

Referat fra Faster Andelskasses ordinær generalforsamling torsdag den 21. marts 2024 kl. 18.00 i Aktivitetshuset i Astrup

Dagsorden:

1. Bestyrelsens beretning om Andelskassens virksomhed i regnskabsåret
2. Fremlæggelse af Andelskassens reviderede årsrapport til godkendelse og beslutning om anvendelse af evt. overskud
3. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for igangværende regnskabsår
4. Forslag om vedtægtsændringer – indførelse af andelsklasser og enkelte øvrige opdateringer/ændringer
5. Bemyndigelse
6. Valg af statsautoriseret revisor
7. Eventuelt

Bestyrelsen foreslog Advokat Bo Holse som dirigent. Bo Holse blev valgt.

Bestyrelsen foreslog Merete P. Bilberg som protokolfører. Merete P. Bilberg blev valgt.

Bestyrelsen foreslog Faster Andelskasses personale som stemmetællere. Personalet blev valgt.

Dirigenten startede med at konstatere, at generalforsamlingen er lovlig indvarslet og beslutningsdygtig, og gennemgik betingelserne herfor.

Faster Andelskasse har 2885 andelshavere. Dvs. der skal være 289 til stede for at generalforsamlingen kan behandle forslag om ændring af vedtægterne, hvilket kræver 1/10 af andelshaverne er repræsenteret. Der er afgivet 279 fuldmagter og der er 235 tilmeldte, så fremmødet opfylder kravet om tilstedeværelse.

Dirigenten oplyste at der under generalforsamlingen dels vil blive afholdt valg af repræsentantskabsmedlemmer i kreds Vest dels vil være et indlæg ved journalist Jesper Steinmetz. Der vil endvidere blive flyttet lidt rundt på dagsordenspunkterne.

Dirigenten oplyste, at dagsordenspunkterne 1 og 2 ville blive behandlet samlet, og at spørgsmål og debat således først ville være efter gennemgangen af årsrapporten.

Ad 1 - Bestyrelsens beretning om Andelskassens virksomhed i regnskabsåret

Steen Dammark Nielsen takkede for tilslutningen til generalforsamlingen og støtten i årets løb.

Formanden aflagde bestyrelsens beretning for Andelskassens virksomhed i regnskabsåret.

Ad 2 – Forelæggelse af Andelskassens årsrapport til godkendelse og beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab

Direktøren fremlagde Andelskassens årsrapport.

Derudover var der lidt mere detaljeret forklaring ift. kapitalforholdene.

Bestyrelsen bad generalforsamlingen godkende, at årets overskud tillægges kapitalen for at sikre tilstrækkelige kapitalforhold.

Ingen andelshavere havde bemærkninger til beretningen eller ønskede ordet i den anledning. Dirigenten konstaterede derfor, at beretningen var taget til efterretning. Dirigenten spurgte ligeledes om der var bemærkninger eller spørgsmål til årsrapporten. En enkelt andelshaver spurgte til []. Ingen andelshavere ønskede årsrapporten til afstemning, hvorfor dirigenten konstaterede at årsrapporten var vedtaget uden afstemning. Dirigenten oplyste, at resultatdisponeringen indebar, at der ikke blev betalt rente af andelskapitalen. Det blev ligeledes godkendt uden afstemning.

Der blev herefter gennemført valg i valgkreds Vest, hvor kandidaterne havde mulighed for at præsentere sig, hvis de ønskede det. Valget var skriftligt og efter prioritetsmetoden.

Ad 4 - Forslag om vedtægtsændringer – indførelse af andelsklasser og enkelte øvrige opdateringer/ændringer

Bestyrelsen foreslår, at vedtægterne ændres i overensstemmelse med vedlagte forslag til vedtægter, hvor de foreslåede ændringer fremgår med rettemarkeringer i forhold til de gældende vedtægter.

Kevin Ehmsen motiverede forslaget. Baggrunden er de stigende kapitalkrav til andelskassen (og andre pengeinstitutter) og et ønske om også fremadrettet at søge at sikre et lokalt pengeinstitut.

Efter andelskassens bestyrelses vurdering, kan andelskassen imødekomme de stigende kapitalkrav ved enten at udstede ny efterstillet kapital/refinansiere den eksisterende udstedte efterstillede kapital, som andelskassen skal betale en høj forrentning på til eksterne investorer, eller ved at indføre en ny andelsklasse, som eksisterende andelshavere kan erhverve andelskapital i, og som andelskassen under visse forudsætninger har mulighed for at betale en forrentning af. Andelskassens bestyrelse har vurderet, at den bedste løsning på længere sigt - både for Andelskassen og Andelskassens kunder - vil være indførelse af en ny andelsklasse.

