

Notulen van de algemene ledenvergadering van Coöperatie Gedeelde Weelde op 21 december 2021

Aanwezig: Anita Smeets, Arno van Zwieten, Chantal Febvre, Christiane Gronenberg, Corné Cremers, Dominique Sleijpen (gemachtigd door Pim Horio om te stemmen), Edith Schmeits, Ellen Siebenlist, Ida Wendt, Jeroen Schilder, Karlijn Jansen, Luuk Rövekamp, Madieke Schoots, Marjan van de Moosdijk, Marlies Mulleners, Marloe Meijers, Mart Vandewall, Misjèl Lemmens, Piekel Slors, Robin van Hontem, Sander Stegman.

Afgemeld: Esther Cremers, Frans Ligthart, Nik Laansma, Paul Sprangers.

1) Welkom & opening

Chantal opent deze algemene ledenvergadering (ALV) via Zoom en heet iedereen welkom. Eerst somt **Chantal** nog de te verwachten bijeenkomsten op: in februari is een ledenbijeenkomst over onze assortimentsvisie en -uitgangspunten, in april is een ledenbijeenkomst over community & communicatie en in juli zal de ALV plaatsvinden waarin onder andere het jaarverslag en de jaarrekening van 2021 besproken zullen worden. In de ALV van vanavond gaat het over beeld- en oordeelsvorming en besluitvorming over verschillende onderwerpen. Er is ruimte voor verheldering en dialoog. De notulen van deze ALV zullen worden verzorgd door **Edith**, **Chantal** en **Luuk**.

Vaststellen agenda

De vergadering stelt de agenda conform het agendavoorstel vast. **Chantal** deelt nog mee dat er vanavond gestemd zal worden via polls, het stemmen gaat via de chat. **Robin** zal de polls in beeld brengen en de uitslagen verwerken en tonen.

Mededelingen / Ingekomen stukken

Luuk deelt mee dat **Paul Sprangers** in een mail liet weten teleurgesteld te zijn over dat Gedeelde Weelde zowel bij de Rabobank als bij Triodosbank bankiert. Hierover is in de memo over de begroting voor 2022 een opmerking gemaakt. **Luuk** begrijpt deze opmerking en neemt hierover nog met **Paul** contact op. We zullen in het voorjaar vanuit de werkgroep financiën & administratie een analyse maken van onze samenwerking met deze twee banken. Ook de ASN Bank is door verschillende leden genoemd als mogelijke goede optie. **Luuk** deelt mee dat **Nik Laansma** niet wist of hij vanavond erbij kon zijn. **Nik** heeft via een mail aandacht voor de Florijn – een alternatieve digitale munt die op dit moment in ontwikkeling is – gevraagd van de ALV van vanavond. Dit gaan we in overleg met **Nik** vanavond niet inhoudelijk bespreken omdat het als agendapunt niet is voorbereid. **Dominique** zal met **Nik** hier verder over van gedachten wisselen. Ter informatie:

De Florijn maakt onderdeel uit van een alternatief geldsysteem. Als andere leden hierin geïnteresseerd zijn kunnen ze dat aan **Nik** of **Dominique** laten weten. Er zal dan mogelijk een aparte bijeenkomst over de Florijn worden belegd.

Vaststellen van de notulen van de ALV's van 29 juni 2021 en 24 november 2021

Chantal wijst op de meegestuurde documenten en neemt beide notulen per pagina door. Er zijn geen op- of aanmerkingen. Beide notulen worden vastgesteld.

2) Begroting 2022

Zie de geagendeerde memo: Gedeelde Weelde – Concept begroting 2022

Luuk geeft eerst een toelichting en zegt het als penningmeester leuk en belangrijk te vinden om het óók weer een keer met elkaar wat uitgebreider over onze financiën te hebben. Het is een interessant onderwerp en geeft inzicht in het reilen en zeilen van onze winkel en coöperatie. **Marloe** en **Luuk** zullen ons meenemen door de stukken. **Dominique, Edith** en **Marlies**, die óók onderdeel uitmaken van de werkgroep financiën & administratie, zullen waar nodig verder aanvullen. In de memo staat de exploitatiebegroting voor 2022, daaronder staan de investerings- en de liquiditeitsbegroting. In het exploitatieoverzicht staat de begroting voor 2022 en in de laatste twee kolommen staat de oorspronkelijke begroting van 2021 en 2022 zoals die in onze meerjarenbegroting was opgesteld. Zo kunnen we deze goed vergelijken. Voor 2021 is in de derde kolom een schatting gemaakt van het te verwachten resultaat. **Luuk** informeert of er over de exploitatiebegroting vragen zijn en stelt voor om deze dan eerst te inventariseren waarna we ze gaan proberen te beantwoorden.

