

**Referat af repræsentantskabsmøde i Fælleskassen
7. november 2019 kl. 19.00-21.00
Bernhard Bangs Allé 27, 2000 Frederiksberg**

Fremmødt: [13]

Steen Pedersen, Trine Land Hansen, Helga König-Jacobsen, Søren Vincents Svendsen, Karen-Inger Thorsen, Oscar Svendsen, Peter Højgaard Pedersen, Pil Berner Strandgaard, Ida Binderup, Johan Gaunitz, Henny Gregersen, Bjarke Fønnesbech, Lars Jensen Christholt.

Fremmødte medarbejdere [4]:

Thorleif Skjødt, Niels Solholt Christensen, Ann Christensen, Lene Friis

Afbud: [12]

Kristian Sønderstrup-Granquist, Jesper Harding Sørensen, Katrine Green Rostgaard, Thomas Elletoft Køster, Bent Andrup, Pia Bang Jensen, Lisbeth Hansen, Lise Egeberg, Johan Galster, Sara Vafai-Blom, May Bjerre Eiby, Lars Fisker

Afbud ikke modtaget: [5]:

David Asmussen, Frank E. Hansen, Frederik Busck, Benjamin Bach, Martin Maric

Der er to fuldmagter hos Oscar og Ida. En 3. fuldmagt kom fra Bjarkes Fønnesbech, da han gik tidligere og inden valget af næstformand.

Dagsorden:

1) Velkomst, valg af mødeleder og sang

PBS byder velkommen og undskylder for at det ikke blev til et temamøde denne gang på grund af diverse hændelser, herunder Jesper Lassens død, der beklages meget. Der kommer en form for temamøde til næste repræsentantskabsmøde. PBS vælges som mødeleder.

2) Godkendelse af dagsorden samt af referat fra mødet d. 5. sept. 2019

Referatet og dagsordenen godkendes.

3) Orientering fra repræsentantskabets formandskab

a) Information om valg af ny næstformand

Søren Vincents Svendsen stiller op som næstformand for repræsentantskabet. Han vælges enstemmigt.

4) Orientering fra bestyrelsen

Arbejdet med overenskomsten er afsluttet med finansforbundet. Vi kom på god fod med dem og har fået lavet en tiltrædelsesoverenskomst, der betyder, at vi indtil videre tilslutter os den eksisterende overenskomst. Personalet har stemt om denne overenskomst og har accepteret den.

Bestyrelsen har været til konference i Skanderborg, hvor der var både aktuelle informationer fra branchen og erfaringsudveksling med andre mindre pengeinstitutter. Der har også været et mindre møde med nogle færre mindre pengeinstitutter, hvor direktøren og formanden deltog.

Der har været drøftelser omkring en undersøgelse sammen med "Demokratisk erhverv" omkring, hvad etiske pengeinstitutter kan bidrage med. Der har været positive tilbagemeldinger fra Folkesparekassen og Merkur om at bidrage til projektet.

Tilsynet har været på besøg og bestyrelsen har fået udkast til deres rapport. Der er i alt 11 påbud og et par straksforbedringer.

Bestyrelsen laver en opfølgingsplan, hvor den vil gennemarbejde punkterne, der skal forbedres. Vi vil få en mere striks tilgang til nye større engagementer og der skal en større indtjening til, for at opfylde de kommende kapitalkrav. Det har været både godt og skidt at have besøget, da vi er blevet gjort opmærksom på nogle forbedringspunkter. Men det har været et problem at finanstilsynet vurderer engagementer meget dårligere end både os og revisionen. Det blev derfor nødvendigt at afhænde et større engagement.

Bestyrelsen har også haft gang i strategiarbejdet. Det var dog lidt svært at arbejde med strategien uden finanstilsynets rapport. Den er dog blevet enig om, at den vil have mere fokus på data omkring engagementstyper, så de får mere viden om de forskellige kundetyper. Der vil komme meget større fokus på indtjening. Der vil nok også snart komme negative renter på større indlån for privatkunder.

