

Ordinær generalforsamling i KREDS Administration

Søndag den 27. februar 2022 kl. 13:00. Afholdt virtuelt via Zoom

Fremmødte:

Jesper Olesen, bestyrelsesmedlem i KREDS,

Jakob Hallas-Møller, bestyrelsesmedlem i KREDS

Ole Haslund, bestyrelsesmedlem i KREDS

Ole Hansen, repræsentant for H/F Sommerbyen Ejbyvænge

Kasper Sorgenfrei, repræsentant for H/F Mozart

Dagsorden:

1. Valg af dirigent og referent
2. Bestyrelsens beretning om årets forløb
3. Godkendelse af budget, medlemskabsbidrag og priser
4. Godkendelse af regnskab
5. Godkendelse af forretningsorden
6. Forslag fra bestyrelse og medlemmer
7. Valg til bestyrelse og valg af suppleanter

Der henvises desuden til indkaldelsen.

Følgende referat er et beslutningsreferat og ikke en præcis gengivelse af det på mødet passerede.

1. - Valg af dirigent og referent

Jakob Hallas-Møller blev valgt til dirigent og referent.

Generalforsamlingen blev erklæret lovlig og beslutningsdygtig. Ingen indvendinger.

Dagsordenen blev ændres således, at forslaget om forsikring blev behandlet under beretningen.

2. – Bestyrelsens beretning

Beretningen blev aflagt mundtligt og er i hovedtræk gengivet nedenfor i kursiv.

Nye medlemmer af KREDS

KREDS Administration kan byde velkommen til tre nye medlemmer i 2021/2022. De nye medlemmer er: H/F Harrestrup, H/F Hvilen og H/F Islevdal.

Der er pt. udsendt tilbud og dialog med fire andre haveforeninger. Det forventes at KREDS vokser med tre-fire nye medlemmer i 2022.

Ny hjemmeside og information fra KREDS

Vi fik i 2021 lavet ny hjemmeside, som det blev omtalt i beretningen fra generalforsamlingen i 2021.

Bestyrelsen udsendte i august 2021 en orientering om en række nye tiltag i KREDS. Herunder både metoder til lettere håndtering af arbejdsgange mellem KREDS og medlemmerne samt nye mailadresser til KREDS' bestyrelse.

Orienteringen kan findes på KREDS' hjemmeside. Nye medlemmer kan med fordel orientere sig på hjemmesiden.

Der henvises endvidere til referatet fra bestyrelsesmødet i KREDS d. 16.12.2021.

Digital underskrift

Hos KREDS kan digital underskrift anvendes. Hermed kan dokumenter såsom regnskaber, referater og hushandler underskrives digitalt gennem KREDS. Medlemmet betaler selv for denne service.

Forsikring

Indhentning af en professionel ansvarsforsikring har været et omdrejningspunkt i 2021. Der er ikke mange udbydere af lige netop den forsikring, KREDS har brug for. Dette har gjort arbejdet vanskeligt og tidskrævende.

Vi har nu fået et tilbud på en forsikring, der kan dække de mulige økonomiske tab, forårsaget af KREDS' bestyrelse. Spørgsmålet er, om vi ønsker en sådan forsikring. Der er både gode argumenter for, men også flere der taler imod.

Med enhver forsikring skal pris, sandsynlighed og konsekvensen overvejes.

En nærmere analyse peger i retning af, at det hovedsageligt vil være fejl begået i forbindelse med afregning af handler, hvor en forsikring vil give mening. Risiko for svig (hvor KREDS Administration fx løber med foreningens midler) eller fejlafregning af faktura kan minimeres ret enkelt. Fx kan medlemmet placere sin opsparing på en konto, som KREDS ikke har adgang til. Der kan også oprettes en tovejs godkendelsesprocedure, således at både KREDS og medlemmets bestyrelse skal godkende en udbetaling.

Forsikringspræmien er på ca. 12.000kr årligt, og der er en selvrisiko på mellem 2.000-25.000kr afhængigt af skadens type og omfang.

