



<https://www.fanoevesterhavsbad.dk/>

Referat af bestyrelsesmøde fredag d. 16. oktober 2020

Til stede: Annette, Anker, Michael, Anders, Josefine og Marek
Afbud: Karen, Claus

1. Gennemgang af vores økonomi, herunder opkrævning af kontingent, rykker og mobilepay (Josefine).

Fejl i budgettet. Der har desværre indsneget sig en fejl i budgettet, da sidste års nye medlemmer i forbindelse med hvervekampagnen, ikke skulle have været regnet med i forhold til kontingentindtægter. Kontingent 2020/2021 udgør derfor ikke kr. 118.000, men kr. 108.400. Generelt har vi pt. overskud, bl.a. da vi endnu ikke har påbegyndt projekter, men også fordi omkostningerne til årets generalforsamling er betalt af Antenneforeningen.

MobilePay: Udfordringer med MobilePay, der var helt nyt i Dinero (vores regnskabsprogram), da vi fik det. Der er stadig udfordringer med at finde en enkelt betaling, som Dinero arbejder på. Mere end 100 indbetalinger er foretaget med mobilepay, så det må vist siges at have været en succes.

Kontingentbetalinger: Kun to mangler at betale kontingent, og så mangler der kr. 400,- for den forsvundne MobilePay betaling (der er betalt med sikkerhed). Folk har generelt været meget ivrige for at betale – måske lidt for ivrige. Hele seks har betalt kontingent to gange, hvilket giver kassereren en del ekstraarbejde – men er dog et positivt problem 😊.

Vi mangler at få beløbet fra "konkurrencen" til **støtte for Badestiernes vedligehold** ved *Sol og Strand*. Annette tjekker op.

Negative renter: Vi bliver desværre trukket for negative renter i banken ved samlet beløb over kr. 50.000 på almindelige konti. Michael er kommet med forslag således, at vi kan undgå de negative renter, hvilket kan afhjælpes købe flere Garant-beviser (en slags aktier i banken). Ved at have Garant-beviser på i alt kr. 20.000 kan vi have op til kr. 200.000 på Fan-ø-konto, hvor der i begge tilfælde er en renteindtægt i stedet for en renteudgift. Vi undersøger dog regler og vilkår nærmere først – Annette indhenter regler og vilkår hos banken. Når vi har undersøgt vilkårene, tager vi endeligt stilling.

Se vedlagte med Michaels forslag og beregninger.

Medlemsliste: Vi har fået 4 helt nye medlemmer siden generalforsamlingen, så vi nu har 299 medlemmer – hvoraf nu kun 8 er brevmedlemmer (dvs. de ikke er på e-mail, men skal have sendt opkrævninger mv. manuelt).



<https://www.fanoevesterhavsbad.dk/>

2. Intern kommunikation i bestyrelsen

Overvej om de oplysninger du sender internt til bestyrelsen, er relevante for alle.

Cc til bestyrelsen ved ekstern kommunikation – er KUN til orientering. Det er formanden, der står for ekstern kommunikation.

Bestyrelsen opfordres til ikke at besvare de rundsendte mails, da der er en orientering. Har du en kommentar, så send den kun til afsender, medmindre den er relevant for alle.

3. Status på Antenneforeningen og hvordan det går med Stofa og deres tidsplan. Når de det? (Anker)

Det er gået bedre end forventet med at udlægge fibernet – Antenneforeningen har fokus på en ordentlig afslutning på gravearbejdet. Det bør overvejes om afslutningen af gravearbejdet kan ske samtidig med forårets vej vedligehold. Vej og stiudvalget ser på dette (se punkt 5).

4. Opfølgning på mødet med kommunen og de andre grundejerforeninger (Annette).

Referatet fra mødet med kommunen er at finde på hjemmesiden:

<https://www.fanoevesterhavsbad.dk/diverse-moeder>. Der var ikke meget at hente fra kommunens side, hvor stort set alt er udskudt til senere grundet corona.

Bestyrelsen arbejder på et møde med den nye kommunaldirektør.

