

## Referat af Ordinær Generalforsamling Tirsdag, den 19. april 2016 kl. 17.00

Formand for repræsentantskabet, Julie Damlund [JD] bød velkommen.

Vi startede med en fællessang: Det er i dag et vejr, et solskinvejr.

Formanden berettede om årets gang i repræsentantskabet:

Repræsentantskabet har især debatteret demokrati og gebyrer.

I år har Fælleskassen for første gang uddelt penge fra den grønne og sociale pulje, hvor medlemmer af repræsentantskabet har været puljeudvalg og ansvarlig for fordelingen af støttemidler.

Der er arrangeret en fællestur d. 4/6 til et By-landbrug på Nørrebro, som er et af de projekter, der har fået støtte.

Tilmeldingsblanketter lå ved indgangen, - og kan også rekvireres hos Fælleskassen.

Dagsorden:

### 1. Valg af dirigent.

Repræsentantskabet foreslår Lis Holgersen [LH]. LH blev valgt enstemmigt.

LH takkede for valget.

Dirigenten konstaterede at generalforsamlingen var lovligt indkaldt.

Anne-Marie Sejer [AMS] skriver referat af generalforsamlingen.

Dirigenten gennemgik dagsordenen.

Dirigenten præsenterede panelet:

Thorleif Skjødt [TS] direktør i Fælleskassen, Peter Højgaard Pedersen [PHP] formand for Fælleskassens bestyrelse samt Julie Damlund [JD] formand for repræsentantskabet

Det blev oplyst, at der ved generalforsamlingens start var 162 stemmer – heraf 39 fuldmagter - tilstede.

Følgende blev valgt til stemmeudvalg:

Steen Pedersen, Pål Berner Strandgaard, Helga König-Jacobsen, Bent Andrup, Karen-Inger Thorsen, Bjarne Hindsgaul, Lisbeth Hansen, Kirsten Bodholdt, Githa Schmidt, Oscar Svendsen.

Følgende medarbejdere hjalp med det tekniske ved optællingen: Erik Hvidtfeldt og Niels Solholt Christensen.

### 2. Bestyrelsens beretning for Fælleskassens virke i regnskabsåret fremlægges til godkendelse.

Fremlagt af formand Peter Højgaard Pedersen [PHP]

Den samlede årsberetning kan læses her:

[http://www.faelleskassen.dk/media/33644/Bestyrelsens\\_beretning\\_2016\\_kom.pdf](http://www.faelleskassen.dk/media/33644/Bestyrelsens_beretning_2016_kom.pdf)

Fælleskassen har pt. 3519 andelshavere og 5446 kunder

Medarbejdere: der er nu 15 medarbejdere i Fælleskassen

Økonomien - et flot overskud, som er det bedste i 5 år. - på godt 4,5 mio kr.

Solvansen er god - ca. 25% Og likviditeten er god.

Fælleskassens indtægtskilder består som hovedpunkter af renter og gebyrer!

Hvordan vægtes de to indtægtsposter?:

- Renter på udlån udgør 18,9 mio. kr.
- Gebyrer på obligationer 1,3 mio. kr.
- Værdipapirhandel 0,27 mio. kr.
- Betalingsformidling 0,77 mio.
- Lånesagsgebyrer 1,64 mio. kr.
- Garantigebyrer 1,64 mio. kr.
- Almene servicegebyrer 2,96 mio. kr.

I alt 7,29 mio. kr.

Betaling af gebyrer fra Fælleskassen = - 1,35 mio. kr.

Netto: 5,94 mio. kr.

Fælleskassens samlede indtægter er på 26,14 mio. kr. (hovedparten er således renter)

Sammenligning med andre pengeinstitutter: I procent af balancen udgør gebyrer ca. 1,15% hos Fælleskassen – en del ligger højere end Fælleskassen! – Vi ligger bestemt ikke i toppen! Er balancen mellem gebyrer og renter fair? (gebyrer udgør ca. 20% af de samlede indtægterne)

Fælleskassen stræber efter at der er en fair sammenhæng mellem gebyrets størrelse og det man betaler det for! Fælleskassen ønsker at gebyrer skal være gennemskuelige for kunderne.

Nyt: Fælleskassen har oprettet en pulje af de midler vi har tjent på investeringer gennem Spar Invest.

