

# FÆLLESKASSEN

Referat af Fælleskassens ordinære generalforsamling 14-4-2015 kl. 17:00, Islands Brygge 18, 2300 Kbh. S

Repræsentantskabets formand, Julie Damlund, indledte med mindeord om Poul Busk Sørensen og der blev holdt et ½ minuts stilhed.

## Dagsorden

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning
3. Godkendelse af Fælleskassens lønpolitik
4. Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse
5. Behandling af indsendte forslag
6. Forslag fremsat af direktion, bestyrelse og repræsentantskab
7. Valg af medlemmer til repræsentantskabet
8. Valg af revisor  
Bestyrelsen indstiller Ernst & Young
9. Eventuelt

## Ad 1:

Næstformand for repræsentantskabet, Per Sieverts [PS] blev valgt som dirigent.

PS konstaterede at GF var indkaldt iht. vedtægterne § 8 stk. 2.

Indkaldelsen er sendt d. 25. marts til alle andelshavere, annonceret 24. marts og 25. marts i landsdækkende aviser og i flere lokalaviser.

Anne-Marie Sejer [AMS], medlem af repræsentantskabet, blev valgt som referent.

PS læste den udsendte dagsorden op.

Han gjorde opmærksom på, at evt. opstilling til valg til repræsentantskabet kan ske på generalforsamlingen, men kun inden pkt. 7. Eventuelle opstillingsblanketter skal afleveres til PS.

Repræsentantskabet har følgende forslag til stemmeudvalg:

Bente Biering Sørensen, Lis Holgersen, Ida Binderup, Karen-Inger Thorsen, Kristian Sønderstrup-Granquist, Kenneth Christensen, Jan Albrecht, Bjarne Hindsgaul, Michael Kofoed-Hansen, Camilla Lilleør.  
Niels Solholt og Erik Hvidtfeldt er tekniske medhjælpere.

De nævnte personer blev valgt som stemmetællere.

Ved generalforsamlingens var der 129 fremmødte andelshavere samt 52 fuldmagter = i alt 181 stemmeberettigede.

## Ad 2:

Bestyrelsens beretning ved formand, Peter Højgaard Petersen [PHP].

**Beretningen kan læses i sin fulde ordlyd på [www.faelleskassen.dk](http://www.faelleskassen.dk).**

Fælleskassen er inde i en god og stabil udvikling og dette til trods for, at der i de seneste år er lukket 60-80 pengeinstitutter i DK.

Fælleskassen har vundet serveretten tilbage og er i gang med mange nye aktiviteter og initiativer.

Noget om økonomi: Er det ikke lidt utrygt at være andelshaver i sådan en lille andelskasse?

Fakta er noget andet: Fælleskassen er på forkant med teknologien og ligger i bedste fjerdedel af pengeinstitutter i DK mht. sikkerhed!

Fælleskassens årsresultat på 2,6 mio kr. i 2014 er ikke prangende – men viser, at Fælleskassen er på rette vej.

Fælleskassen havde besøg af finanstillsynet i foråret 2014. – Tilsynsrapporten blev flot, småting er nu tilrettet.

I 2014 har Fælleskassen arbejdet meget med fornyelse af markedsføring og genformulering af Fælleskassens værdier, som en revitalisering af Fælleskassen.

Undervejs har vi fået værdifuld hjælp udefra – navnlig fra David Asmussen og Jeanette Asmussen.

De 4 grundværdier i Fælleskassen: Demokrati, Gennemskuellighed, Bæredygtighed, Soliditet.

Disse 4 værdier har fået nyt liv og ligger til grund for alt det nye vi har gang i. Vi kalder det vores DNA:

Fælleskassens DNA – de fire nøglebegreber er: Nærvær, Netværk, Omtanke, Omhu.

Nye tiltag i Fælleskassen i 2014-2015: Vi har fået nyt logo, ny designlinje, nye fortællinger om Fælleskassen, nye brochurer, fornyelse af hjemmesiden, El-bil med reklamer, crowdfunding (finansiering til fællesprojekter), pulje til grønne og sociale initiativer.