Argumenter for:

- *Medlemmet er dækket mod økonomiske tab forårsaget af KREDS. Enten fejl eller svig*
- *Det er ofte noget, medlemmer efterspørger og ønsker afdækket.*
- *Sikkerhed = stor signalværdi.*

Argumenter imod:

- *Øgede omkostninger i KREDS, som skal dækkes af medlemmerne.*
- *Lille sandsynlighed for at en hændelse indtræffer. Afregning af handler udgør den største risiko.*
- *En fejl hvor der fx afregnes til forkert modtager/kreditor sker sjældent, og hvis det sker, kan det ofte løses helt uden brug af forsikring.*

- *Der er flere muligheder for at minimere risikoen for fejl og svig, således at forsikringen bliver overflødig. Fx opsætning af tovejsgodkendelse af betalinger samt lukkede konti for store opsparinger.*
- *Selvrisiko.*
- *Lille udbud og efterspørgsel (lav konkurrence) på denne forsikring, hvilket medfører en høj (og arbitrær) pris.*
- *Såvel KREDS som medlemmet har som udgangspunkt styr på, hvem der har adgang til medlemmets midler.*

Præmien for forsikringen stiger ikke i takt med antal medlemmer af KREDS. Præmien er gældende til en omsætning på op til 1 mio. kr.

Forsikringen synes mest relevant for de medlemmer, hvor der foretages hushandler, som håndteres af KREDS. En løsning kunne være at lade KREDS betale 20% af præmien og hente resten gennem handlerne (som køber og sælger betaler), således at en del af honoraret for handlen vil gå til at betale forsikringen. På den måde vil vi opnå en både fair og fornuftig fordeling af omkostningerne.

Ovenstående forslag vil blive drøftet blandt medlemmerne, hvorefter KREDS' bestyrelse træffer en beslutning.

Beretningen blev taget til efterretning.

3. – Godkendelse af budget, medlemsbidrag og priser

Budgettet for 2022, herunder bestyrelsens indstilling til medlemsbidrag og timepris, blev kort gennemgået af Jakob Hallas-Møller.

Forslag om regulering af medlemsbidrag for H/F Bacherminde og H/F Harrestrup blev trukket tilbage. Der henvises til beretningen og punktet om forsikring.

Budgettet for 2022 blev godkendt uden en ændring af medlemsbidraget.

Bestyrelsens forslag, at timeprisen på 260 kr./time årligt reguleres med nettoprisindekset for januar måned, blev vedtaget.

Forretningsordenen er efterfølgende blevet opdateret i henhold til ovenstående beslutning (se kredsadministration.dk).

Bestyrelsen indstillede til generalforsamlingens godkendelse en prislister for de ydelser, som afregnes til en fast pris. Prislister blev godkendt.

KREDS' bestyrelse vil opdatere medlemsaftalerne. Disse skal være dynamiske, og bestyrelsen for det enkelte medlem skal være bekendt med indholdet. En ny bestyrelse kender ikke altid indholdet af den medlemsaftale, som blev indgået under en tidligere bestyrelse. Derfor vil KREDS årligt udsende en kopi af medlemsaftalen til bestyrelse for det enkelte medlem.

4. - Godkendelse af regnskab

Regnskabet for 2021 blev gennemgået af Jakob Hallas-Møller og godkendt.

Alle indberetninger er foretaget.

5. - Godkendelse af forretningsorden

KREDS' forretningsorden beskriver forhold mellem medlemmerne og KREDS Administration.

KREDS' bestyrelse bestemmer indholdet af forretningsordenen.

Medlemmer af KREDS er forpligtet til at overholde den til enhver tid gældende forretningsorden nedsat af bestyrelsen og godkendt på generalforsamlingen.

Forretningsordenen har til hensigt at skabe klare rammer for god administration ved at være fleksibel, så den nemt kan tilpasses virkeligheden.

Forretningsordenen blev godkendt.

Den nyeste forretningsorden kan findes på kredsadministration.dk

6. - Forslag fra bestyrelse og medlemmer

Bestyrelsen stiller forslag om, at der tegnes en professionel ansvarsforsikring, som dækker fejl og svig. Der er indhentet tilbud, og prisen fremgår af budgettet for 2022.

Forslaget blev behandlet under beretningen. Forslaget blev ikke sat til afstemning.

7. - Valg til bestyrelsen og valg af suppleanter

Jesper Olesen blev valgt til bestyrelsen.

Der blev ikke valgt en suppleant.

Således ser bestyrelsen sådan ud:

Formand	Jakob Hallas Møller	ekstern	på valg i 2023
Bestyrelsesmedlem	Jesper Olesen	H/F Mozart	på valg i 2024
Bestyrelsesmedlem	Ole Haslund	ekstern	På valg i 2023

Da intet yderligere forelå, blev generalforsamlingen hævet kl. 14:00.

Referatet er underskrevet i henhold til vedtægterne § 6.5.

Dirigent & referent: Jakob Hallas-Møller