Skilte ved Badestierne på stranden skal kommunen have billeder af på kommuneapp for at flytte så de bliver synlige <https://www.fanoe.dk/borger/vand-og-veje/giv-os-et-tip>
Josefine tipper kommunen (er allerede sket ved skiltet ”på stranden” ved Badesti 4).

5. Veje og stier (Annette og Anders).

Håber på tilskud fra Sommerhusudlejningsbureauer og campingpladser – mødet udskudt pga. corona.

Der arbejdes på at udbedre vejene, i samarbejde med Stofa og Ønaf. Dette nok først til foråret.

6. Hjemmesiden (Michael).

God aktivitet på hjemmesiden, så det virker efter hensigten: Folk henter oplysninger og holder sig orienteret på siden. Specielt stor aktivitet på hjemmesiden i august grundet den kommende lukning af Fanø Bad Antenneforening og foreningens lukning/overdragelse af det gamle netværk den 20. december 2020.

Man er meget velkommen til at komme med gode forslag og ideer til hjemmesiden.



<https://www.fanoevesterhavsbad.dk/>

Litteraturliste om udgivet litteratur om Fanø Bad på hjemmesiden iflg. forslag fra medlem (Anker og Josefine). Se tillige punkt 11.

Diskussionsforummet på hjemmesiden bliver ikke brugt og bliver derfor nedlagt.

7. Lycium.

Bestyrelsen vil tilstræbe at opdatere links til hjemmesiden vedr. Lycium, så medlemmerne kan følge med i debatten. Marek og Josefine opdaterer.

8. Nordsøbadet.

Bestyrelsen vil tilstræbe at opdatere links til hjemmesiden vedr. Nordsøbadet, så medlemmerne kan følge med i debatten. Marek og Josefine opdaterer.

9. Vintertilsyn

Steen og Hans Henning er klar til vinteropsyn. Josefine og Michael laver lister.

10. Kaniner og jagt

Michael laver liste ang. tilmelding om kaninregulering på egen grund til jagtforeningen og sender til Annette, der har kontakt med jagtforeningen.

11. Fremtidige projekter

- I. Forskønnelse og reovering af offentlige stier i området (Michael, Anders, Fine & Anker vedr. jura).
- II. Litteraturliste/-oversigt om litteratur om Fanø Bad (Anker og Josefine)
- III. Opsamlingskasser til havfald i samarbejde med Ren Strand (Annette tager kontakt til Ren Strand desang.).
- IV. Etablering af stier til vandet over de nye vådområder på stranden er i gang i samarbejde med Rindby Grundejerforening. Annette orienterede.
- V. Støtte til Ren Strand (Annette), Mountainbike klubben (Anders) og Skovlegepladsen (Annette) – vi skal advisere medierne fremover om vores støtte.
- VI. Støtte til konkrete projekter, hvor der er muligt og relevant.

12. Hvervekampagne

Brochure skal printes til uddeling samt til ejendomsmæglere (Josefine og Marek).



<https://www.fanoevesterhavsbad.dk/>

Michael laver opdatering over ikke-medlemmer i området (matrikler med huse) og lægger denne i Dropbox. Det er pt. ca. 130 husejere i Fanø Vesterhavsbad, der ikke er medlemmer af foreningen.

13. Eventuelt

Henvendelse angående **bekæmpelse af hybenroser** i klitterne ud til stranden nord for Badesti 7. Da det er privat grund, kan vi ikke gøre noget. Bestyrelsen vil kontakte Naturstyrelsen angående bekæmpelse (Annette).

Generalforsamling evt. lørdag d. 17. eller 24. juli 2021 – evt. indslag fra Michael fra Ren Strand.

Forslag om **fremtidigt event** f.eks. i julen, hvor vi lejer et lokale og holder arrangement for grundejerne: Mød din nabo og snak med bestyrelsen.

Løse katte er kommet i et udvalg i kommunen.

Næste bestyrelsesmøde: Uge 7 – indkaldelse følger, når vi nærmer os.

