

**Referat af repræsentantskabsmøde
5. marts 2019 kl. 19.00
Bernhard Bangs Allé 27, 2000 Frederiksberg**

Fremmødt: [19]

Henny Gregersen, Per Sieverts Nielsen, Steen Pedersen, Helga König-Jacobsen, Søren Vincents Svendsen, Martin Maric, Trine Land Hansen, Oscar Svendsen, David Asmussen, Peter Højgaard Pedersen, Bjarke Fonnesbech, Pil Berner Strandgaard, Jesper Lassen, Lars Fisker, Kristian Sønderstrup-Granquist, Karen-Inger Thorsen, Ida Binderup, Lars Jensen Christholt, Thomas Elletoft Køster.

Fremmødte medarbejdere [3]:

Thorleif Skjødt, Lars M. Jensen, Ann Christensen

Afbud: [9]

Anne-Marie Sejer, Britt Rosenstand Hansen, Lisbeth Hansen, Johan Gaunitz, Kenneth Christensen, Lise Egeberg, Frederik Busck, Benjamin Bach, Bent Andrup

Afbud ikke modtaget: [1]:

Anne Folke Henningsen

Dagsorden:

1. Velkomst, mødeleder og sang

Pil byder velkommen. Jesper Lassen bliver valgt til mødeleder. Vi sang: "Det er i dag et vejr".

2. Godkendelse af dagsordenen

Punkt 7 skydes eventuelt til næste møde, da de andre punkter er vigtige at få diskuteret grundigt.

Dagsordenen er godkendt.

3. Gennemgang af årsrapport 2018 [bilag eftersendes]

Da der har været problemer med nogle noter og beregninger omkring de nye IFRS 9 nedskrivningsregler, er regnskabet lige først blevet klar og derfor ikke blevet printet endnu.

Regnskabet eftersendes og der må gerne stilles spørgsmål via mail efterfølgende.

Bestyrelsen vil på grund af de problemer der har været, på næste bestyrelsesmøde drøfte, om outsourcingen og revisionsprocessen skal ændres til næste år.

Der bliver spurgt ind til nedskrivningerne og det forklares, at vi har taget en del nedskrivninger over egenkapitalen og vores solvens derfor er faldet.

Der bliver spurgt ind til, om vi holder øje med udviklingen i Oikos. PHP svarer, at vi selvfølgelig holder øje med dem og har et godt og tillidsfuldt forhold til dem.

Der informeres om, at Nykredit har overtaget SparInvest. Da vi har aktier i SparInvest og Nykredit vil købe 75% af alle aktier, som vi har sagt ja til, kunne vi få et provenu fra salget.

4. Orientering fra bestyrelsen og direktionen

a. Generelt

Der er ingen generelle informationer ud over de før nævnte.

b. Opfølgning fra tidligere møder

Der opfordres til at vi i fremtiden altid har dette punkt med. Men denne gang er der ikke noget, der skal samles op.

c. Udfordringer med salg af andelskapital

Der er for tiden en salgsliste på 2 mio. og en ventetid på salget på ca. 1 år. Der arbejdes derfor i bestyrelsen på at nedbringe denne liste.

Da der er kommet en lovændring, kan vi, med den forhåbentlig kommende vedtægtsændring, nu opkræve op til 100.000 kr. fra erhvervs kunder, men andre kunder behøver siden slutningen af 2016 ikke længere købe 10% af deres lån i andelskapital og derfor er der en stor forskel på tidligere kunders køb af andele og nye kunders køb af andele, hvilket har ført til denne venteliste for salg af kapital.

Thorleif har fundet en kunde, der evt. godt vil købe de 2 mio. andelskapital og det kunne afhjælpe det nuværende problem. De ville til gengæld få et nedsat gebyr ud af det. De ville også spare de 0,75%, de lige nu betaler for at have pengene stående.

Skulle det blive relevant at finde en anden løsning, vil det tages op i repræsentantskabet igen.

Det foreslås, at man spørger alle andelshavere, om de evt. er interesserede i at opkøbe andelskapital. Men da alle kunder, der køber andelskapital skal rådgives om, at det er risikovillig kapital, vil det tage lang tid, at få mange forskellige personer til at investere. Men det kunne godt tages op på generalforsamlingen. Man skal bare passe på formuleringen, så det ikke opfattes som et råb om hjælp.

d. Indmeldelse i Kooperationen.

Direktionen og bestyrelsen overvejer, om Fælleskassen skal melde sig ind i arbejdsgiver- og interesseorganisationen Kooperationen. Fordele og ulemper

skitseres af PHP og repræsentantskabet får mulighed for at drøfte en eventuel indmeldelse.

PHP: Bestyrelsen har talt om at blive medlem af kooperationen, der er en brancheorganisation for socioøkonomiske og medlemsejede virksomheder.

De yder rådgivning juridisk og de har 7 grundværdier, som stemmer fint overens med vores egne værdier.

Der er en del medlemmer i Kooperationen, bl.a. Alka, Arbejdernes Landsbank og Merkur.