Vragen:

Piekel: op pagina 2 van de memo staat dat de brutomarge flink lager is dan we ons hadden voorgesteld, maar we groeien wel heel veel in resultaat. Hoe kan dat? **Edith**: wordt er rekening gehouden met de nu hoge energiekosten en heeft dit invloed op de begroting? Als er een nieuw kantoor op de planning staat, moet je dan niet rekening houden met meer kantoorkosten dan nu staan begroot? Waarom zijn er zoveel minder advieskosten begroot in 2022 dan werkelijke advieskosten in 2021? En hoe komt het dat er geen autokosten zijn? **Anita**: hoe zijn meewerkende leden verzekerd? Hoe zit het met de aansprakelijkheidsverzekering? Ik heb de begroting overigens met veel genoegen bekeken en vind het een helder stuk.

Antwoorden:

Marloe beantwoordt de vraag van **Piek**el over de brutomarge: toen de meerjarenbegroting oorspronkelijk werd gemaakt was de winkel nog niet open. Deze is destijds dus gebaseerd op ondermeer een inschatting op basis branchegegevens. De gerealiseerde brutomarge is een stuk lager dan destijds begroot, mogelijkterwils onder andere door invoering van de *Connection Coin*. We hebben hier nog geen informatie over en in de oorspronkelijke begroting is hier geen rekening mee gehouden. Het resultaat is hoger omdat de omzet is

toegenomen en de kosten stijgen niet allemaal mee. **Luuk** vult nog aan: de horeca had in de oorspronkelijke meerjarenbegroting een groot aandeel. Dat is tot nu toe nog niet gerealiseerd. De horeca heeft in de oorspronkelijke begroting een veel hogere brutomarge in procenten van de omzet dan de winkel. Doordat er meer omzet is gerealiseerd in de winkel en minder omzet is gerealiseerd in de horeca gaat onze margemix omlaag. **Robin** beantwoordt de vraag van **Edith** over de energiekosten: we gebruiken alleen elektriciteit en stadsverwarming. Voor elektriciteit hebben we een driejarig contract afgesloten met een vast tarief, dus deze kosten stijgen voorsnog niet mee. Voor de stadsverwarming is ons nog niet duidelijk wat het effect van de stijgende energieprijzen is. Het zou goed zijn om dit het komend voorjaar uit te zoeken. De kosten voor stadsverwarming zijn overigens maar een klein aandeel van onze totale energiekosten. Het grootste aandeel is elektriciteit: dit betreft ongeveer 2/3 van de totale energiekosten. Hiervoor hebben we een contract voor windenergie van Pure Energie. **Luuk** beantwoordt de vraag van **Edith** over de kantoorkosten: hij verwacht dat er als gevolg van de beoogde kantoorruimte niet veel meer kantoorkosten komen dan nu. Alle grotere aanschaffen voor het beoogde kantoor boeken we als investeringen. We beschikken overigens al over tweedehands meubilair voor het kantoor dat we van Stichting Kindervallei uit Valkenburg in ruil voor een schenking hebben mogen overnemen. **Luuk** beantwoordt de vraag van **Edith** over de advieskosten: hier zijn dit jaar drie posten in opgenomen. Als eerste een vergoeding voor **Bram de Volder**. Hij heeft geholpen met het coördineren van de financiële administratie en de begeleiding bij de boekhouding en het organiseren van ons boekhoudpakket naar een nieuwe versie. We waren erg blij met de ondersteuning van **Bram** omdat we nog beperkt bemenst waren in de financiële administratie, zeker vanuit de ondernemers. De ondersteuning van **Bram** is nadat **Marloe** in de herfst was ingewerkt afgerond. Als tweede een factuur van onze fiscalist met betrekking tot het vraagstuk rond de vergoeding van Weeldes aan meewerkende leden. En als derde een factuur van een *mediator* bij een conflictsituatie. **Luuk**: er worden in 2022 voorsnog geen van deze advieskosten voorzien. **Marlies** merkt op dat er ook veel leden zijn met allerlei professionele achtergronden en ervaringen, we kunnen met elkaar dus óók veel zelf. Tot slot beantwoordt **Luuk** nog de vraag van **Edith** over de autokosten: er zijn alleen autokosten als er daadwerkelijk een auto op onze balans staat en dat is tot nu toe niet het geval. De parkeerkosten boeken we onder de reis- en verblijfkosten. **Marloe** beantwoordt de vragen van **Anita** over of meewerkende leden verzekerd zijn en hoe het zit met de aansprakelijkheidsverzekering: we zitten nu via de Rabobank bij Interpolis en gaan per januari (met uitzondering van de bestuursaansprakelijkheidsverzekering) over naar de verzekeraar SuperGarant. Deze houdt zich uitsluitend bezig met verzekeringen voor de detailhandel. SuperGarant biedt ons een betere dekking dan Interpolis (bijvoorbeeld voor contant geld en koelschade) maar is qua premie wel duurder dan Interpolis. We hebben lang gezocht naar een verzekeraar die niet discrimineert op leeftijd bij de ongevallenverzekering. We hebben nu via SuperGarant een ongevallenverzekering afgesloten die verzekert tot 74 jaar; een betere verzekering hebben we nog niet kunnen vinden. De wettelijke aansprakelijkheid is geregeld in de *overall* polis van SuperGarant. **Corné**: de gemeente Maastricht heeft ook een polis voor vrijwilligers in de stad. Ik ben bezig hierover informatie op te vragen. **Anita**: als meewerkend lid zitten we denk ik in een andere positie, de

