

Referat af ordinær generalforsamling For Andelskassen Fælleskassen

Torsdag, den 24. april 2025 kl. 17.00
Afholdt hos Demokrati Garage, Rentemestervej 57

Dagsorden:

1. Valg af dirigent

Repræsentantskabets forperson Sune byder velkommen og åbner generalforsamlingen.

Pernille Hagedorn-Rasmussen (PHR) foreslås og vælges som dirigent.

PHR konstaterer at varslingen af generalforsamlingen er foretaget retmæssigt.
Generalforsamlingen er derfor lovlig indkaldt.

PHR læser dagsorden højt.

PHR konstaterer at der er 66 andelshavere til stede og 19 fuldmagter. 85 stemmer i alt.

PHR gør opmærksom på at alle kan tage ordet på generalforsamlingen.

PHR gør opmærksom på, at der også kan stilles op til repræsentantskabet her til
forsamlingen i dag.

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

Bestyrelsens forperson, Bjarke Fonnesbech (BF) indleder med at fortælle hvem vi er i
Fælleskassen.

BF fremlægger bestyrelsens beretning.

Den samlede beretning kan læses på Fælleskassens hjemmeside under
'Om os/Generalforsamling'

PHR åbner for spørgsmål og kommentarer

En andelshaver takker for beretningen og stiller fire spørgsmål:

- 1) Skal Fælleskassen sætte gebyrerne ned i forlængelse af de gode regnskabsår?
- 2) Er der foretaget analyser af kendskabet til Fællespuljen?
- 3) Vil Fælleskassen blande sig i debatten om andelsboliger nu hvor Liberal Alliance har udtrykt ønske om, at de skal privatiseres?
- 4) Er der planer om at integrere dankortet i Wallet-appen til mobilen?

Til spørgsmål om gebyrer:

BF fortæller at der ikke er rørt ved gebyrerne de seneste år, da indtjeningen på renter har været tilstrækkelig. Men i den kommende tid, vil der formentligt være behov for at sætte gebyrerne op for at sikre Fælleskassens indtjening, når renterne falder.

Thorleif Skjødt (TS) supplerer og fortæller, at indtjeningen er afgørende for overskuddet, og at overskuddet er afgørende for Fælleskassens egenkapital. Jo mere egenkapital, des større mulighed for at udvide forretningen. Hvis Fælleskassen skal vokse 10 %, skal der mindst laves et overskud på 6 mio.

Til spørgsmål om kendskab til Fællespuljen:

BF fortæller at kendskabsgraden til Fællespuljen ikke er systematisk undersøgt, men at der er modtaget mange flere ansøgninger i år end tidligere, hvilket indikerer at kendskabet er steget. TS fortæller, at der har været en større kommunikationsindsats om puljen i år, og at det har kunne mærkes, eftersom der kom over 100 ansøgninger.

Til spørgsmål om debatten om andelsboliger

BF understreger at Fælleskassen støtter det demokratiske ejerskab af andelsboligerne, hvorfor de også er omfattet af Fælleskassens sær-lån. Men af ressourcemæssige hensyn, er der ikke planer om at Fælleskassen offensivt skal spille ind i debatten.

En andelshaver foreslår at støtten til andelsboliger proklameres i forbindelse med, at Fælleskassen reklamerer for lånene.

Til spørgsmål om Dankort i mobil wallet

TS orienterer om at dankortet allerede nu kan indlæses i den mobile wallet, men man skal fjerne sit kort fra wallet først og så lægge det ind på ny. PHR meddeler at der nu er 74 fremmødte andelshavere og 21 fuldmagter, hvorfor der nu er 95 stemmer i alt.

PHR afholder afstemning om godkendelse af bestyrelsens beretning, og konstaterer, at beretningen er godkendt.

3. Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse

Direktør Thorleif Skjødt (TS) indleder fremlæggelsen med at nævne den nye DNA-avis, der netop er landet.

TS fortæller at der nu er 19 ansatte i fælleskassen, da der det seneste år er ansat både to nye privatrådgivere og to nye erhvervsrådgivere.

TS fortæller at årets resultat er 10,8 mio. dkr., hvilket anses som meget tilfredsstillende. Ikke mindst fordi, der har været en stabil og tydelig vækst. TS fortæller at det flotte resultat blandt andet skyldes en stigning i nettorenteindtægter på 4,3 mio. TS fremhæver desuden de lave nedskrivninger på udlån, der vidner om en robust økonomi hos Fælleskassens kunder.

TS gennemgår resultatet mere detaljeret med fokus på nettorenteindtægter, nettogebyrindtægter, udgifter til personale og administration samt øvrige omkostninger.

TS orienterer om kursen på andelskapitalen, der steg 13,5 % i 2023 og 11,25% i 2024. Der er dog ikke en forventning om samme store kursstigning næste år.

TS gennemgår udvalgte balanceposter, herunder udlån, egenkapital inkl. andelshaverpuljen, balancen og kapitalforhold.

TS afslutter med at nævne, at renten sænkes pr. 1. maj 2025.