Der har været ca. 30 ansøgere – heraf er 5 udvalgt:

- Et by-landbrug
- Et børnebogsprojekt
- En scenekunstnerforening – musisk forestilling
- Foreningen cykling uden alder (for plejehjemsbeboere)
- Makværket – renovering af grønt eksperimentarium

Fælleskassens rammer: Lokalerne renoveres og moderniseres løbende. (Fælleskassen skal antageligt lede efter nye lokaler i løbet af 1-3 år)

Fokusområder i Fælleskassen:

Markedsføringen foregår stadig efter mund til øre og via sociale medier og netværk – ikke annoncer. Bestyrelsen arbejder med:

- Ungdomspakker – gøre Fælleskassen mere tilgængelig for ungdommen
- Projekt til Venligboliger
- Fælleskassens nye design
- Transparens
- Bæredygtighedsprincip
- Soliditetsprincip (balance mellem indlån og udlån)
- Nærvær
- Netværk
- Omtanke
- Omhu

#### Fælleskassens væsentligste kundegrupper

- Privat - Erhvervskunder
- Socialøkonomiske virksomheder
- Kollektiver og bofællesskaber
- Skoler

Vækst forventning – i løbet af 4 år – en balance på 750 mio kr.

Der er nye krav til bestyrelsen, når et pengeinstitut to år i træk har en balance på over 500 mio. kr. Det gør at der skal være et bestyrelsesmedlem, som er statsautoriseret revisor i bestyrelsen. Der er taget højde for dette i Fælleskassens vedtægter.

Løn/vederlag til bestyrelsen er godkendt af repræsentantskabet. Se årsrapporten note 7.

Desværre er fire andelskasser lukket i 2015- bl.a. Andelskassen Slagelse. Fælleskassen har givet tilbud på køb af andelskassen, men blev ikke valgt som køber af Finansiell Stabilitet.

Vigtigt for Fælleskassens demokrati: Det er valg til repræsentantskabet, hvor af 1/3 er på valg hvert år.

Tak til Fælleskassens vigtigste ressource, som er Fælleskassens medarbejdere!  
Tak til repræsentantskabet for samarbejdet i året med bestyrelsen.  
Tak til kollegaerne i bestyrelsen og tak til andelshaverne, som er mødt her i dag.

Beretning afsluttet.

#### Spørgsmål:

Lån og sikkerhedsstillelse til direktionen – er det steget kraftigt?

PHP: sket en udvikling

TS: salg og køb af ejendom – risikoen i mellemprioriteten ikke realistisk. Posten er et øjebliksbillede.

Har vi tabt flere penge i 15 end i 14?

PHP: markant færre tab – se regnskabs gennemgangen

Hvordan samarbejdes med andre små andelskasser?

PHP: Vi samarbejder gennem DMPD med andre små andelskasser, der er medlem her.

Vi er i øvrigt i forening med de fleste andre i Lokale Pengeinstitutter, som er vores brancheorganisation.

TS: Mercur er for store, så vi samarbejder nok ikke normalt med dem.

Går Fælleskassen i fusionstanker?

PHP: NEJ, – men vi vil gerne opkøbe anden andelskasse, hvis det bliver muligt.

Hvad er bestyrelsens indstilling til gebyrpolitikken??

PHP: Det er en ting vi overvejer hele tiden. – Vi stræber efter en balance imellem, hvad vi tjener på renter på låntagere og på bestemte yderser som rammer alle. Vi holder hele tiden øje med det og ser på branchens øvrige gebyrer.

Spørgsmål til udvidelse af bestyrelsen med et 8. bestyrelsesmedlem (som skal være revisor).  
Hvem er det 7. medlem?

PHP: Det 7. medlem er medarbejderrepræsentanten (fremgår af Fælleskassens samlede vedtægter).

Fælleskassen vil opkøbe anden andelskasse, hvis vi kan? Hvorfor?

PHP: Køb af en mindre andelskasse kunne være med til at konsolidere Fælleskassen, men der er ikke ret mange mulige andelskasser, vi vil kunne byde på!

Flot at Fælleskassen nu uddeler penge til projekter, men hvad når støtten ikke er nok til at gennemføre projektet?

TS: Det ER lykkedes teatergruppen at finde suppl. støtte til forestillingen Støv på Marienlyst slot.

Vi ville gerne have vidst om dette teaterprojekt, så man kunne opleve det – og ikke bare høre om det bagefter!

JBD: Der kommer en projektmager fra Teatergruppen senere i aften og fortæller om projektet og der kommer flere forestillinger senere i år i Danmark.

Beretningen herefter enstemmigt godkendt.

### 3. Godkendelse af Fælleskassens lønpolitik.

Ingen ændringer i lønpolitikken i forhold til sidste år.  
Godkendt med stort flertal.