Man kan være grundmedlem og have et fuldt arbejdsgivermedlemskab og et hovedorganisationsmedlemskab. Vores forslag er at tage disse medlemskaber trinvis, da der er en del ting, der skal være på plads, før vi kan blive fuldt medlem.

Finanssektoren har i de sidste år været meget problemfyldt, hvorfor vi gerne vil distancere os fra dem. Vi vil hellere være med i en organisation, vi kan være stolte af at være medlem af. Hele vores værdisæt passer også meget bedre til kooperationen og det har betydning i forhold til vores image.

Vores troværdighed i forhold til vores værdier ville også blive bedre. Der er også sket den ændring i finanssektoren, at finansforbundet gik ud af fællesskabet af fagforeninger og dermed lige nu er en gul fagforening.

Ulemperne ved medlemskabet:

Der er en lille udgift til medlemskabet, så længe vi kører begge dele.

Overenskomstdelen er lidt mere kompliceret at gå til, da det ikke er så nemt at skifte. Derfor undersøges det nu ved hjælp af dialoger, hvordan disse problemer kan løses. Det er helt klart vores ønske, at medarbejderne har mindst de samme vilkår som deres kolleger i andre banker.

Grundmedlemskabet har dog intet med overenskomstdelen at gøre, hvorfor det første skridt, grundmedlemskabet, burde være uproblematisk.

Det diskuteres i grupper, om det er en god ide. Opsamlende kan der siges, at

- Er der en bekymring omkring, om vi opfattes som et pengeinstitut? Det mener vi ikke, der er.
- At melde sig ind i kooperationen som grundmedlem har en stor netværksværdi.
- Repræsentantskabet synes, det er vigtigt, at det klart meldes ud til medarbejderne, at man ikke har tænkt sig at ændre på deres vilkår.

- Det anbefales først at melde sig ind som grundmedlem og se, om det giver værdi med henblik på at blive arbejdsgivermedlem med tiden, så længe medarbejderne ikke er bekymret.
- I Kooperationen er der noget, der hedder det kooperative fællesråd og det i København har været dødt i nogle år, men er nu kommet i gang igen.
- Fremtiden ligger også i værdier for virksomheder, hvorfor det er vigtigt at gøre noget, for ikke kun at tale om værdierne, men også forfølge disse.
- Henny, der har arbejdet i Kooperationen i mange år, gør opmærksom på, at Kooperationen ikke kan varetage interesser for banker, da det kun er Merkur og Arbejdernes landsbank, der er medlem af Kooperationen. Men da vi lige nu får mest hjælp fra lokale pengeinstitutter (LOPI), som vi forbliver medlem af, burde det ikke være noget problem.
- Det er vigtigt at pointere, at vi ikke træder ind i Kooperationen for at få hjælp, men på grund af værdierne. LOPI er vores største hjælp.
- Demokratisk erhverv kunne også være en interessant organisation. De har dog ikke nogen arbejdsgiverorganisation. Det er en tænketank og Henny gør opmærksom på, at Kooperationen er involveret i denne tænketank.
- Det har tidligere været diskuteret at blive medlem af Kooperationen, men dengang var vi et andet sted og skulle gøre det klart, at vi er et solidt pengeinstitut. Det har vi bevist nu og derfor kan vi nu gå efter vores værdier.
- Medarbejdersiden er meget vigtigt. Derfor er Thorleif glad for, at repræsentantskabet også bakker op om, at medarbejderne fortsat skal have ordnede og mindst lige så gode forhold som andre i branchen.

5. Generalforsamling 11. april

a. Formaliteter [se bilag 1]

Der er ingen kommentarer til formaliteterne.

b. Valg til repræsentantskabet – kom gerne med forslag til kandidater

Der er en del medlemmer af repræsentantskabet, der ikke stiller op igen af forskellige årsager. Og der opfordres til at alle medlemmer af repræsentantskabet tænker på eventuelle kandidater og opfordrer disse til at stille op.

Det nævnes, at der også burde være virksomhedskunder i repræsentantskabet. Alle medarbejdere er i gang med at lede efter egnede kandidater.

c. Stemmeudvalg

Stemmeudvalget skal være der 15 minutter før generalforsamlingen, for at tale om procedurer ved stemmetælling sammen med dirigenten.

Karen-Inger Thorsen, Kristian Sønderstrup-Granquist, Steen Pedersen, Lise Egeberg og Lars König melder sig som tællere.

d. Vedtægtsændringer – der er sket en lovændring, som kræver en vedtægtsændring

Da det nu er muligt at opkræve andelskapital lovmæssigt, skal dette med ind i vedtægterne. Derfor foreslås derfor, at der afholdes en ekstraordinær generalforsamling umiddelbart inden næste repræsentantskabsmøde.

Der er en enkelt andelshaver, der har meldt et par forslag ind om fremtidsfuldmagter og krypterede mails.