verzekering voor vrijwilligers van de gemeente is waarschijnlijk niet voor ons bedoeld. **Anita** heeft eventueel wel een ingang bij de gemeente om hierover verdere informatie in te winnen.

Vervolgens nemen we de investerings- en liquiditeitsbegroting door. **Marloe** licht toe dat het een richtinggevend investeringsbegroting betreft; van verschillende beoogde investeringen hebben we nog geen offertes. Vervolgens geeft **Marloe** nog een toelichting op de liquiditeitsbegroting. Het saldo aan het begin van het jaar is € 200.000,-. De laatste kolom geldt voor het hele jaar. Hoe dit per kwartaal is verdeeld zie in je de kolommen daarvoor: Q1, Q2, Q3 en Q4 (het eindbedrag van Q1 is het beginbedrag van Q2, enzovoort). In de liquiditeitsbegroting zijn de belangrijkste geldstromen opgenomen, waaronder de opnames door de ondernemersleden. In 2022 zullen door de ondernemersleden nog opnames worden gedaan die betrekking hadden op de resultaatverdeling van 2021 en 2020 en in 2022 worden uiteraard ook de reguliere voorschotten opgenomen. Verder zie je terugbetaling van inleggeden, investeringen, exploitatieresultaat, geld voor uitbreiding van de voorraad en een gedeeltelijke aflossing van de lening bij de provincie. Daarnaast zal er actie worden ondernomen voor aanvullende *community funding*, zoals besproken tijdens de meest recente ledenbijeenkomst over rente, om zo € 50.000,- te realiseren. **Edith** vraagt wat het betekent als deze € 50.000,- niet gehaald wordt. Gaat dit dan ten koste van de ondernemersvergoedingen? **Marloe** legt uit dat we tijdig moeten bijsturen als we zien dat er een liquiditeitsprobleem ontstaat. Het is niet de bedoeling dat dit ten koste gaat van de ondernemersvergoedingen of opnames. We kunnen er dan bijvoorbeeld voor kiezen om langzamer te investeren. De begroting 2022 wordt in stemming gebracht na het onderwerp rente.

3) Rente en Gedeelde Weelde

Zie de geagendeerde memo: Voorstel rente en Gedeelde Weelde voor ALV

Het voorstel is om vanaf januari 2022 geen rente meer te vergoeden over de basis- en aanvullende inleggen van de leden. Begin december is met meer dan tien leden tijdens een ledenbijeenkomst uitgewisseld over de werking van rente binnen een initiatief als Gedeelde Weelde. Een aantal van deze leden is vanavond ook aanwezig. Zij kunnen eventueel nog informatie over het geagendeerde voorstel aanvullen. Aan het eind van die bijeenkomst van begin december zijn voorstellen samengevat in zes punten. Het gaat om richtinggevende voorstellen, die praktisch nog niet volledig zijn uitgewerkt. De ondernemers- en bestuursleden vragen nu aan de ALV toestemming om samen met de werkgroepen deze punten verder uit te werken en waar mogelijk in te voeren.

Marlies: we hadden nog vraagtekens bij leden die een hoge inleg hebben. Daar was enige discussie over omdat een inleg van € 100,- toch iets anders is dan een paar duizend euro's.