### 4. Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse.

Fremlagt af direktør Thorleif Skjødt (TS)

Den samlede årsrapport kan læses her:

[http://www.faelleskassen.dk/media/33140/FK\\_aarsrapport\\_2015\\_web\\_FINAL\\_lille.pdf](http://www.faelleskassen.dk/media/33140/FK_aarsrapport_2015_web_FINAL_lille.pdf)

TS takkede medarbejdere, bestyrelse og repræsentantskabet for deres store arbejde i året

#### Årsrapporten i hovedtræk:

Meget tilfredsstillende resultat på 5,733 mio kr. – minus skat 1,127 mio kr.

**Netto: 4,606 mio kr.**

Renteindtægter er faldet, især pga. de mange konverteringer i 2015 og derfor er renteudgifter faldet meget for låntagerne!

Gebyrer og provisionsindtægter er steget

Afgivne gebyrer er steget

Kursreguleringer har kun givet lille tab

Udgifter til personale og administration – en mindre stigning pga. flere ansatte i 2015

Andre driftsudgifter (udgifter til bankpakker) er faldet

Nedskrivninger er blevet til en indtægt i 2015 (en væsentlig forbedring)

Resultat efter skat: **4,4 mio kr.**

EK nu **71,375 mio kr.**

**Balance 506 mio kr.**

Nøgletal – se årsrapporten samt pejlemærker i årsrapporten

#### Spørgsmål:

Låner Fælleskassen for mange penge ud til skoler?

TS: Nej, vi har lavet en risikomodel og forretningsgang af vurdering af lån til skoler.

PHP: Ved vurdering af Fælleskassens forretningsmodel er vores andel af skoler lidt for stor (ca. 23-24 % af samlet udlån), men langt det meste er der fuld sikkerhed for.

Andelskapitalen er ikke steget- men der har været tilgang af nye andelshavere?

TS: Det skyldes salgslister vedr. andelskapitalen, som ikke altid sælges straks.

Jeg er ny låntager sidste år – via Totalkredit! Her er bidragssatserne steget voldsomt.

Videreføres en del af bidraget til Fælleskassen? Er der fundet kompensation?

TS: Fælleskassen vil få en kompensation på ca. 350 t. kr. – som kan tilbageføres ved simpel model. – Dog er der forskel på flexlån og fastforrentet lån. Låntagere vil få ca. 1.000 kr. tilbage pr. lånt mio. kr. i gns. – Fælleskassen tilbyder gratis omlægning af flexlån til andre modeller. [Den øgede bidragssats har især ramt låntagere med lån som F2- F3 og F4.]

Hvorfor ikke droppe samarbejdet med Totalkredit?

TS: Lån gennem Totalkredit udgør 68 % af lån rundt i landet og er stadig et vigtigt alternativ til andre realkreditlån.

TS: **Budget 2016:**

Regner med uændret renteniveau.

Udlån vil stige 1-2 %

Fald i indlån -5%

IT-udgift. 5 mio kr.

Markedsføring 0,75 mio kr.

Kurstab på obligationer 1 mio kr.

Nedskrivning af udlånsmassen 1%

Fald i gebyrer [færre konverteringer] – 10%

Forventet resultat i 2016 på 3,79 mio kr.

Regnskab til afstemning.

Enstemmigt godkendt.

#### 5. **Behandling af indsendte forslag.**

Ingen forslag

#### 6. **Forslag fremsat af direktion, bestyrelse og repræsentantskab.**

Forslag til vedtægtsændringer fremlagt af Johan F. Gjørdvad [JFG]:

Se bilag: Forslagene handler om modernisering af vedtægterne og fejlretning

Ændring pga. Fælleskassens ungdomsprojekt, så 16-årige også kan være andelshavere i Fælleskassen

Moderniseringsforslag andelskapital øges fra 19,5 til 22 mio.

Andelskapital bør være deleligt med 100 og ikke 1000

Forslag om vederlag til repræsentantskabets formandskab

Fejlretning af antal medlemmer i bestyrelsen

Flere konsekvensrettelser i § 13 og 14

Praktisk rettelse i § 21, så generalforsamling i særlige tilfælde kan indkaldes med kort varsel

#### **Spørgsmål:**

Skal en andelshaver på 16 år betale det samme i andelskapital som voksne andelshavere?

JFG: Nej mindre, så derfor skal andelskapitalen kunne deles med 100 i stedet for 1000.

Hvor stor en procentdel skal en ung andelshaver betale?

TS: Det besluttes ikke i vedtægterne, det besluttes i bestyrelsen, derfor ikke fastlagt nu.

Hvorfor 8 som antal ved valg til bestyrelsen? – det 7. medlem er medarbejder repræsentanten.  
Hvorfor står det ikke i vedtægterne?

