

Referat af repræsentantskabsmøde i Fælleskassen

Torsdag d. 6. marts 2025

Deltagere: 21

Bjarke Fonnesbech, Søren Nielsen-Gravholt, Sune Hansen, Ida Binderup, Ditte Deigaard, Søren Vincents Svendsen, David Asmussen, Bent Andrup, Sander Rasmussen, Lisbeth Christiansen, Pil Berner Strandgaard, Sheku Jalloh, Pernille Hagedorn-Rasmussen, Jacob Westergaard Madsen

Ansatte i Fælleskassen: Thorleif Skjødt, Allan Andersen, Andreas Nørgaard og Ann Christensen

Ikke tilstede: 6

Helga König-Jacobsen, Thomas Elletoft Køster, Oscar Svendsen, Kristian Sønderstrup-Granquist, Søren Fussing, Carolina Maier, Jonas Ladefoged, Lillian Ebsen, Arthur Green, Katrine Green Rostgaard, Jacob Baagland Hou, Jan Fruergaard, Oskar Dahl Hansen

Dagsorden:

1. Velkomst - valg af mødeleder – sang

Repræsentantskabsmedlemmerne vælger Sune Jon Hansen som mødeleder.

Repræsentantskabsmedlemmerne synger 'Det er i dag et vejr'

2. Godkendelse af dagsorden

Repræsentantskabsmedlemmerne vælger Søren Nielsen-Gravholt som referent.

3. Godkendelse af referat fra repræsentantskabsmøde 12. november 2024

Repræsentantskabsmedlemmerne godkender referatet.

4. Opsamling på Fælleskassens strategi samt rentepprincipper

Thorleif Skjødt orienterer om arbejdet med strategi i Fælleskassen. I 2024 havde vi en række målsætninger, herunder skabe balanceret indtjening og soliditet, forøge kundebasen, tilføre værdier til kunder og andelshavere, bidrage til samfundet, styre vores brand og sikre høj medarbejderengagement/kompetence. Vi har levet op til det meste. Udlånsvæksten har dog været begrænset, hvilket blandt andet skyldes reduktion af dårlige kunder og så manglende optagelse af nye lån.

Der blev spurgt til reduktion af dårlige kunder. Thor svarede, at de primært har indfriet deres lån.

Bjarke Fonnesbech fortæller om bestyrelsens målsætninger. Det er at støtte vitalisering af repræsentantskabet, udvikle og stadfæste rentepprincipper, udvikle praksis for kvalificeret succession i

bestyrelsen, forberede bestyrelsesevalueringer, reducere krav til køb af andelskapital for unge og udvikle communitybaseret markedsføring.

Bjarke Fønnesbech fortæller om de overordnede principper for renter: transparens, etiske overvejsler, konkurrencedygtige rentesatser, risikobaseret fastsættelse og fællesskabsfokus. Blandt private andelshavere forfølger vi princippet om samme rente på samme produkter med enkelte undtagelser, herunder kunder i en andelsforening med dårlig økonomi eller stærkt forringet kreditværdighed. Derudover er der en konservativ rentefastsættelse og specialrenter på specifikke produkter, herunder lave rente til bæredygtige virksomheder.

Der blev spurgt til, hvad der sker med kunder som fylder 18 år. Bjarke og Thor svarer, at de får besked af Fælleskassen om andelskapital.

5. Succession i Fælleskassens bestyrelse

Bjarke Fønnesbech fortæller om succession. Formålet har været en kontinuerlig velfungerende og kompetent bestyrelse, fødekæde til posterne som forperson og næstforperson samt en transparent og demokratisk proces. Bestyrelsen har formuleret hensyn, som de mener er vigtige for en sund løbende succession i bestyrelsen. De hensyn er en god sammensætning af bestyrelse med lang erfaring og kort erfaring. Dertil kommer et ønske om, at bestyrelsesmedlem bør sidde mere end én valgperiode og tidlig planlægning af hvem, der aspirerer til forpersonposterne. Der skal være kompetencer i den samlede bestyrelse, herunder ledelse/bestyrelseserfaring, økonomisk/finansiell/matematisk kompetence, ESG - kompetencer, særlig viden inden for Fælleskassens fokusområder. Så er der diversitetskriterier, herunder repræsentation af kundesegmenter, privat og erhverv samt boformer, variation i alder og ligelig fordeling i køn. Lige nu vurderer bestyrelsen, at den lever i høj grad op til kriterierne – dog i mindre grad i forhold til erfaring med ESG og grønne virksomheder samt diversitet i forhold til erhvervskunder. Næste gang er der valg til bestyrelsen. Der er tre bestyrelsespladser på valg, herunder Helga König-Jacobsens og Bjarke Fønnesbechs samt Jonas Ladefogeds, hvoraf sidstnævnte trækker sig. I forbindelse med bestyrelsens drøftelse af anbefaling er dem som er på valg udtrådt af bestyrelseslokalet, så resten af bestyrelsen kunne drøfte anbefalingen uden deres deltagelse.