Referent: Josefine Franck Bican, sekretær og kasserer

20.10.2020



<https://www.fanoevesterhavsbad.dk/>

Forslag til at minimere risiko og negative renter

Bankerne har ændret renter for indestående, og det koster nu næste det samme at låne penge som at have kontanter stående i banken. Fanø Sparekasse har oplyst at samlet indestående over 50.000 kr. har negative renter, dog fratrukket evt. beløb på Garantkonto og Ø-konto.

Undertegnede har derfor følgende forslag til placering midlerne, men minimal risiko, som bliver endnu mere relevant når Antenneforeningen indenfor 6 måneder donerer ca. 120.000 kr. forskønnelse af området omkring Fanø Vesterhavsbad.

Bemærk at indskud på garantkontoen kræver dem i vedtægternes underskrift, som skal sendes til banken. Indskud på Ø-konto kan ske samtidig med udvidelse af Garantbeløb, men ellers 2 gang årligt (marts og september). Hævninger fra Ø-konto kan se når man har lyst og behov.

Forslag : Udvidelse af beløbet på Garant indskud i Fanø Bank og Indskydergaranti Ø-Konto
Se: <https://www.fanoespk.dk/garant>

Det er sparekassens politik, at den faktiske årlige rente på garantkapitalen tilstræbes fastsat til 2,00 %

Rentesatser gældende fra 1. februar 2020

Indlån:

Foreningskonto	0 %.
Garant konto	2,0% (Ingen garanti for 2%)
Fan-Ø-konto - kræver Garantkapital i forholdet 1:10)	0,2%

Indskydergaranti - dækningsregler

Garantiformuen dækker alle indskud fra private- og erhvervs-kunder op til 100.000 euro (ca. 745.000 kr.).

Fra banken: [Negativ rente vedr. Indlånsmidler](#)

*Negativ rente beregnes for beløb > kr. 0,00. Beløb på indlånskonti lægges automatisk sammen for alle ens konti. **Dog er Garantkonto og Fanø-kontoen undtaget for negativ renteberegning.***

Foreningens likvide beholdninger pr. 14/10-2020.

55000 - 6520010848 - Primær (Kontingent konto)	190.636,13
55020 - 0000204862 - Garantkapital	7.000,00
55060 - 0000328332 - Fan-Ø-Konto	70.000,00
55920 - MobilePay Invoice	-400,00



<https://www.fanoevesterhavsbad.dk/>

			Forslag	Forskel
	13.10.2020	01.04.2021	01.04.2021	
Primær (Kontingent konto)	190.636 kr.	190.636 kr.	167.636 kr.	
Garantkapital	7.000 kr.	7.000 kr.	20.000 kr.	
Fan-Ø-Konto	70.000 kr.	70.000 kr.	200.000 kr.	
Donation fra Antenneforeningen	- kr.	120.000 kr.		
I alt	267.636 kr.	387.636 kr.	387.636 kr.	
Negativ rente	- 1.054,77 kr.	- 1.954,77 kr.	- 882,27 kr.	
Negativ rente pr. måned	- 87,90 kr.	- 162,90 kr.	- 73,52 kr.	
Renteindtægter Garantkapital	140 kr.	140 kr.	400 kr.	
Fan-Ø-Konto	140 kr.	140 kr.	400 kr.	
Positive renter	280 kr.	280 kr.	800 kr.	
Renter i alt (Positive - Negative)	- 775 kr.	- 1.674,77 kr.	- 82,27 kr.	1.592,50 kr.

Risiko gul (dvs. middel) på 20.000 kr. som vil være tabt om

20,7 År.

Det betyder at de 20.000 kr. vil være TABT hvis vi ikke gør noget om godt 20,7 år.

Ved 20.000 kr. garantindsud, vil Grundejerforeningen også kunne få indflydelse i Fanø Sparekasse med 20 stemmer, hvis der måtte være ønske om dette.

Forventer at de negative renter vil være lavere idet formuen vil være lavere når div. projekter er udført og betalt.

Venlig hilsen

Michael Ovesen

14. oktober 2020