Corné: er zou nog gepraat worden met mensen met een hoge inleg om te vragen hoe zij daar tegenaan kijken. **Luuk:** ongeveer tien leden financieren momenteel een groot deel (zo'n

70%) van alle aanvullende inleg. Een grotere groep heeft kleinere bedragen ingelegd. Veel ondernemersleden met een hoge inleg waren die avond ook aanwezig en alle ondernemersleden zijn unaniem voor de afschaffing van rente. Er is hierover ook afstemming met verschillende andere leden geweest. Het gaat hier om een principiële keuze. Laten we ons niet weerhouden door enkele leden die dit mogelijk niet zouden willen. Laten we daar dan in goed overleg met hen een oplossing voor vinden. **Dominique:** je hebt altijd de keuze om je inleg op te nemen. Als je onderscheid gaat maken tussen leden die weinig en veel inleggen en alleen op grote bedragen rente uitkeert werkt dit discriminatie in de hand. Dan zouden alleen de leden die veel kunnen inleggen hiervan profiteren. **Luuk:** de werking van rente in de economie en binnen een initiatief als Gedeelde Weelde is een reuze interessant onderwerp. Binnen Gedeelde Weelde proberen we op kleine schaal iets te doen. We stellen voor om waar mogelijk te werken aan een rentevrije Gedeelde Weelde, stap voor stap. Het gaat ook om bewustwording van de werking van rente: deze zou bijvoorbeeld kunnen verschuiven van uitkeren aan leden, naar investeringen in met Gedeelde Weelde verbonden producenten en organisaties. Het voorstel om de rente op de inleggelden af te schaffen wordt via een eerste poll in stemming gebracht. Uitslag: 22 van de 22 stemmen zijn voor. Het voorstel is unaniem aanvaard.

Na de poll over de rente wordt via een tweede poll gestemd over de vaststelling van de begroting 2022. Uitslag: 21 van de 22 stemmen zijn akkoord, 1 onthouding. De begroting 2022 is aangenomen. Dominique zou graag willen weten wat de reden is van onthouding van een lid. Jeroen zegt zich te hebben onthouden van stemming omdat hij de begroting niet voldoende kan beoordelen.

4) Voorstel bemensing kascommissie 2021

Zie de geagendeerde memo: Voorstel bemensing kascommissie 2021

Vorig bestond de kascommissie uit **Mieke Brosky** en **Corné Cremers**. **Corné** stopt en wordt volgens het voorstel vervangen door **Ed Weeda**. **Ida** vraagt naar een korte introductie van beide leden. Omdat **Mieke** en **Ed** niet aanwezig zijn vertelt **Luuk** kort iets over hen: **Mieke** werkt één tot twee keer per week mee in de winkel bij de kassa en op de broodafdeling. Zij is vanaf het begin lid. **Mieke** is al enkele jaren penningmeester van Coöperatie LOCOtuinen in Maastricht en brengt deze ervaring dus mee. **Ed** komt bijna dagelijks boodschappen doen bij Gedeelde Weelde. Hij is mede verantwoordelijk voor het Kinderdagverblijf Noach in Maastricht en heeft onder andere een bedrijfskundige achtergrond. We stemmen via een derde poll over het voorstel om **Mieke** en **Ed** te benoemen als kascommissie. Uitslag: 22 van de 22 stemmen zijn voor. Het voorstel is unaniem aanvaard.

