

## Referat af ordinær generalforsamling

Torsdag den 11.04.2019 Kl. 17.00

Formand for repræsentantskabet Pil Berner Strandgaard (PBS) bød velkommen.

Vi startede med en fællessang: Den blå anemone

### 1. Valg af dirigent

Johan Galster [JG] indstilles som dirigent. Der er ingen andre forslag og Johan Galster vælges som dirigent.

Dirigenten konstaterede at generalforsamlingen var lovligt indkaldt.

Helga König-Jacobsen skriver referat af generalforsamlingen.

Dirigenten gennemgik dagsordenen.

Det foreslås, at punkt 7 og 8 byttes rundt. Der er ingen indvendinger mod denne ændring.

Der er 82 andelshavere til stede og 18 fuldmagter, så i alt er der på dette tidspunkt 100 stemmer repræsenteret.

PBS præsenterer stemmeudvalget og spørger, om der er nogen indvendinger. Der er ingen indvendinger, så de godkendes.

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

Fremlagt af formanden Peter Højgaard Petersen [PHP].

Den samlede årsberetning ses her:

[www.faelleskassen.dk/om-faelleskassen/generalforsamling](http://www.faelleskassen.dk/om-faelleskassen/generalforsamling)

Der er en summe-runde, hvorefter der spørges ind til gruppernes samtaler:

- Fælleskassen har en meget god rådgivning.
- Der spørges ind til andelskronerne.  
Vi må ikke selv købe andelskapital medmindre vi får en særtilladelse, derfor kan problemet ikke løses på denne måde. Det ville give et solvensproblem. For nogle år var der et krav på 10% af lånet, der skulle købes som andelskapital, men det blev sat ned til 5%, hvorfor denne pukkel opstod.
- Er hacking og identitetstyveri ikke også noget Fælleskassen skal forholde sig til?  
Vi får en del henvendelser omkring dette og prøver på at hjælpe kunderne med at komme ud af disse problemer. Men vi er også engagerede i at skabe afstand til mange bankers dårlige etik. Det vigtigste er at fortælle banken, hvad der er sket, så der kan lukkes ned for det og eventuel fås penge tilbage.
- Den grønne pulje er et sympatisk projekt, men hvordan bliver projekterne valgt?  
Og det er dejligt at høre, hvor meget Fælleskassen har fokus på værdier.  
Der er en gruppe i repræsentantskabet, der vælger de projekter, der får pengene.
- Kan man løse andelskapitalkrisen ved hjælp af ansvarlig kapital?  
Det er allerede på banen, men der takkes for inputtet.

Beretningen godkendes.

Beretningen godkendes enstemmigt.

### 3. Godkendelse af Fælleskassens lønpolitik.

Det refereres kort, hvad lønpolitikken går ud på og den godkendes enstemmigt.

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

De vigtigste nøgletal gennemgås af Thorleif Skjødt [TS].

Den samlede årsrapport kan læses her:

[www.faelleskassen.dk/regnskab-og-beretning](http://www.faelleskassen.dk/regnskab-og-beretning)

#### Spørgsmål:

- Der bliver spurgt ind til vores solvensprocent, da det bliver nævnt af TS, at den er flot.  
TS informerer om, at 60-80% af institutterne i LOPI vil få solvensproblemer når NEP-kravet indføres fuldstændigt.
- Der bliver spurgt ind til tilsynsdiamanten. Man skal ikke fortabe sig i tal, men forblive humanistisk i sin tilgang.
- Det blev nævnt, at Fælleskassen gerne vil låne flere penge ud, kan man hjælpe med at hverve kunder?  
I det sidste halvandet år er der kommet en del kunder ind af sig selv, så Erhverv kommer lige nu af sig selv. Vi vil dog gerne have lidt flere privatkunder, der også kan komme med sikkerheder i form af f.eks. boliger.
- Der bliver spurgt ind til den nye regnskabsstandard.  
Denne forklares af TS.
- Der bliver spurgt ind til, hvorfor andelskapitalen ikke er steget de sidste år, selvom der er kommet flere andelshavere.  
Dette skyldes igen den pukkel af usolgt andelskapital, vi talte om tidligere.
- Kunne man måske aflægge et grønt regnskab, hvor man viser, hvad ens grønne aftryk har været i det forgangne år.  
Det signaliseres, at Fælleskassen allerede nu gør meget mere for samfundet end resten af samfundet.
- Årskrone-renten kunne sættes ned for at gøre det mere attraktivt at have andelskroner. Men det er allerede en meget god rente, så det er ikke en løsning.
- Der spørges ind til, om vi vil have flere foreninger.  
Det er vi åbne over for, men der er store krav til de dokumenter, foreningerne skal komme med, derfor er der en del foreninger, der bakker ud.
  - Johan Gaunitz undrer sig over, at han ikke står i listen over medlemmer af repræsentantskabet.  
Dette tages til efterretning af PBS og vil ændres.

