

REFERAT AF REPRÆSENTANTSKABSMØDE I FÆLLESKASSEN 5. marts 2024

Deltagere:

Peter Højgaard Pedersen, Helga König-Jacobsen, Bjarke Fønnesbech, Søren Nielsen-Gravholt, Sune Hansen, Ida Binderup, Søren Vincents Svendsen, Lisbeth Christiansen, Ditte Deigaard, Kristian Sønderstrup-Granquist, Thomas Elletoft Køster, Oscar Svendsen, Jacob Westergaard Madsen

Ansatte i Fælleskassen: Thorleif Skjødt, Ann Christensen, Lene Friis, Tina Jensen, Gert Jensen, Kirsten Bodholdt

Ikke tilstede:

Bent Andrup, Katrine Green Rostgaard, Søren Fussing, David Asmussen, Pil Berner Strandgaard, Carolina Maier, Jacob Baagland Hou, Jan Fruergaard, Jonas Ladefoged, Oskar Dahl Hansen, Arthur Green

Dagsorden:

1. Velkomst - valg af mødeleder – sang

Sune vælges som mødeleder.

2. Godkendelse af dagsorden

Dagsordenen godkendes.

3. Godkendelse af referat fra repræsentantskabsmøde d. 2. november 2023

Referatet fra sidste møde blev godkendt.

4. Fremlæggelse af ny version af 'Repræsentantskabets rolle'

Ambitionen var at samle alle styringsdokumenterne i ét dokument.

Dokumentet skal styrke repræsentantskabets bevidsthed om sin rolle og opgaver.

Gruppen har taget udgangspunkt i vedtægterne og forskellige forretningsordener.

Det skal altså blive en tydelig beskrivelse af mandatet for repræsentantskabet.

Dokumentet blev fremlagt til kommentering, men skal gennearbejdes før det endeligt kan godkendes.

Dokumentet indeholder også forslag til regler for valg til repræsentantskabet og bestyrelse.

Den sidste del handler om rekruttering af personer, der vil stille op til repræsentantskab og bestyrelse.

Der var en kommentar til valget af bestyrelsesmedlemmer, der burde forberedes før selve valghandlingen på de spørgsmål, der vil blive stillet.

Spørgsmål: Sekretariatsbistand er meget blødt formuleret i delen om forretningsordenen.

Kommentar fra PHP: Der står i den nye del, at "Fælleskassen er ansvarlig for at der står en sekretær til rådighed for repræsentantskabet." Så det er egentlig mere konkret end før.

Der skal også udformes et udkast til en fuldmagt til generalforsamlingen.

Spørgsmålet er, om den også burde være del af dette dokument.

Skulle man have flere kommentarer til dokumentet, må disse gerne sendes til Sune inden for de næste dage.

5. Godkendelse af Fælleskassens lønpolitik

Lønpolitikken har været uændret i flere år. Der er stadigvæk ingen variabel aflønning til hverken bestyrelsen, direktion eller ansatte.

Politikken godkendes af medlemmerne.

6. Gennemgang af årsrapport 2023

Thor gennemgår årsrapporten for forsamlingen.

Der er et historisk stort overskud for 2023. Det gør alle andre pengeinstitutter også. Resultatet er nødvendigt for at understøtte den ret høje udlånsvækst, som vi har haft i 23. Vores kapitaloverdækning er fin, men også vigtig for at vi kan tage de kapitalkrav, der kommer i fremtiden og hvis vi vil vokse lige så meget som i 23.

Udlånsvæksten er begrundet i, at udlånsrenterne er steget væsentlig mindre end hos andre pengeinstitutter, dermed har vi tiltrukket en del især andelsboligkunder.

Spørgsmål: Årsrapporten er stadig ikke særlig spændende. Og spørgsmålet er, om andelshaverpuljen burde gøres mere tydeligt, både grafisk i præsentationen og i beretningen. Den burde markedsføres bedre f.eks. på hjemmesiden.

Bestyrelsen har drøftet at gøre årsrapporten mere lækker, men revisionen har rådet os imod det, da den ellers ville skulle revidere det som et regnskab også.

Målsætningen for dette år er en udlånsvækst på mellem 10 og 20%. Det vil kræve et overskud på mellem 6 og 12 mio. Budgettet lige nu kalkulerer med et overskud på 16 mio. før skat.