5) Voorstel inrichten vertrouwenscommissie

Zie de geagendeerde memo: Voorstel inrichten vertrouwenscommissie

Christiane: we hebben al eerder een vergelijkbaar document opgesteld. Uit de bespreking van 6 oktober over de vertrouwenspersoon zijn ingebrachte zaken verwerkt en aangevuld. In het kort: De commissie bestaat tenminste uit twee leden (aanpassing ten opzichte van de vorige keer) en bij voorkeur met een extern persoon van buiten. Er gaat nu een tijdelijke werkgroep aan de slag met de verdere voorbereidingen en inrichting. Er heeft zich nog niemand gemeld voor de commissie zelf, maar wel leden die willen meedenken. Voor de zomer willen we de eerste vertrouwenscommissie benoemen. **Mart:** bij de inrichting van de vertrouwenscommissie moeten we afspreken om welk soort onderwerpen, conflicten en geschillen het gaat. Het is belangrijk om hier helderheid in te brengen. Bepaalde zaken horen wel en bepaalde zaken horen niet bij de vertrouwenscommissie. Het gaat om een richting vinden en afspreken waar we met elkaar vertrouwen in hebben. **Christiane:** er ligt nu een opdracht voor een tijdelijke werkgroep die een voordracht doet voor een eerste vertrouwenscommissie. Daarin worden vragen gesteld: wat zijn we voor organisatie, hoe willen we dit vorm geven? Het uitwerken van de klachten- en geschillenprocedure gebeurt door de commissie, niet door de werkgroep. Via een vierde poll wordt het voorstel in stemming gebracht. Uitslag: 22 van de 22 stemmen zijn voor. Het voorstel is unaniem aanvaard. Hiermee wordt aan de werkgroep opdracht gegeven voor het inrichten van een vertrouwenscommissie. Als er leden zijn die mee willen werken in deze werkgroep dan kunnen zij zich melden bij Robin via robin@gedeeldeweelde.nl.

6) Afscheid van Misjèl (Lemmens) als ondernemerslid per eind december

Dominique: Misjèl heeft al langer gezegd dat hij een keer wilde stoppen als ondernemerslid. Afgelopen zomer heeft hij aan ons doorgegeven dat dit moment aangebroken was. Per 31 december neemt hij dan ook afscheid als ondernemerslid. Hij blijft wel leverancier en ook meewerkend lid. **Misjèl** deed al mee voordat de winkel openging, vanaf de zomer van 2018. Hij was altijd betrokken en stond met veel plezier in de winkel. De grote houten tafel in de winkel is van bomen van **Misjèl**. Hij heeft ook meegewerkt aan de bulk- en op de AGF-afdeling, veel tijdens sluitwerkzaamheden. Hij moest wel vaak snel weg (naar de Muziegieterij?) en daarom krijgt hij dit cadeautje: Vrijkaarten voor concerten bij de Muziegieterij. Bovendien is een fotobord in de maak. **Misjèl** geeft nog een toelichting op zijn vaak snelle vertrek 's avonds bij het afsluiten: hij wilde dan nog graag bij de aftrap van MVV zijn. Hij legt uit hoe hij als een voetballer binnen Gedeelde Weelde heeft meegewerkt. In diverse functies, van spelverdeler tot keeper. Misjèl complimenteert Gedeelde Weelde als een mooie, warme coöperatie wat betreft duurzaamheid. Het was hem een eer en genoeg om deel uit te mogen maken van dit team.

7) Rondvraag

Marlies: er komen soms leuke foto's voorbij van de ondernemersleden die gezamenlijk iets ondernemen. Dat zou ook leuk zijn voor meewerkende leden. Er zijn vaak nieuwe gezichten in de winkel. Het zou fijn zijn iets te doen waardoor je meer met elkaar in contact komt, dus niet per se eten samen. **Chantal:** de laatste zondag in januari staat er een wandeling voor

meewerkende leden (coronabestendig) gepland, dus dat is al leuk om naar uit te kijken.

Corné: in de notulen van 29 juli is toegezegd dat de notulen voortaan zo snel mogelijk toegezonden worden. Toch zijn ze vorige week pas gemaild. Het zou toch beter zijn om ze eerder toe te zenden. **Chantal** licht toe dat het gaat om een proces van enkele stappen om de notulen voor elkaar te krijgen. Ook onderbezetting en vakanties spelen een rol. Soms is het niet mogelijk om ze sneller klaar te hebben, maar het is een punt van aandacht en heeft de prioriteit bij de ondernemers. **Marjan:** Ik denk na over het schenken van mijn Weeldes aan andere organisaties – bijvoorbeeld aan de voedselbank – zodat we bloedgroepen kunnen uitbreiden. **Luuk** geeft aan hierover eventueel samen met **Marjan** te willen sparren. Er is eerder óók gedacht aan het schenken van statiegeld. **Marjan** wordt gevraagd of ze hierin initiatief wil nemen en vindt dat prima. Als meer mensen hierin geïnteresseerd zijn, meld dit dan bij Marjan of via de ondernemersleden. Stuur je interesse naar info@gedeeldeweelde.nl, dan word je in contact gebracht met **Marjan**.

Chantal bedankt **Astrid** voor het notuleren van de ALV van eind juni. Zij bedankt ook **Dominique** en **Luuk** die de notulen van de ALV's in november hebben verzorgd. **Chantal:** Iedereen bedankt voor de aanwezigheid en de bijdragen vanavond. We wensen alle leden alvast hele fijne feestdagen!