

Referat af ordinær Generalforsamling i Forsikringsklubben

GF –Grænsen

for året 2017, der blev afholdt på Bov Kro torsdag den 12. april 2018.

Formanden Svend Erik Danielsen bød på bestyrelsens vegne velkommen til de ca. 210 fremmødte medlemmer og gav udtryk for glæde ved, at så mange møder op.

SED håbede, at alle i forsamlingen syntes godt om traktementet som Generalforsamlingen blev indledt med og at alle blev mætte.

SED orienterede om de praktiske ting i forbindelse med afviklingen og oplyste, at sekretær Jens Hønholt fører en protokol over Generalforsamlingens forløb.

Herefter blev sangen ”Den danske sang er en ung blond pige” sunget.

SED gik herefter over til den for Generalforsamlingen udsendte og omdelte dagsorden.

1. Valg af dirigent

SED foreslog på bestyrelsens vegne advokat Poul Erik Hansen, Graasten som dirigent. Da der ikke kom andre forslag, var Poul Erik Hansen valgt.

PEH takkede for valget som dirigent og konstaterede, at Generalforsamlingen var lovligt indvarslet og beslutningsdygtig og oplyste, at Årsrapporten og regnskabet har ligget klar i underskrevet stand til gennemsyn på kontoret i Kollund.

Samtidig foreslog PEH stats.aut. revisor Fl. Callesen og revisor Arne Nørskov som stemmetællere, såfremt der blev behov. De blev valgt uden modkandidater.

2. Bestyrelsens beretning

SED aflagde bestyrelsens beretning for klubåret 2017. Beretningen er nr. 53 siden klubbens start.

Beretning se bilag 1

SED gav herefter ordet til dirigenten, der takkede SED for beretningen og efterlyste spørgsmål til samme i forsamlingen.

Gunnar Petersen, Aabenraa ønskede en orientering om udviklingen i ”Udbrydergruppen” Alssund.

SED orienterede om forløbet og at de har en fornuftig portefølje, der går med under GF – Grænsen.

Da der ikke var yderligere spørgsmål, betragtede PEH beretningen som godkendt.

3. Forelæggelse af klubbens årsrapport til godkendelse

a) Skadesregnskab for bil (orientering)

SED oplyste, at totale præmieindtægter udgør kr. 67.737.309,00 og der til rådighed for skader er kr. 36.493.850,00 og at skadesbeløbet udgør kr. 29.341.086,00. Efter diverse reguleringer er der kr. 11.854.028,00 til fordeling blandt klubbens bilforsikringer svarende til 17,50 % af den forsikringspræmie, der er betalt i 2017.

b) Internt klubregnskab

FLC gennemgik kort de respektive påtegninger på siderne 1 – 3 i det omdelte regnskab. Resultatopgørelsen for 2017 blev gennemgået. Resultatet af de respektive poster inklusive de finansielle indtægter udgør kr. 1.130.867,00 mod kr. 760.873,00 i 2016. Der betales ingen skat i 2017.

I balancen pr. 31.12.2017 udgør materielle anlægsaktiver kr. 10.187.154,00, finansielle aktiver kr. 13.800.059,00, omsætningsaktiver kr. 2.154.174,00. Samlet aktiver udgør kr. 26.141.387,00

Egenkapitalen pr. 31.12.2017 udgør kr. 22.746.129,00, Gældsforpligtelserne kr. 3.395.258,00, passiver herefter i alt kr. 26.141.387,00.

PEH takkede SED og FLC for en grundig gennemgang af klubbens årsrapport og efterlyste spørgsmål til det forelagte.

Mathias Madsen ville vide om der under posten ”andre indtægter” skulle stå fradrag for ”andre eksterne omkostninger”.

FLC oplyste, at det er korrekt som det er anført i regnskabet.

Da der ikke var yderligere spørgsmål fra forsamlingen, betragtede PEH årsregnskabet som godkendt og gik over til dagsordenens punkt 4.

4. Forslag fra bestyrelse eller bestyrelsesmedlemmer

a) Bestyrelsen stiller forslag om at tilføje F.M.B.A. til klubnavnet i § 1- Navn samt hjemsted:

Fra klubbens navn er GF – Grænsen

Til Klubbens navn er GF – Grænsen F.M.B.A., dens hjemsted er Aabenraa Kommune.

b) I § 9 – Indkaldelse til generalforsamling – at ændre dato for afholdelse af generalforsamling samt dato for indkomne forslag, der ønskes behandlet på generalforsamlingen.