Aflønning af ledelsen/direktionen har været præget af direktørskifte i 2014 og der har derfor været ekstra stor udgift i 2014. Bestyrelsens aflønning har været totalt 253.000 kr. i 2014.

De mange nye tiltag, skulle gerne medføre vækst for Fælleskassen gennem flere nye andelshavere og vækst i udlån.

Støtte til grønne og sociale initiativer – vores nyeste tiltag – går ud på at støtte konkrete bæredygtige, sociale og grønne projekter. Den nye pris kan animere flere grønne projekter.

Med den nye pris ønsker Fælleskassen at bidrage til at gøre lokalsamfundet til et bedre sted at leve, bo og arbejde. Vi regner med at dele ca. 200.000 kr. ud om året.

Pengene kommer fra den provision, som Fælleskassen modtager, når vi som led i den almindelige rådgivning henviser kunder til investeringsforeningen Spar Invest – den provision vil vi gerne sende ud til gode projekter, fremfor at lade dem indgå i overskuddet. I de kommende måneder skal vi gøre hele proceduren klar med ansøgningsskemaer og vurdering af de projekter der søger.

Repræsentantskabet kommer til at spille en vigtig rolle i dette tiltag, fx i forbindelse med vurderingen af ansøgningerne.

Fælleskassen ønsker at forbedre kundebetjeningen og har især fokus på forenkling af administrative procedurer.

Der har året igennem været et tæt samarbejde mellem bestyrelsen og repræsentantskabet ved jævnlige møder. Stor tak for samarbejdet med Julie Damlund, der er formand for repræsentantskabet.

Stor tak til bestyrelsens medlemmer – et godt team.

[Se beretningens beskrivelse af de enkelte bestyrelsesmedlemmer.]

Tak til alle fremmødte andelshavere.

#### Spørgsmål til beretningen:

Kan ikke forbrugte årskroner godt gives til grøn vækst?

PHP: ja

Spørgsmål til specifikke gebyrer blev henvist til behandling hos direktionen.

Hvorfor sige nej til "for mange nye andelshavere fx fra SOHO"? – Hvorfor ikke bare ansætte nogle flere medarbejdere i Fælleskassen til at håndtere tilvæksten?

PHP: Lige nu er alle medarbejdere lagt ned af stor konverteringsbølge, så vi venter lidt, og servicerer derefter de nye andelshavere ordentligt.

Det blev oplyst i beretningen, at næstformanden Thomas Trøster udtrådte af repræsentantskabet i utide. Hvad var årsagen?

PHP: det skyldes personlige årsager.

Kan repræsentantskabets formandskab ikke komme på lønningslisten i lighed med bestyrelsen? De udfører et kæmpe arbejde for Fælleskassen.

PHP: Synspunkterne er taget til efterretning. Bestyrelsen vil drøfte det snarest.

Hvor mange andelshavere har vi i Fælleskassen nu?

PHP: Vi er ca. 3.450 andelshavere.

Hvordan er det nu, vi er involveret i Crowdfunding?

PHP: Crowdfunding: Fælleskassen låner penge ud til dem, der prøver at rejse penge den vej til deres projekter.

#### Opsamling v/PHP:

Vi lytter til det, der kritiseres og kommenteres fra generalforsamlingen. Fælleskassen er i gang med at revidere principper for gebyrer og vil bestræbe os på at informere bedre, hvis gebyrer fx skyldes lovgivningen.

TS: Vil meget gerne opfordre andelshaverne til at kontakte TS direkte, så sager og tvivlsspørgsmål kan drøftes og afklares løbende, fx om gebyrproblematikken eller serviceydelse.

Beretningen blev sat til afstemning:

2 undlod at stemme, mens alle øvrige stemte for godkendelse af beretningen.

Beretningen er godkendt.