Ida Binderup motiverer bestyrelsens anbefalinger. På forpersonspositionen ser bestyrelsen gerne kontinuitet, hvorfor de vil anbefale genvalg af Bjarke Fønnesbech. Bestyrelsen anbefaler også genvalg af Helga König-Jacobsen, fordi hun besidder flere vigtige kriterier, herunder særlig matematiske kompetencer, som har stor betydning i bestyrelsen.

Der blev spurgt til, om nyvalgte bliver sendt på kursus. Bjarke svarede, at der er et lovpligtigt kursus for nye bestyrelsesmedlemmer. Der blev spurgt til samfundsmæssige og kommunikationsmæssige kompetencer. Bjarke svarede, at det har bestyrelsen ikke drøftet, men vil tage det med i kommende drøftelser af bestyrelsens kompetencer. Der blev spurgt til, om der bliver evalueret på bestyrelsens kompetencer hvert år. Bjarke svarede, at bestyrelsen har en skriftlig evaluering, 1:1 samtaler med forpersonen og en kortlægning frem mod valg til bestyrelsen, herunder hvem genopstiller. Der var en kommentar, at det var godt arbejde og en konstatering af en proces over flere år i forhold til at gøre bestyrelsens samlede kompetencer mere konkrete og så blev der spurgt til, hvordan bestyrelsen var endt med det produkt. Bjarke svarede, at bestyrelsen har arbejdet med både i en arbejdsgruppe og i fællesskab. Der blev spurgt til de økonomiske krav. Thor svarede, at man skal igennem en 'fit and proper'-vurdering for at kunne sidde i bestyrelsen.

6. Gennemgang af årsrapport 2024

Thor gennemgår årsregnskabet for 2024. Det endte med et overskud på 10,8 millioner kroner på bundlinjen. Resultatet skyldes primært rente- og gebyrindtægter på 3,7 millioner kroner. Derudover er der kommet flere nye dygtige medarbejdere, som også betyder flere udgifter til løn og drift. Der er nedskrivninger på 0,8 millioner kroner, hvilket viser, at langt de fleste andelshavere har styr på økonomien. Resultatet kommer andelshaverne til gode. Andelskapitalen stiger med 11,25 procent i forhold til slutkursen, hvilket betyder, at en andel nu har en kursværdi på 130,98 kroner. Balancen er lidt stigende. Udlån udgør 375 millioner kroner. Indlånet udgør 679 millioner kroner. Balancen udgør 793 millioner kroner. I forhold til kapital er der nye krav fra myndighedernes side.

Der blev spurgt til, om vi ønsker et større overskud. Thor svarer, at overskuddet bruges til at vækste i udlån og at vi ikke skal tjene penge for at tjene penge. Bjarke svarer, at væksten går til at polstre vores egen egenkapital, og at det er et svært parameter at styre på grund af renten. Der blev spurgt til potentiel kritik fra andelshaverne i forhold til stigende renter og gebyrer. Thor svarer, at det er et vigtigt opmærksomhedspunkt. Der var en kommentar om skepsis ved at bruge sociale medier i forhold til markedsføring. Thor svarede, at der ikke bliver brugt så mange penge på markedsføring på sociale medier. Der var en kommentar om, at sociale medier kan være en billig måde at nå ud til andelshavere og potentielle andelshavere på.