Første linje i § 9

Fra ”Ordinær generalforsamling afholdes hvert år i april måned”

Til "Ordinær generalforsamling afholdes hvert år inden den 15. april"

Sidste afsnit i § 9

Fra " Forslag, der ønskes behandlet på den ordinære generalforsamling, skal skriftligt være bestyrelsen i hænde senest den 1. april"

Til " Forslag, der ønskes behandlet på den ordinære generalforsamling, skal skriftligt være bestyrelsen i hænde senest den 1. februar"

Dirigenten meddelte, at forslagene om vedtægtsændring vil blive sat til afstemning som 2 forslag, jfr. som beskrevet foran under punkt a og b.

Dirigenten oplyste, at der er repræsenteret i alt 155 stemmeberettigede medlemmer.

Dirigenten oplyste, at der skal ske skriftlig afstemning og orienterede om de udleverede stemmesedler samt oplyste generalforsamlingen om, at vedtægternes § 17 bestemmer, at Klubbens vedtægter kun kan ændres, når $\frac{3}{4}$ af de på generalforsamlingen repræsenterede stemmer er for forslaget.

Dirigenten efterlyste spørgsmål i forsamlingen og da der ingen var, blev afstemningen herefter gennemført og de afgivne stemmer blev indsamlet og optalt og kontrolleret af de to stemmetællere.

Dirigenten oplyste at der var 151 der stemte ja til forslag a og 140 der stemte ja til forslag b. Dirigenten konstaterede herefter, at begge forslag var vedtaget med kvalificeret majoritet, jfr. vedtægternes § 17.

PEH gav herefter ordet til SED.

5. **Fastlæggelse af klubkontingent**

SED foreslog uændret klubkontingent i 2018.

Forslaget blev enstemmigt godkendt.

6. **Valg til bestyrelsen**

På valg:

- a. Svend Erik Danielsen (modtager genvalg)
- b. Leif Muus (modtager genvalg)
- c. Valg af suppleant Tonni Johansen (modtager genvalg)

PEH efterlyste andre kandidater fra forsamlingen.

Da der ikke var andre forslag, blev alle 3 genvalgt uden modkandidater.

7. **Valg af revisor**

SED foreslog genvalg af PWC.

Da der ikke var andre forslag, blev PWC genvalgt.

8. **Eventuelt**

PEH oplyste at der under punktet kan stilles spørgsmål, men at der ikke kan tages beslutninger.

Gunnar Petersen, Aabenraa ønskede oplyst, hvordan det ser ud med klub 111 ifht. andre klubber. SED oplyste, at vores klub har det største overskud og er næst største klub efter Klub Fyn, der på det seneste har fusioneret med andre klubber.

Torben Holm, Augustenborg havde en ”servicemeddelelse”. Skal man til Rusland, skal man have et brev med om sin rejseforsikring.

Sønnik Petersen, Tønder takkede for en god generalforsamling og for et godt personale på Tønder kontoret og efterlyste ved samme lejlighed yngre kræfter til bestyrelsen.

Aage Christensen, Aabenraa ønskede oplyst om erhvervsforsikringer også er gældende for Andelsboligforeninger.

SED kunne bekræfte, at dette også var gældende for Andelsboligforeninger.

Aage Christensen henvender sig til GF – Grænsen desangående.

Kjeld Nielsen, Vester Sottrup ønskede oplysninger om pengestrømmen ved omlægning af bilforsikring ifbm. bil skifte.

SED oplyste, ved salg af gammel bil vil evt. restpræmie blive returneret og ved køb af ny bil bliver der opkrævet ny præmie.

F. Petersen, tlf. 2443 0545 efterlyste en fortegnelse over de miljømærkater, der skal anvendes, når man kører meget i udlandet.

SED oplyste, at FDM skal kontaktes desangående.

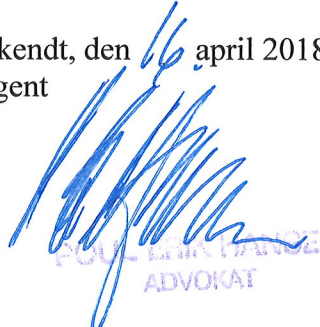
Da der ikke var flere, der ønskede ordet, betragtede PEH dagsordenen for udtømt og gav ordet til SED.

SED takkede for genvalget og oplyste, at der de næste 3 år skal findes en løsning på de nye udfordringer, herunder bl.a. krav fra Finanstilsynet om specialist viden på mange områder og det er lige lovligt meget p.t .

SED takkede PEH for en god ledelse af generalforsamlingen og takkede forsamlingen for det store fremmøde og for en god generalforsamling og ønskede alle en god tur hjem.

For referat:
Jens Hønholt
13.4.2018

Godkendt, den 16. april 2018
Dirigent



POUL ERIK TANDEN
ADVOKAT