Fra 1. februar er der ansat en deltids-kommunikationsmedarbejder, Gro. Hun har igangsat en kampagne for unge og om lidt vil hun fokusere på B-CORP certificeringen, som nu endelig er gået igennem den 2. marts.

Der er derudover slået 2 stillinger op for bolig- og pensionsrådgiver, så medarbejderstaben kan udvides.

7. Nyt fra puljeudvalget - Årets donationsmodtagere 2023

Der er kommet en ny hjemmeside for puljen. Der er i år 9 puljemodtagere, som man kan læse mere om på hjemmesiden.

Gro vil følge op på modtagerne og skrive om udviklingen i projekterne løbende.

Donationerne er en rigtig god form for markedsføring for Fælleskassen.

Fælleskassen støtter også "ham, der går baglæns" mod mobning fra Bornholm til Nordjylland. TV2 laver en dokumentar om ham.

Husk at dele alle opslag, så de når længst muligt ud.

- Medlemmer af udvalget i 2024:

Lige nu er der to på puljen: Arthur og Kathrine.

Kristian vil gerne være med i udvalget.

I udvalget kunne man også diskutere fremtiden for puljen. Skal den rumme stipendier, være rettet til unge eller noget helt tredje?

Det er bestyrelsen, der budgetterer størrelsen af puljen.

Søren Vincent og Sune kigger på udvalgsstrukturen og dets rammer – og melder tilbage til Repræsentantskabet. Fælleskassen hjælper også gerne administrativt med hertil.

Vi skal alle huske at minde spændende projekter om, at de kan søge om donationer i oktober.

8. Generalforsamling 18. april 2024

- **Drøftelse af forslag til vedtægtsændringer**

Finanstilsynet har kritiseret den nuværende formulering af overførslen til andelshaverpuljen, da den ikke er tabsabsorberende, da det var hensigten, at tab skulle gå fra de frie reserver.

For at undgå, at andelshaverpuljen ikke kan medregnes i egenkapitalen, som konsekvensen af den nuværende formulering er, er der blevet ændret i vedtægterne, så de nu overfører et over- hhv. underskud efter fordelingen mellem andelskapital og de frie reserver.

Finanstilsynet har godkendt den foreslåede ændring og hvis den godkendes på generalforsamlingen, kan andelshaverpuljen igen medregnes i kapitalen.

- **Valg til repræsentantskabet**

Ann informerer om, at der er 6 på valg og de genopstiller, men der er kun én ny opstilling indtil nu.

- **Valg af stemmeudvalg**

Der bliver nok ikke behov for et stemmeudvalg, da der ikke vil blive et valg, medmindre der er mindst 6 flere, der stiller op.

- **Dirigent og referent**

Der arbejdes på, at der kommer en god dirigent og en pålidelig referent.

Vi er det samme sted som sidste gang, hvor de lover, at der er bedre lyd end sidst.

9. Nyt fra bestyrelsen og direktionen

Direktionen har fortalt sine nyheder under regnskabspunktet, lige bortset fra, at der ikke er flere påbud. Alle er opfyldte nu.

Bestyrelsen har været beskæftiget med at gennemgå de store engagementer og årsrapporten, hvor det sidste møde var med deltagelse af revisoren, der gennemgik årsrapporten og revisorerklæringerne.

Vi bliver desværre nødt til at skifte revisor i år, da vores revisionsfirma har valgt at stoppe med at revidere finansielle virksomheder. Til generalforsamlingen vil vi foreslå, at PWC vælges til at være vores nye revisor.

Så blev der set på vedtægterne, der kræver en ekstraordinær generalforsamling.

Peter informerer om, at han ikke genopstiller til det kommende bestyrelsesvalg. Bestyrelsen er derfor på vej til en løsning for formandskabet og det vil blive besluttet på næste bestyrelsesmøde i slutningen af måneden.

Peter skriver lige nu på sin sidste årsberetning.

10. Evt.

Der var ikke noget til eventuelt.

Mødet sluttede kl. 20:20

Referent

Helga König-Jacobsen

Møder 2024:

18.04.2024	Generalforsamling
23.05.2024	Repræsentantskabsmøde og intromøde for nye medlemmer
10.09.2024	Repræsentantskabsmøde
12.11.2024	Repræsentantskabsmøde