PHR åbner for spørgsmål og kommentarer til regnskabet

PHR konstaterer at der ikke er bemærkninger fra salen.

PHR afholder afstemning og konstaterer at 0 stemmer imod og 0 stemmer hverken for eller i mod, og dermed er årsregnskabet godkendt.

4. Behandling af indsendte forslag

PHR konstaterer at der er ikke kommet indsendte forslag.

Kort pause

5. Forslag fremsat af bestyrelsen:

PHR giver ordet til repræsentantskabets forperson Sune Jon Hansen (SJH) og bestyrelsens næstforperson Ida Binderup (IB).

SJH fortæller at forslaget er blevet til i et godt samarbejde mellem bestyrelsesmedlemmer og repræsentantskabsmedlemmer.

Forslag til vedtægtsændringerne, med motivation for hver ændring er omdelt på bordene og tilgængelig på Fælleskassens hjemmeside.

IB motiverer forslaget til ændring af §4 stk. 1, med at man med denne tilføjelse kan tegne ny andelskapital, hvis behovet måtte opstå, uden at skulle bede om lov hos Finanstilsynet.

Gældende vedtægt:

§4 stk. 1:

Andelskassens andelskapital fremgår af årsregnskabet. Med andelskapitalen hæfter andelskassen for sine forpligtelser.

Forslag til ændring:

Andelskassens andelskapital fremgår af årsregnskabet. Med andelskapitalen hæfter andelskassen for sine forpligtelser. Nytegning af andelskapital finder sted løbende.

En andelshaver spørger om en nytegning af andelskapital blot betyder at nye kunder kan købe andelskapital.

TS bekræfter andelshavers forståelse, og understreger at det ikke rykker ved, at princippet om én person én stemme, stadig er gældende.

IB fortæller at ændringsforslagene til §10, §11 og §12 overordnet handler om, at gøre det muligt at pege på et yderligere medlem til bestyrelsen.

SJH meddeler at der ved en fejl står ”valgt efter §11 stk. 3” i stedet for ”udpeget efter §11 stk. 3” i forslaget til ny formulering, og anmoder generalforsamlingen om at godkende denne ændring.

Generalforsamlingen klapper, og PHR konstaterer, at ændringen er godkendt af generalforsamlingen.

Gældende vedtægt:

§10 stk. 1:

Repræsentantskabet

Stk. 1 Medlemmer til repræsentantskabet vælges af generalforsamlingen. Valgbare er andelshavere i andelskassen. Andelshavere, der er medarbejdere i andelskassen, er ikke valgbare til repræsentantskabet. Repræsentantskabet består af 24-30 medlemmer efter generalforsamlingens beslutning.

Forslag til ændring:

Repræsentantskabet

Stk. 1 Medlemmer til repræsentantskabet vælges af generalforsamlingen. Valgbare er andelshavere i andelskassen. Andelshavere, der er medarbejdere i andelskassen, er ikke valgbare til repræsentantskabet. Repræsentantskabet består af 24-30 medlemmer efter generalforsamlingens beslutning.

I tilfælde af udpegning af et yderligere medlem af bestyrelsen, jf. §11 stk. 3, kan repræsentantskabet udvides til 31 medlemmer.

Gældende vedtægt:

§10 stk. 2:

Repræsentantskabet vælges for 3 år ad gangen. Hvert år afgang en tredjedel af medlemmerne. Der vælges endvidere 2 suppleanter, der består af de to kandidater, der fik flest stemmer uden dog at blive valgt. Indtræder en suppleant er det med virkning for resten af det udtrædende medlems valgperiode. Genvalg kan finde sted.

Forslag til ændring:

Hvert år afgang den tredjedel af repræsentantskabets medlemmer, der har fungeret længst, regnet fra de pågældendes seneste valg. Mellem flere medlemmer, der har fungeret lige længe, bestemmes afgang ved lodtrækning. Hvis et repræsentantskabsmedlem afgang ved døden eller udtræder uden at være på valg, indgår medlemmets plads i optællingen af den tredjedel, der er på valg.

Stk. 3. De to kandidater, der får flest stemmer uden dog at blive valgt, fungerer som suppleanter for en etårig periode. Indtræder en suppleant, er det med virkning for resten af det udtrædende medlems valgperiode. Genvalg kan finde sted. En suppleant kan ikke indtræde ved afgang af et medlem udpeget efter §11 stk. 3.

Gældende vedtægt:

§11 stk. 2

På første ordinære møde efter den ordinære generalforsamling vælger repræsentantskabet medlemmer til bestyrelsen. 6 bestyrelsesmedlemmer vælges ud af repræsentantskabets midte.

Repræsentantskabet kan udpege et 8. bestyrelsesmedlem, såfremt der er enighed herom mellem repræsentantskabet og bestyrelsen. Medlemmet indtræder i repræsentantskabet såfremt vedkommende ikke allerede er medlem af repræsentantskabet. Udpegningen er gældende for en 3-årig periode. Genvudpegning kan finde sted.