Forslaget er derfor overordnet at indføre en ny andelsklasse, der skal betegnes andelsklasse B. Det er en forudsætning for at erhverve andelskapital i andelsklasse B, at man minimum besidder DKK 5.000 af den nuværende andelskapital, der fremadrettet skal betegnes andelsklasse A. Andelsklasse B giver ikke stemmeret, men til gengæld er der mulighed for, at Andelskassen årligt kan forrente andelskapitalen i andelsklasse B under forudsætning af, at Andelskassens overskud, kapitalforhold m.v. tilsiger det.

Vedtægtsændringerne vedrørende indførelse af andelsklasser indebærer bl.a. følgende:

- Den nuværende andelskapital benævnes fremadrettet andelsklasse A. Denne andelskapital er fortsat tillagt stemmeret, således at hver andelshaver har én stemme uanset antallet af andele.
- Der oprettes en ny andelsklasse, andelsklasse B. Erhvervelse af andelskapital i andelsklasse B, forudsætter besiddelse af minimum DKK 5.000 andelskapital i andelsklasse A. Andelsklasse B er ikke tillagt stemmeret, men andelskapitalen i andelsklasse B kan blive forrentet.
- Andelshavere i andelsklasse A vil blive tilbudt at få ombyttet op til DKK 10.000 af deres andelskapital i andelsklasse A til andelskapital i Andelsklasse B. De skal dog fortsat have minimum DKK 5.000 andelskapital i andelsklasse A.
- En andelshaver må kun med bestyrelsens forudgående tilladelse eje mere end DKK 105.000 andelskapital (uanset klasse).
- Bestyrelsen er berettiget til at fastsætte et loft for, hvor meget andelskapital i andelsklasse B, der samlet må være udstedt.
- Stemmeloftet på én stemme pr. andelshaver gøres vedtægtsbestemt, således, at det tillige fastholdes, såfremt Andelskassens andelskapital kommer til at udgøre mere end 80 % af Andelskassens egenkapital.
- Det bliver et fast punkt på dagsordenen for den ordinære generalforsamling, at der skal tages stilling til, om andelskapitalen i andelsklasse B skal forrentes. Repræsentantskabet skal forinden tillige tage stilling hertil, og forrentningen kan ikke fastsættes højere end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen og repræsentantskabet.

Herudover foreslås der mindre opdateringer/ændringer af vedtægterne, herunder:

- At den ordinære generalforsamling skal godkende vederlaget til bestyrelsen for igangværende regnskabsår.
- Henvisningen til afdelingen i Århus i nuværende § 11 udgår.
- Overgangsbestemmelsen indsat i forbindelse med sammenlægningen af FASTER Andelskasse og Andelskassen Oikos i nuværende § 11, stk. 4 udgår.
- Aldersgrænserne på 75 år i nuværende § 11, stk. 10 og 73 år i nuværende § 13, stk. 1 og 2 slettes.

Dirigenten åbnede derefter op for debat. En andelshaver ønskede præciseret, at ingen andelshavere var tvunget til at investere i den nye andelsklasse. Der blev også spurgt til niveauet af forrentning.

Det blev bekræftet, at den nye andelsklasse er et tilbud, og at kunderne vil modtage rådgivning forud for en eventuel investering. Der kan netop ikke stilles en bestemt forrentning i udsigt, da renten afhænger af en række økonomiske forhold i andelskassen.

Dirigenten konstaterede, at der ikke havde været negative tilkendegivelser omkring forslaget i forbindelse med debatten, eller spørgsmål til de øvrige foreslåede ændringer. Dirigenten oplyste, at 3 ud af de 279 afgivne fuldmagter havde afvist forslaget om en ny andelsklasse. Som følge af, at mere end 100 af de i tilstedeværende andelshavere skulle stemme imod forslaget for, at dette ikke ville blive vedtaget, og set i lyset af den overvældende positive tilkendegivelse for forslaget, meddelte dirigenten at ville forsøge med afstemning ved håndsoprækning.

Som følge af, at der var meget massiv opbakning, da der blev stemt for forslaget, og ingen der ved håndsoprækning tilkendegav at de var imod forslaget, anså dirigenten forslaget for vedtaget med den fornødne 4/5 majoritet. Ingen andelshavere tilkendegav, at de ønske en skriftlig afstemning gennemført. .

Efter dagsordenspunktet var der et indlæg ved journalist Jesper Steinmetz.

Efter indlægget oplyste dirigenten, at han var blevet kontaktet af en andelshaver, der havde spurgt til afstemningsformen vedr. vedtægtsændringerne.