JFG: Det står i anden paragraf i de eksisterende vedtægter.

Vedr. § 3 stk. 1: alle over 16 år skal være andelshavere – fx for 100 kr. – Har de så stemmeret på GF?

JFG: JA, alle har stemmeret.

Skal de unge så have købt mere andelskapital inden de fylder 18 år? [min. 2.000 kr.]

PHP: Vi kan tilbyde at blive andelshaver fra 16 år og laver en trappeordning.

Der står skal i § 3 – kan gøre fra de er 16 år – eller skal??

PHP: Ja andelshavere skal hvis de er andelshavere – gælder både nye og gamle kunder.

Kan vi pålægge dette krav for børn under 18 år? – Er dette ikke en risiko for tab af andelskapital?

PHP: ja, de skal betale en andelskapital, for ellers kan de ikke stemme og indgå som andelshavere.

Hvorfor står der at andelskapitalen i § 4 pr. 31/12 2015 være minimum 22 mio. kr.

TS: Det er for at regulere og tilpasse vores minimumstal for andelskapital.

Hvorfor er det 7. medlem sprunget over i vedtægtsændringerne?

PHP: Vedtægtsændringerne skal læses samlet, så fremgår det.

JD: Tilføjelse til debat om aldersgrænse for andelshavere på 16 år og de 100 kr. som andelskapital-start samt stemmeret. Vi har præcedens i Fælleskassen for at stemme efter antal hoveder og ikke andelskapitalstørrelse. Jeg er også præst og hører ofte om de unge konfirmander som overvældes af tilbud fra pengeinstitutter, der gerne vil hjælpe dem med forvaltning af deres mange penge [konfirmandgaver]. Derfor synes vi, at de skal kunne komme med i andelskassen og fællesskabet som andelshavere i Fælleskassen.

PHP: Beløbsstørrelsen som andelskapital er IKKE fastsat i vedtægten, kun hvilke portioner, andelskapitalen kan deles i [altså deleligt med 100 kr. og ikke 1000 kr.] – dette giver en større smidighed.

Hvad nu hvis du er over 16 år – fx pensionist på 70 år?

Den enkelte medarbejder kan ikke bestemme størrelsen på andelskapital, men systemet vil være mere smidigt og vil kunne åbne muligheder for andre satser end nu, fx for pensionister.

Forvirrende med mange forskellige satser til andelskapital, vil stemme imod. Opfordrer bestyrelsen til at trække forslaget.

JD: Beslutningen om de nøjagtige satser for andelskapital ligger i bestyrelsen, mens vedtægterne alene skal give rammerne!

Hvis vi stemmer nej til forslaget, begrænser vi muligheder for tilgang af unge mennesker! Vi ønsker at få de unge med i Fælleskassen. Det er IKKE en udelukkelse af nogen som helst andre.

Igen en opfordring fra andelshaver til at udsætte forslaget om andelskapital deleligt med 100 kr. til næste år.

Der står ikke hvor meget der skal betales i andelskapital, så forslaget gør alene andelskapitalstørrelsen mere fleksibel.

To andelshavere ønskede at afstemning kunne ske paragraf for paragraf, - derfor en protest mod proceduren, som de ønskede noteret i referatet.

Den samlede pakke med vedtægtsændringer sat til afstemning.

Stemmer imod: 6

Hverken for eller imod: 1

### **Godkendt med stort flertal!**

Da andelshaverne ikke er repræsenteret ved 2/3 af alle stemmer på generalforsamlingen skal forslag om vedtægtsændringer genfremsættes på ekstraordinær generalforsamling **d. 10. maj kl. 19 på Vartov.**

Ved den ekstraordinære generalforsamling gælder simpelt flertal.

### **7. Valg af medlemmer til repræsentantskabet.**

4 medlemmer afgår:

Bente Biering Sørensen

Camilla Bang Lilleør

Jan Albrecht

Henrik Murmann

JD: Takkede de afgående medlemmer. Stor tak for jeres indsats, som for nogle (Bente Biering-Sørensen) har været med i mange, mange år.

Jesper Pedersen fra projektet omkring teaterstykket Støv – fortalte i pausen, mens stemmetællingen foregik.

Teaterkompagniet, er et af de 5 projekter, der har fået støtte fra Fælleskassens grønne og sociale pulje.

Om teaterstykket:

Et dystopisk dukketeaterstykke.

Historien tager udgangspunkt i frygtbilleder (miljøkatastrofer, sult osv.) – en historie efter at civilisationen går under.

Stykket spilles af groteske dukker, som har overlevet katastrofen.

Forestillingen blev spillet i Helsingør på Marienlyst Slot – i 5 uger.