Repræsentantskabets forperson og næstforperson kan ikke vælges til bestyrelsen.

Valget finder sted i henhold til regler udarbejdet af repræsentantskabet.

Forslag til ændring:

På første ordinære møde efter den ordinære generalforsamling vælger repræsentantskabet medlemmer til bestyrelsen. 6 bestyrelsesmedlemmer vælges ud af repræsentantskabets midte.

Valget finder sted i henhold til regler udarbejdet af repræsentantskabet. Repræsentantskabets forperson og næstforperson kan ikke vælges til bestyrelsen.

Nyt stk. 3 Repræsentantskabet kan udpege et yderligere bestyrelsesmedlem, såfremt repræsentantskabet og bestyrelsen finder behov for at tilføre særlige kompetencer til bestyrelsen.

Medlemmet indtræder i repræsentantskabet såfremt vedkommende ikke allerede er medlem af repræsentantskabet. Udpegningen er gældende for en 3-årig periode.

Gældende vedtægt:

§11 stk. 3

Repræsentantskabet vælger endvidere en suppleant til bestyrelsen. Suppleanten er den kandidat, der har fået flest stemmer, men dog ikke blev indvalgt i bestyrelsen. Indtræder denne suppleant i bestyrelsen, sidder denne indtil næste nyvalg til bestyrelsen.

Forslag til ændring:

(Stk 3. bliver nu) Stk. 4 Repræsentantskabet vælger endvidere en suppleant til bestyrelsen. Suppleanten er den kandidat, der får flest stemmer, men uden at blive indvalgt i bestyrelsen. Suppleanten vælges for en etårig periode.

Indtræder suppleanten i bestyrelsen, sidder denne indtil næste nyvalg til bestyrelsen.

Suppleanten kan ikke indtræde i bestyrelsen ved afgang af et bestyrelsesmedlem udpeget efter § 11 stk. 3.

Gældende vedtægt:

§12 stk. 5

Valget til bestyrelsen gælder for 3 år ad gangen. Hvert år afgår en tredjedel af de repræsentantskabsvalgte medlemmer. Genvalg kan finde sted.

Forslag til ændring:

Hvert år afgår de to repræsentantskabsvalgte medlemmer, der har fungeret længst, regnet fra disses seneste valg. Blandt de 2 afgående medregnes bestyrelsesmedlemmer, der afgår som følge af udtræden af repræsentantskabet eller udtræder efter eget ønske.

I tilfælde af, at flere bestyrelsesmedlemmer har fungeret lige længe, afgøres det ved lodtrækning, hvem der er på valg. Genvalg kan finde sted.

PHR åbner for spørgsmål

PHR konstaterer, at der ikke er yderligere spørgsmål.

PHR afholder afstemning for alle vedtægtsændringer samlet.

PHR konstaterer at 0 stemmer imod, og 0 stemmer hverken for eller imod, så der er mere end 2/3 af de fremmødte andelshavere og fuldmagter der stemmer for.

Ved ændring af vedtægter, kræves at mindst halvdelen af andelskassens andelshavere er repræsenteret på generalforsamlingen, og at mindst 2/3 af de repræsenterede andelshavere stemmer for ændringen.

Er generalforsamlingen efter disse regler ikke beslutningsdygtig, men forslaget vedtaget med 2/3 majoritet af de repræsenterede stemmer, er repræsentantskabet pligtig til at indkalde til ekstraordinær generalforsamling, hvor forslaget kan vedtages med 2/3 majoritet, uanset antallet af tilstedeværende andelshavere.

Denne ekstraordinære generalforsamling er fastsat til d. 20. maj 2025 i Fælleskassens lokaler. Indkaldelse udsendes i starten af maj måned.

6. Valg af medlemmer til repræsentantskabet

PHR konstaterer at der er 3 genopstillede kandidater og 2 nyopstillede kandidater.

De genopstillede kandidater er:

Ida Binderup

Jacob Westergaard Madsen

Thomas Elletoft Køster

De nyopstillede kandidater er:

Mikkel Lindberg Laursen

Jan Uffe Bech

Alle er valgt: TILLYKKE

Første møde i repræsentantskabet er d. 20. maj, hvor der også er valg til bestyrelsen.

Herefter oplæg fra OMBOLD som har modtaget donation fra Fællespuljen i 2024 ved Martin Svend Pedersen, direktør i OMBOLD.

7. Valg af revisor

Repræsentantskabet og bestyrelsen indstiller PWC som Fælleskassens revisor.

BF motiverer indstillingen med, at der har været godt samarbejde i det forgangne år, som man ønsker at fortsætte.

PHR afholder afstemning

PHR konstaterer at 0 stemmer imod, og 0 stemmer hverken for eller imod, så PWC er valgt som Fælleskassens revisor.

8. Eventuelt

PHR konstaterer, at der ikke er nogle bemærkninger

SJH takker dirigenten og lukker generalforsamlingen

Dirigent

Referent

Pernille Hagedorn-Rasmussen

Lillian Ebsen

Forperson for repræsentantskabet

Sune Jon Hansen