Bestyrelsen er også ved at se på, om man kan lave en kursfastsættelse af andelskapitalen. En del andre andelskasser har det allerede og det skal drøftes til et ekstra repræsentantskabsmøde før marts-mødet.

Det præsenteres, hvilke fordele og ulemper der kan være ved en kursfastsættelse af andelskapitalen. Dette medfører en længere diskussion.

Der vil komme en del dokumenter, repræsentantskabet skal sætte sig ind i før det ekstra møde. Der skal være en indstilling til en vedtægtsændring klar til marts-mødet, så ændringen kan komme med på den næste generalforsamling.

Der bliver spurgt ind til, om det måske burde være "dyrere" at være kunde i et etisk, grønt pengeinstitut. Dette diskuteres kort.

5) Orientering fra direktionen

a) Tilsynsbesøg og hvidvask, ny medarbejder og negative Indlånsrenter

Lene Friis er ny medarbejder i Fælleskassen og præsenteres for repræsentantskabet. Hun skal i fremtiden være ansvarlig for risikostyringen i Fælleskassen, hvilket var et af de områder, tilsynet kritiserede.

TS synes at det skal være de kunder, der har større indlån, der skal betale for de negative renter, vi betaler for at have deres penge stående i nationalbanken til negative renter.

Da det blev indført for virksomheder, forstod de fleste kunder det og det er jo oppe i samfundsdiskussionen allerede, så TS regner ikke med en større forundring over en

negativ rente for privat-indlån over et vist beløb. Hvis vi ikke gør det, kunne vi tiltrække endnu mere kapital, vi så skal betale for. Niveauet er ikke fastlagt endnu, men det skal være et leje, der ikke skal justeres med det samme igen.

Det diskuteres, hvordan andre banker har gjort og hvad konsekvenserne af en renteopkrævning kunne være.

Udviklingstillene uddeles til alle og gennemgås af TS. Der er en god stigning i kollektiver og bofællesskaber, hvor vi prøver på at lave en finansieringsløsning med vedtægter, der kan accepteres af kreditforeningerne. Dette laves i samarbejde med advokat Line Barfod.

6) Årets tildelinger fra puljen

Der var kun 11 ansøgninger i år, hvilket er lidt trist, da der så ikke er så mange kvalificerede imellem. Der var også en del gengangere, der enten har fået støtte tidligere eller ikke har fået støtte tidligere.

- Red barnet har fået støtte til 3 arrangementer. Det er aktiviteter for børn og forældre, der har problemer i hverdagen.
- Foodsharing Copenhagen har fået tilskud til nye ladcykler. De transporterer maden de henter og laver selv affaldssortering, som de kører rundt med.
- Egen Vinding og datter, der arbejder med bæredygtigt byggeri får et tilskud til et projekt, hvor de udvikler på en grøn isoleringsmetode.
- Indvandrerkvindecentret får også støtte til at lave mad under navnet "send flere krydderier", hvor de bl.a. laver mad til lektiecafeer, hvor børn og forældre kommer for at lære og lave en madklub.

Der blev kun brugt 145.000 kr. da der ikke var flere kvalificerede projekter. De overskydende midler kunne bruges til at promovere puljen.

Til næste år må der laves et opslag i god tid inden ansøgningen, dvs. før sommerferien. Dette bør så sendes til andelshaverne og blive gjort delbart i sociale medier som LinkedIn. Man kunne også lave indlæg i lokalaviser i god tid før ansøgningen.

7) Evt.

Der var intet til eventuelt.

Mødet afsluttes kl. 20:58

Referent Helga König-Jacobsen

Møder 2020:

10.03.2020 Repræsentantskabsmøde kl. 19.00

21.04.2020 Generalforsamling

26.05.2020 Repræsentantskabsmøde kl. 19.00