Forestillingen blev godt modtaget.

Spilles igen d. 1. og 2. juni i Dansehallerne [Det gamle Carlsberg] – festival Copenhagen stage og igen første uge af august på operafestivalen i København. Billetter bestilles over nettet.

Forestillingen skal på turne i Asien.

Per Sieverts: Næste ansøgningsfrist til Fælleskassens pulje vil være 1. september 2016. Der vil meget snart være et ansøgningskema på hjemmesiden.

#### Stemmeresultatet vedr. valg til repræsentantskabet:

12 personer opstiller – se listen.

182 stemmeberettigede til stede, heraf 39 med fuldmagt.

#### Opstillet er i rækkefølge: (se bilag)

Anne-Marie Sejer: 148

Britt Rosenstand Hansen: 121

Ida Binderup: 157

Jesper Lassen: 151

Kenneth Christensen: 108

Per Sieverts Nielsen: 149

Trine Land-Hansen: 103

Anne Folke Henningsen: 148

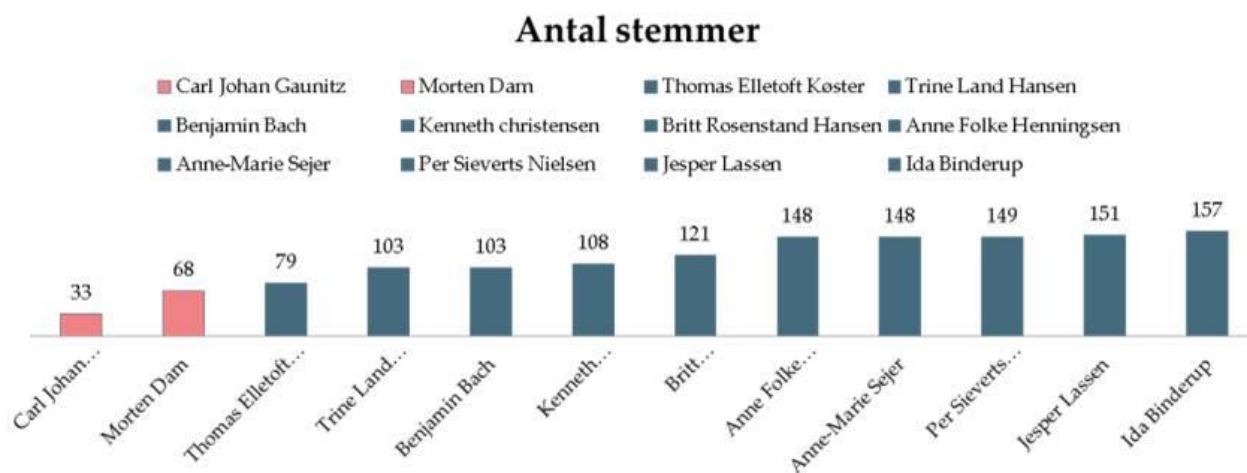
Morten Dam: 68 – **valgt som 1. suppleant**

Benjamin Bach: 103

Carl Johan Gaunitz: 33 – **valgt som 2. suppleant**

Thomas Elletoft Køster: 79

Valgresultatet:



#### 8. Valg af revisor.

Bestyrelsen og repræsentantskabet indstiller **Ernst & Young**.

Stemmer imod: 0

Hverken for eller imod: 1

Stemmer for: **Valgt med stort flertal**

Andeshaver som er hverken for eller imod anbefalede bestyrelsen at finde revisionselskab til næste år, hvis forretningsprincipper passer bedre til Fælleskassen.

JD: Kun ganske få revisorer, der opfylder betingelserne til revision af pengeinstitutter, derfor kun de store revisionsfirmaer.



## 9. Eventuelt.

Kommentar: Giver fuld støtte til at Fælleskassen fortsat låner ud til skoler!

Spørgsmål:

Spørgsmål: Kan man blive valgt til repræsentantskabet, når man ikke er til stede?

JD: Ja, og opstillingsregler samt stemmeregler ligger på hjemmesiden. Vi opfordrer altid til at nye stiller op til repræsentantskabet. - Det bør ikke være de samme og de samme der er med i repræsentantskabet, derfor er 1/3 på valg hvert år! - Der skal således hvert år vælges 10 repræsentantskabsmedlemmer samt 2 suppleanter. For at sprede stemmetallene, har vi reglen om at der kun må sættes 8 krydser.

Generalforsamlingen blev erklæret for afsluttet kl. 20.15.

Stor tak til LH for dirigenthvervet

Repræsentantskabets formand, Julie Damlund, takkede alle for i dag.