## **Ad 3]**

Lønpolitikken var omdelt til alle. Politiken er forsat som fastsat i Fælleskassen i foregående år.

Et væsentligt princip for Fælleskassens lønpolitik er, at ingen medarbejdere eller direktionen får udbetalt noget honorar, der er provisionsbestemt. Fælleskassen har alene ansættelser med fast løn og pension.

Lønpolitikken blev eenstemmigt godkendt.

## **Ad 4]**

Årsrapporten 2014 blev forelagt af direktør, Thorleif Skjødt [TS].

Årsresultatet er et positivt driftsresultat på 2.874 mio. kr. mod 2.157 mio. kr. i 2013.

Andelskapitalen udgør 26.515 mio. kr., mens den samlede egenkapital i 2014 er på 66.769 mio. kr.

**Årsrapporten kan læses i sin fulde ordlyd på [www.faelleskassen.dk](http://www.faelleskassen.dk).**

I årsrapporten er der en række illustrative slides, der belyser Fælleskassens økonomiske udvikling, fx:

Side 11 Udviklingen i Indlån i Fælleskassen.

– Viser en pæn vækst.

Side 12 Tilsynsdiamanten.

– Flotte tal, dog ønskes udlånsvæksten 10-15 % højere.

Side 13 Udviklingen i udlån og egenkapitalen.

- Der arbejdes på at øge udlån. Egenkapitalen viser en pæn vækst.

Side 14 Udviklingen i Balancen.

- Viser en pæn vækst.

Side 19-33 Resultatopgørelse, Balance samt Noter.

Side 35 Udviklingen i resultatopgørelse samt Nøgletal.

- Resultatopgørelsen viser bedste resultat siden 2010.

- Nøgletal viser solvensprocent på 24,9 % med flot overdækning i forhold til lovkrav.

- Likviditeten udviser også en høj overdækning.

Fælleskassen arbejder på at få flere andelshavere samt flere udlån. Den nye kommunikationsstrategi samt markedsføringstiltag har allerede medført en del nye andelshavere, men Fælleskassens har været nødsaget til at bremse lidt op i forhold til det opsøgende arbejde og har i stedet haft fokus på at supportere de eksisterende andelshavere, især i forbindelse med det væld af konverteringslån, der har været de seneste måneder.

TS gennemgik budgetforudsætningerne for 2015:

Renteniveauet forventes uændret

Udlånsvækst +10 % på erhverv og + 5 % privat – Anslået tilbageløb - 6 %

Vækst indlån + 5 %

IT-udgifter 2015 - 4,8 mio. kr.

Ekstra markedsføringstiltag -500 t. kr.

Kurstab 500 t. kr.

Nedskrivninger 1 % af udlånsmassen

Vækst i gebyrer 10 % pga. vækst i andelshaverantallet.

Generel omkostningsstigning + 2 %

Gebyrpolitik: Fælleskassen er i gang med at revidere gebyrpolitikken samt Fælleskassens produktlinjer. Nogle produkter og gebyrer skal udgå – andre revideres, og nye kan komme til.

Regnskabet blev sat til afstemning:

1 stemte hverken for eller imod godkendelse af regnskabet. Alle andre stemte for godkendelse af regnskabet.

Fælleskassens årsregnskab er dermed godkendt.

## **Ad 5]**

Ingen forslag

## **Ad 6]**

Ingen forslag

## **Ad 7]**

**Valg af medlemmer til repræsentantskabet:**

PS konstaterede, at der ikke var blevet opstillet yderligere kandidater end de 13, som er udsendt og opstillet forud for generalforsamlingen.

Stemmeregler: Der skal stemmes på 8 kandidater til de 10 pladser.

De 13 opstillede kandidater er:

Julie Damlund, Hans Chr. Mathiasen, Oscar Svendsen, Lisbeth Hansen, Johan Finsteen Gjødvad, David Asmussen, Janus Bakrawi, Lise Egeberg, Henny Gregersen, Morten Fogt Nielsen, Helga König-Jacobsen, Pil Berner Strandgaard og Steen Pedersen.

