som ønsker å få tilgang til de gode vilkårene om å møte opp på det ekstraordinære årsmøtet 27. oktober 2020. Det andre ekstraordinære årsmøtet vil trolig bli avholdt i løpet av november 2020.

\* \* \*

## **Formell innkalling til ekstraordinært årsmøte i ENIBA**

Det innkalles herved til ekstraordinært årsmøte i Energiansattes Interessekontor SA.

**Tid og sted: tirsdag 27. oktober 2020 kl. 18.00 på Scandic Sjølyst, Sjølyst plass 5, 0212 Oslo.**  
Basert på tidligere deltagelse på årsmøter, antar styret at det blir færre enn 50 medlemmer som møter på dette ekstraordinære årsmøtet. Vi har bestilt et stort møtelokale, slik at møtet kan la seg gjennomføre innenfor gjeldende smittevernregler.

### **Hvem kan delta på det ekstraordinære årsmøtet?**

Alle medlemmer i ENIBA har rett til å delta og stemme på årsmøtet. Det er ikke anledning til å møte ved fullmektig, da personlig oppmøte er nødvendig etter vedtektene.

**Vedlagte registreringsblankett fylles ut og leveres ved inngangen.**

\* \* \*

Oslo, 28. september 2020

Styret i ENIBA

## Saksliste

- 1        **Valg av møteleder**
- 2        **Godkjenning av de stemmeberettigede**
- 3        **Valg av protokollfører**
- 4        **Godkjenning av møteinnkallingen**
- 5        **Sammenslåing av ENIBA med Fornebu Sparebank**

Styret i ENIBA har i 2020 avdekket at ENIBAs utlånsvirksomhet er konsesjonspliktig, samt at nye regulatoriske krav setter et trykk på virksomheten som medfører at den ikke kan fortsette i sin nåværende form. Styret har utredet ulike alternativer, herunder å søke konsesjon, men har vurdert det slik at Fornebu Sparebanks tilbud om å overta og videreføre ENIBAs virksomhet er det alternativet som i størst mulig grad ivaretar medlemmenes interesser, nå og i fremtiden.

*Forslag til vedtak:*

*Energiansattes Interessekontor SA (ENIBA) slås sammen med Fornebu Sparebank. Sammenslåingen gjennomføres ved at ENIBA oppløses, med utdeling av opptjent kapital til Fornebu Sparebanks gavefond. Årsmøtet har etter styrets anbefaling konkludert at slik oppløsning og utdeling ikke innebærer utdeling av midler til ENIBAs medlemmer, da midlene går til et gavefond med sosialt formål. Gavefondet oppfyller kravene i ENIBAs vedtekter til utdeling av midler ved oppløsning. ENIBAs virksomhet (rettigheter og plikter) overdras til Fornebu Sparebank, herunder at Fornebu Sparebank overtar ENIBAs rettigheter og plikter overfor medlemmene hva gjelder innskudd og utlån. Når denne overdragelsen til Fornebu Sparebank er gjennomført, skal ENIBAs virksomhet opphøre og foretaket slettes.*

- 6        **Vedtektsendring som følge av endringene i Hafslund-konsernet og fusjon mellom E-CO og Hafslund**

Det foreslås å gjøre en språklig endring i vedtektenes § 3 som følge av oppsplittingen av Hafslund-konsernet i 2017 og fusjonen mellom E-CO og Hafslund til Hafslund E-CO-konsernet i 2018. Endringen anses ikke å innebære en materiell endring.

*Forslag til vedtak:*

*Vedtektenes § 3 Virksomhet endres til (ny tekst er understreket):*

### **§3 Virksomhet**

*Formålet er å drive økonomisk samvirke for interessekontorets medlemmer:*

- a) *Fremme sparing ved å motta, forvalte og forrente innskudd fra medlemmene*

- b) Yte medlemmene finansielle tjenester etter nærmere fastsatte regler
- c) Yte tjenester gjennom å inngå rabattavtaler til beste for medlemmene

*Energiansattes Interessekontor SA opptar som medlemmer ansatte i tidligere Hafslund-konsernet samt i det nåværende Hafslund E-CO-konsernet. Ansatte i mor- og datterselskaper med hovedkontor i Norge, hvor nevnte konsern eier over 50% av aksjekapitalen kan søke/opprettholder medlemskap. Den som ønsker å bli medlem av Energiansattes Interessekontor SA må være fast ansatt i minst 50% stilling og må sende skriftlig søknad til styret om å bli opptatt som medlem. De som fratrer som pensjonist fra nevnte selskaper opprettholder sitt medlemskap. Styret avgjør med bindende virkning om søkeren kan bli medlem. Foretakets vedtekter er bindende for medlemmet. Styret kan dispensere fra bestemmelsene i denne paragraf.*

*Avkastningen blir stående i foretaket.*

## **7 Vedtektsendring for sammenslåing av ENIBA med Fornebu Sparebank**

Gjeldende vedtekter for ENIBA bestemmer at ved oppløsning av ENIBA, så skal midler til disposisjon etter dekning av ENIBAs gjeld og avsetning gå til «*sosiale formål etter departemental løsning*». ENIBAs vedtekter foreslås endret for å muliggjøre den foreslåtte sammenslåingen med Fornebu Sparebank.

*Forslag til vedtak:*

*Vedtektenes § 9 Oppløsning endres til (ny tekst er understreket):*

### *§9. Oppløsning*

*Beslutning om oppløsning av foretaket kan bare fattes med ¾ flertall. Minst halvdelen av foretakets medlemmer må være til stede. Hvis årsmøtet etter dette ikke er vedtaksdyktig, innkalles det til ekstraordinært årsmøte som kun kan behandle denne sak. Årsmøtet er da vedtaksdyktig uansett antall fremmøtte.*

*Ved eventuell oppløsning skal foretakets samlede gjeld dekkes og avsetning foretas samt forpliktelser som følger av oppløsningen inklusive innskudd fra medlemmene. Hvis det etter dette er ytterligere midler til disposisjon skal disse gå til sosiale formål etter departemental løsning. Dersom foretaket vedtas oppløst i forbindelse med en overdragelse av foretakets rettigheter og plikter til Fornebu Sparebank (som har påtatt seg å videreføre tilbudet til medlemmene) så skal midlene i stedet overdras til Fornebu Sparebanks gavefond.*

## **8 Fastsettelse av honorar til styre og valgkomité**

Det foreslås et honorar på 150 000 kr for styreleder, og 85 000 kr for hvert styremedlem. Det foreslås videre et tilleggshonorar for merarbeid knyttet til styringsgruppen for sammenslåing på 65 000 kr for forhandlingsleder og 35 000 kr for det andre medlemmet. For valgkomitéen foreslås det et honorar på 5 000 kr for leder, og 3 000 kr for de to andre medlemmene.

Til andelshaverne i ENIBA

## **Registreringsblankett (bruk gjerne blokkbokstaver)**

Navn: .....

Adresse: .....

.....

Underskrift: \_\_\_\_\_