Regnskabet's fremlæggelse godkendes enstemmigt.

Der er nu 106 andelshavere inkl. fuldmagter.

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

PBS forklarer, at der er kommet to forslag til vedtægtsændringer, hvoraf det ene forslag vedrørende fremtidsfuldmagter er indeholdt i et af bestyrelsens forslag.

Det andet forslag handlede om noget driftsmæssigt, hvorfor det ikke blev taget med.

#### **6. Forslag fremsat af direktionen, bestyrelse eller repræsentantskab. (De forslag på vedhæftede bilag)**

Forslaget om kravet om erhvervelse af andelskapital forklares kort af PBS.

Hans Melgaard har en kommentar: I forslaget burde stk. 2 og 3, som der refereres til i forslaget stå lige nedenunder stk. 8, så man kan tage hensyn til disse i sin afstemning.

PBS forklarer, hvad stk. 2 og 3 indeholder. Der bør være en præcisering af hvilken paragraf stk. 2 og 3 er indeholdt i. PBS vil tilføje denne præcisering i vedtægtsændringen.

Det andet forslag handler om en ændring af paragraf 8, der handler om behandlingen af fuldmagter, der lige nu ikke er i overensstemmelse med loven.

Fremtidsfuldmagter ligger også med i denne ændring, da der ikke længere behøver være en kendt dagsorden for at man kan give en fuldmagt.

Der var enstemmigt opbakning til begge forslag.

Forslagene kan herefter endeligt vedtages på en ekstraordinær generalforsamling.

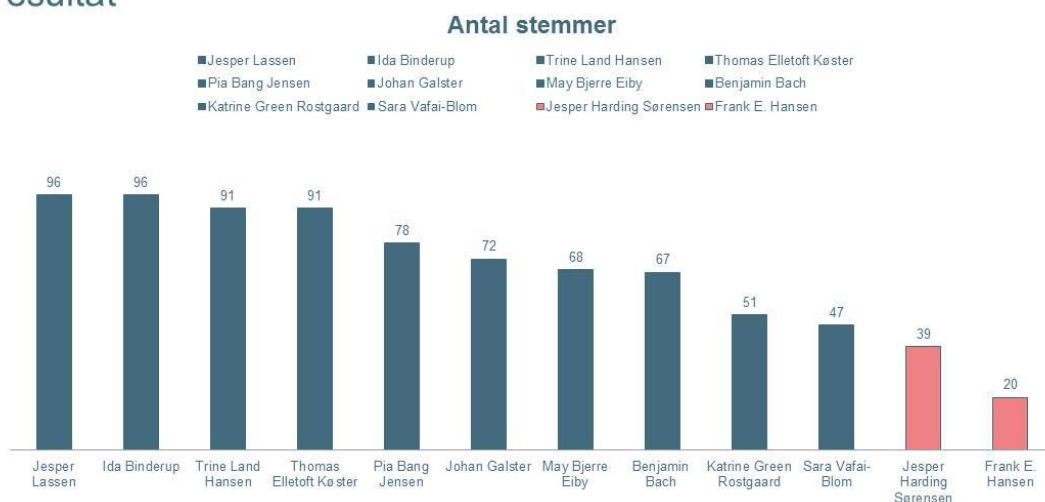
Der vil snarest blive indkaldt hertil.

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

Der er ingen der opstiller på selve mødet.

Valgresultatet

## Valg til repræsentantskabet Valgresultat



Fælleskassens Generalforsamling

15

### 8. Valg af revisor.

Bestyrelsen indstiller Ernest and Young som revisorer. Vi skifter partnerne med regelmæssige mellemrum, så vi opfylder reglerne i finanssektoren.

### 9. Oplæg om rabarbergården, et økologisk landbrug med restaurant, catering og skolehaver.

### 10. Eventuelt

- Skal der være en politik omkring, hvilke organisationer man vil støtte økonomisk? Hvem er det, der lægger linjen for Fælleskassen? Det er bestyrelsen, der lægger linjen og de bruger repræsentantskabet som sparringspartner.
- Hans Melgaard gør opmærksom på, at det næste år er 35 år siden, Fælleskassen blev grundlagt. Han gør opmærksom på, at der er ret mange Djøf'ere i repræsentantskabet, og at det burde afspejle samfundet bedre. Derfor opfordres dem, der leder efter opstillere til repræsentantskabet, at de også burde få håndværkere eller andre hverv til at stille op. PBS forklarer kort, hvad repræsentantskabets rolle er og opfordrer alle til at overveje at stille op til næste år.

Repræsentantskabets formand takkede alle for i dag og generalforsamlingen sluttede kl. 20:00.

Dirigent

Referent

Johan Galster

Helga König-Jacobsen

Formand for repræsentantskabet:

Pil Berner Strandgaard