Fremtidsfuldmagter er fuldmagter, man giver, mens man stadig er rask for fremtidige generalforsamlinger. Loven siger, at vi skal godkende disse på en generalforsamling og derfor behøver det ikke ændres i vedtægterne.

En andelshaver mener ikke, at e-boks og nem-id er sikre nok og kræver en anden sikker mail. Det kan desværre ikke teknisk lade sig gøre, da vi arbejder med BEC. Vi har sikker mail og en sikker netbank. Vi mener, at det er sikkert og vil derfor ikke gå videre med dette forslag.

Driftsmæssige ting vil derudover generelt holdes ude af generalforsamlingen.

Et andet forslag handler om, at LOPI har gjort os opmærksom på, at man ikke må sætte begrænsninger på fuldmagter. Da vi ikke må dette, er diskussionen fra sidste generalforsamling overflødig. Man må have så mange fuldmagter, som man vil og de må også gælde for fremtiden. Den person, der får fuldmagten, behøver ikke engang være andelshaver.

Bestyrelsen arbejder for at få dette ændret, da disse regler ikke gælder i sparekasser og vi hellere vil have et øvre loft på antallet af fuldmagter.

6. Gennemgang og vedtagelse af kommissorium for "nomineringsudvalget" (Bilag 2 og 3)

Navnet ændres til rekrutteringsudvalg.

Udvalget skal ikke lave en vurdering, men udvalget skal hjælpe kandidaterne til at fremstå ens og få svaret på relevante spørgsmål. De skal være ligestillede i valgprocessen.

Der bliver ud over uddannelse og lignende også stillet to spørgsmål til visioner og udfordringer for Fælleskassen.

Der skal også være en dialog mellem kandidaterne og repræsentantskabet, som skal sikre, at valget sker på et oplyst grundlag. Repræsentantskabet kan stille spørgsmål til kandidaterne og det ikke bliver en envejsformidling.

I formålet bliver der lagt op til, at repræsentantskabet har brug for at vide noget om bestyrelsens arbejde, herunder forretningsmodellen og bestyrelsens sammensætning.

Det pointeres, at det måske ikke er på sin plads at underskrive på, at man står inde for Fælleskassens værdigrundlag, da vi jo som udgangspunkt alle er med i repræsentantskabet på grund af værdierne, men disse er jo også foranderlige.

Der diskuteres en del omkring kommissoriets udkast og hvilke opgaver udvalget har i fremtiden.

Alle er enige om, at skemaet er et godt grundlag for valget af bestyrelsesmedlemmer.

Det er en fin procedure for, hvordan vi fremover vælger bestyrelsesmedlemmer.

Det er ikke meningen, at udvalget skal have en vurderende funktion.

Hvis punkt 8 fører til usikkerhed, kan dette punkt gerne tages ud. Dette besluttet.

Det pointeres også, at det er repræsentantskabet, der skal vide mere om bestyrelsens arbejde og ikke kun udvalget.

Lars Jensen gør som medarbejder opmærksom på, at det er repræsentantskabets opgave at vælge bestyrelsen og der derfor ikke bør gives opgaver til Fælleskassens medarbejdere. Det burde måske tages op til et bestyrelsesmøde eller mødet mellem repræsentantskabets formandskab og bestyrelsesformandskabet, hvor udvalgsarbejdet skal placeres.

Formanden gør opmærksom på, at det er meget sårbart, hvis det kun er hende, der står for processen, derfor ønsker hun at udvalget fortsætter. Diskussionen om, hvorvidt formanden skal stå for det alene, bør evalueres efter dette års valg.

Udvalget opfatter sig selv som sekretærer og ikke andet. De fortsætter som et sekretariat.

7. Drøftelse: Repræsentantskabet som ambassadører for Fælleskassen. Hvordan er vi gode ambassadører for Fælleskassen og idéer til at blive bedre

Dette punkt udgår og tages op til næste møde.

8. Evt.

- a. Fællespuljens del på hjemmesiden er ikke opdateret. David vil sørge for at få det rettet. De nye projekter er i høj grad ikke færdige, derfor er der ikke materiale på dem endnu.
- b. David håber, at punkt 7 prioriteres højere næste gang.
- c. Der bør være vegetarmad til møderne, da der ellers er medlemmer, der skal sørge for mad selv.

- d. Pil opfordrer til at medlemmerne af repræsentantskabet kommer med ideer til drøftelser og at vi prioriterer diskussionerne omkring værdier højere end orienteringer.
- e. Der opfordres til, at vi evt. holder vores møder andre steder for at se de virksomheder, der er kunder hos os.
- f. Der informeres om, at BEC vil introducere en ny mediescanning i forhold til hvidvask, så det opdages, hvis en kunde har tvivlsomme aktiviteter.

Mødet afsluttet kl. 22:08

Referent Helga König-Jacobsen

2019:

11.04.2019 Generalforsamling

23.05.2019 Intromøde nye repræsentantskabsmedlemmer kl. 17.30-18.30

23.05.2019 Repræsentantskabsmøde kl. 19.00