Det følger af vedtægternes pkt. 10 stk. 6, at afstemning på generalforsamling sker ved håndsoprækning medmindre dirigenten, bestyrelsen eller en af de fremmødte andelshavere forlanger skriftlig afstemning. Af stk. 7 fremgår det, at dirigenten afgør alle spørgsmål om stemmeafgivelse.

Dirigenten oplyste, at spørgsmålet om skriftlig afstemning på forhånd var drøftet med formanden for bestyrelsen. Det var aftalt, at hvis der ikke var negative tilkendegivelser, skulle afstemning afholdes ved håndsoprækning. Var der ved håndsoprækning mere end 20-30 nejstemmer ville der blive gennemført en skriftlig afstemning for at kunne fastslå afstemningsresultatet.

Dirigenten konstaterede, at som følge af, at kun 1% af de på forhånd afgivne fuldmagter stemte nej til forslaget om en forrentet andelsklasse, at ingen havde udtalt sig negativt om forslagene, og at ingen ved håndsoprækning havde stemt nej, var det forsvarligt at undlade en skriftlig afstemning. Et ønske om en skriftlig afstemning skal tilkendegives i forbindelse med valgbehandlingen.

Ad 3 – Godkendelse af bestyrelsens vederlag for igangværende regnskabsår

Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår, at grundhonoraret og de øvrige honorarer til bestyrelsesmedlemmerne for 2024 fastsættes som anført nedenfor (anført i DKK):

Timeløn gives for møder, kurser m.v. inkl. forberedelse. Timelønnen er DKK 326,63. Formanden honoreres med 100 timer herudover, og baseret på timelønnen.

Ingen andelshavere ønskede ordet. Vederlaget blev godkendt uden afstemning.

Ad 5 – Bemyndigelse

Bestyrelsen foreslår, at advokat Bo Hulse (med substitutionsret) bemyndiges til at anmelde anmeldelsespligtige beslutninger truffet på generalforsamlingen til Erhvervsstyrelsen og Finanstilsynet samt til at foretage sådanne ændringer i de til Erhvervsstyrelsen og /eller Finanstilsynet indleverede dokumenter, som Erhvervsstyrelsen eller Finanstilsynet måtte kræve eller finde hensigtsmæssige i forbindelse med myndighedernes registrering af de på generalforsamlingen vedtagne beslutninger.

Bemyndigelsen blev godkendt.

Ad 6 – Valg af statsautoriseret revisor

Andelskassen har gennemført en udbudsrunde, og bestyrelsen foreslår på baggrund heraf valg af PRICEWATERHOUSECOOPERS STATS AUTORISERET REVISIONSPARTNERSELSKAB, CVR-nummer 33771231, som ekstern revisor.

Bestyrelsen er i sin indstilling ikke blevet påvirket af tredjemand og har ikke været underlagt aftaler, der begrænser generalforsamlingens valg til bestemte kategorier af eller lister over statsautoriserede revisorer eller revisionsfirmaer.

PRICEWATERHOUSECOOPERS STATS AUTORISERET REVISIONSPARTNERSELSKAB blev valgt som ekstern revisor.

Ad 7 – Eventuelt

Intet

Repræsentantskabsvalg i Valgkreds Vest

Opstillede kandidater:

Tømrermester Karl Ejler Andersen
Manager, Jan Vestergaard, Sædding
Gårdejer, Jakob Bonde, Sdr. Felding
Gårdejer, Jørgen S. Madsen, Faster
Teamleder, Mette Hindkjær, Sædding
Gårdejer Benny Holmgaard, Ådum
Distriktschef Morten Lund Andersen, Videbæk

Kandidaterne præsenterede kort sig selv.

Valget foregik ved prioritetsvalgmetoden.

Valgt blev

Tømrermester Karl Ejler Andersen
Manager, Jan Vestergaard, Sædding
Gårdejer, Jakob Bonde, Sdr. Felding
Gårdejer, Jørgen S. Madsen, Faster
Teamleder, Mette Hindkjær, Sædding
Distriktschef Morten Lund Andersen, Videbæk

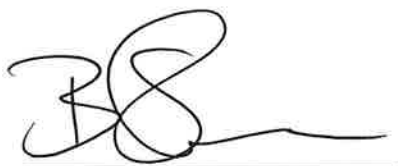
Formanden sagde tak til de andelshavere, der havde givet fuldmagt.

Tak til de frivillige, som har hjulpet med arrangementet i aften.

Tak for fremmødet, og tak for god ro og orden.

Mødet sluttede 22:00 (incl. spisning og foredrag ved Jesper Steinmetz)

Referent: Merete P. Bilberg

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized initials 'BH' followed by a horizontal line.

Dirigent Bo Holse