7. Nyt fra puljeudvalget

Sheku Jalloh og Søren Nielsen-Gravholt orienterer på vegne af resten af gruppen, herunder Kristian Sønderstrup-Granquist, om årets puljemodtagere. Der har været knap 100 ansøgere og 250.000 kroner er blev uddelt til en række gode projekter. Det har været en god proces med gode snakke og stor hjælp fra Fælleskassen. Der er opmærksomhed i arbejdsgruppen på formatet for ansøgninger og omfanget af arbejde der er knyttet til vurderinger af ansøgninger. Opfordring til at arbejdsgruppen som minimum består af tre medlemmer med en til to der kan stå stand by. Det ville være rart, om der kunne være hjælp fra Fælleskassen i forhold til at screene ansøgningerne. Fint at en kommende arbejdsgruppe ser på kriterier for at søge, og at der kigges på en måde at få direkte demokrati ind på generalforsamlingen.

Der blev nævnt fra Thor, at Fælleskassen gerne bistår med hjælp, men ikke tager stilling. Der blev spurgt til, hvad der er lykkedes i år i forhold til, at der er kommet så mange gode ansøgninger. Thor svarer, at promovning af puljen har været godt prioriteret. Der blev spurgt til kvaliteten. Sheku svarede, at kvaliteten var god.

Der vælges medlemmer til udvalget ved næste repræsentantskabsmøde.

8. Repræsentantskabets rolle – endeligt udkast til kommentering

Sune Jon Hansen fortæller om repræsentantskabets rolle på vegne af gruppen som udover Sune består af Pil Berner Strandgaard, Oscar Svendsen og Søren Nielsen-Gravholt. Gruppen har indsamlet og redigeret styringsdokumenter. Der er skrevet en side om introduktion af repræsentantskabets rolle. I dag er der mulighed for at komme med kommentarer til dokumentet. Derudover er der lavet et årshjul med godkendelse af styringsdokumentet og fastsættelse af årstema på repræsentantskabsmødet i maj måned. Gruppen ønsker at arbejde med demokrati med B-Corp som muligt afsæt og prisme. Dertil nogle idéer. En årlig konference, hvor der inviteres bredt til oplæg og debat om et årstema og beretning for repræsentantskabet på generalforsamlingen, hvad repræsentantskabet har arbejdet med i året der et gået.

Der var ros for den grafiske fremstilling. Der var en kommentar om, at det var vigtigt at præcisere, at bestyrelsen vælges af og fra repræsentantskabet. Der var en kommentar om at konference var en stor ting med forslag om at lave noget i forlængelse af generalforsamlingen. Der var ønske om at benytte sig af andre B-Corp-virksomheder eller andre demokratiske virksomheder.

9. Generalforsamling

Ida Binderup og Sander Rasmussen præsenterer vedtægterne på vegne af gruppen, som også består af Sune Jon Hansen, Søren Nielsen-Gravholt, Thorleif Skjødt samt ekstern bistand fra Lars Pehrson.

Vedtægtsændringer handler om andelskapital, regler omkring udpegning af et yderligere bestyrelsesmedlem med bestemte kompetencer, valg til repræsentantskabet, valg til bestyrelsen. Første tilføjelse er at nytægning af andelskapital kan finde sted.

Der blev spurgt til, hvornår vedtægtsændringerne gælder. Thor svarede, at de gælder efter en ordinær og en ekstraordinær generalforsamling, det vil sige til næstkommende repræsentantskabsmøde.

Der var en kommentar om vedtægtsændringerne vil komme til at ændre antal pladser på valg til det kommende bestyrelsesvalg. Der blev spurgt til, hvorfor suppleanten ikke træder ind i resten af perioden. Pil svarede, at det kan være, at suppleanten er kompetent, men ikke er det, som bestyrelsen har brug for, for at fungere samlet set.

Repræsentantskabsmedlemmerne godkender vedtægtsforslaget, så det kan blive indstillet til den kommende generalforsamling.

Derudover blev der kort orienteret om valg til repræsentantskabet.

10. Nyt fra bestyrelsen og direktionen

Der var ingen meddelelser.

11. Evt.

Ann Christensen orienterer, at der er gratis muleposer.

Mødet sluttede kl. 21.00

Referent

Søren Nielsen-Gravholt

Kommende møder:

24.04.2025	Generalforsamling
20.05.2025	Repræsentantskabsmøde og ekstraordinær generalforsamling
04.09.2025	Repræsentantskabsmøde
06.11.2025	Repræsentantskabsmøde