Mens stemmeudvalget foretog optælling af afgivne stemmer fortalte PR-konsulent David Asmussen lidt om baggrunden for og tankerne bag design af det nye logo samt Fælleskassens kommunikationsstrategi.

Om logoet: Andelshaverne sidder ligeværdige rundt om et bord, - der er 7 (et ulige antal), - alle er i øjenhøjde med hinanden. Det nye logo består af et symbol (rundkredsen) samt en ny typografi, som FK fremover vil anvende.

Nyt tiltag: Anskaffelse af en El-bil. Bemærk de slogans, der er markeret på denne!

Facaden på Fælleskassens kontor på Bülowsvej har fået nyt logo ved indgangspartiet, med led-lys, som er mest energivenligt at bruge. - Der er opsat flere logoer på facadesiden. Fælleskassens navn er nu delt i 2 - Fælles og Kassen. Dette giver en ny og klarere betydning og symbolik.

Fælleskassen har udviklet en ny model til e-nyhedsbrev.

Dankort skiftes løbende til dankort med det nye logo. Her kan der vælges imellem 3 nye farver - støvet blå, rosa eller beige.



De 10 opstillede med flest stemmer blev valgt til repræsentantskabet. Nr. 11 blev også valgt til repræsentantskabet og indtræder i repræsentantskabet på Poul Busk Sørensens plads.

Følgende er dermed valgt for 3 år:

1. Julie Damlund
2. Oscar Svendsen
3. Lisbeth Hansen
4. Johan Finsteen Gjødvad

5. Steen Pedersen
6. Pil Berner Strandgaard
7. Hans Chr. Mathiasen
8. David Asmussen
9. Henny Gregersen
10. Helga König-Jacobsen

11, Janus Bakrawi, blev valgt som 1. suppleant og indtræder dermed i repræsentantskabet i Poul Busk Sørensens sted.

12. Lise Egeberg blev valgt som suppleant

13, Morten Fogt Nielsen, blev ikke valgt.

Første møde i repræsentantskabet er den 19. maj kl. 19:00. Indkaldelse udsendes snarest efter generalforsamlingen.

Samme dag er der infomøde for nye medlemmer kl. 17.30.

## Ad 8]

Bestyrelsen har indstillet til genvalg af revisor: Ernst & Young.

Ernst & Young blev valgt.

## Ad 9]

Evt.

Jakob Mikkelsen, JAK. Tak for indledning med mindeord om Poul Busk Sørensen, "MR. JAK".

PBS var en meget flittig deltager og skribent hos JAK.

PS gjorde reklame for DHL-Stafetten i slutningen af august. Der er 50 pladser, som uddeles til andelshavere efter først-til-mølle princippet. Deltagerne i DHL-stafetten får en flot T-shirt med Fælleskassens logo på.

Spørgsmål til Fælleskassens nye direktør, Thorleif Schjødt (TS): Hvorfor har TS valgt Fælleskassen frem for Danske Bank som sin arbejdsplads? Hvad betyder dette kursskifte for direktøren?

TS: fortalte lidt om sig selv på sidste generalforsamling. Har tidligere været ansat i Bikuben og senere i Danske Bank. Hørte om den ledige direktørstilling i Fælleskassen og søgte stillingen.

Det ER Fælleskassens værdigrundlag og politik, som TS brænder for og ikke de store bankers politik.

En opfordring til at gøre det nemmere at få unge ind i Fælleskassen. Der er pt. ikke mange andelshavere under 30 år.

TS: Fælleskassen arbejder netop på at udvikle Fælleskassens produkt-palette, så der også er tilbud som er målrettet unge andelshavere.

SLUT kl. 19:22- derefter spisning

Dirigent:

Referent

Per Sievert

Anne-Marie Sejer

Formand for repræsentantskabet:

Julie Damlund