

## Generalforsamlingsprotokol

D. 9. april 2019 blev der holdt generalforsamling i Klub 148 i Allerød med følgende dagsorden:

1. Valg af dirigent og 2 stemmetætttere
2. Bestyrelsens beretning om foreningens virksomhed
3. Forelæggelse og godkendelse af klubbens årsregnskab samt orientering om budget
4. Forslag fra bestyrelse/medlemmer
5. Fastsættelse af klubkontingent
6. Valg af bestyrelse
7. valg af revisor
8. Eventuelt

### Ad 1.

Nina Ostenfeld og Lars Simpken blev valgt som stemmetællere

### Ad 2.

Kim Friland (KF) præsenterede bestyrelsens beretning om foreningens virksomhed. KF oplyste bl.a. om skadesreserven som var forøget til knap 15.3 mio. kr. samt præmieindtægterne som er steget 4,9 mio. til knap 49 mio.kr. (inkl. afgifter).

KF oplyste, at tilbagebetalingsprocenten på bil udgør 8% og at den udgør 4 % på øvrige forsikringer, hvoraf sidstnævnte godkendes af selskabet.

KF fortalte desuden om de øgede krav til bestyrelsen, herunder om kompetencer, fit and proper samt kvalitetsprocesser. KF oplyste om medlemsfordele, erhvervsforsikringer samt øvrige tiltag bl.a. at klubben har arbejdet på at være mere synlig i det nordsjællandske område, hvor bestyrelsen vurderer etablering af et nyt kontor i området.

KF oplyste, at klubben har opnået den største omsætning nogensinde med en stabil overskudsdeling samt at året 2018 var et god forsikringsvejr med få skader. Der er vækst i porteføljen og medlemstilgangen stiger fortsat i klubben. Ved udgangen af december 2018 var vi 10.530 medlemmer. Medlemstilfredsheden er høj og GF Forsikring ligger blandt de 2 bedste selskaber på Trustpilot. Afgangen er desuden faldende og er nu på 10 %.

KF oplyste desuden, at medarbejder tilfredsheden er øget.

Endelig fortalte KF, hvor klubben er på vej hen og kom bl.a. ind på at fastholde vores nære DNA, lederudvikling i egne rækker, gruppeaftaler samt styrkelsen af vores samarbejdsrelationer med vores partnere.

Ole Haugaard spurgte ind til gruppeaftaler samt kommenterede på erhverv. Bjørn Clausen spurgte også ind til erhverv og det vigtige i at undgå overdrevet vækst bl.a. fordi der efter hans mening kan være flere dårlige kunder i erhvervssegmentet.

Erik Olsen spurgte ind til glasskader for bilen. Desuden oplyste Erik Olsen, at han havde modtaget et girokort og ikke via betalingservice, sådan som det burde være tilfældet.

På spørgsmål om omfanget af rabatter som klubbens medlemmer kan have fordel af, oplyste Susie, at rabatten ikke gælder til hele kæden, men kun til den enkelte butik. Dette var der enighed om, at dette burde præciseres på hjemmesiden.

Beretningen blev enstemmigt godkendt af forsamlingen.

### **Ad 3. Årsrapport samt orientering om budget**

KF gennemgik årsrapporten, som var med en "blank" påtegning fra revisor (Dansk Revision Herlev). KF redegjorde for posterne i årsregnskabet herunder balance og resultatopgørelsen. Årets udvikling og resultat anses for tilfredsstillende til trods for at årets resultat udviser et underskud på 515 tDKK, hvilket i høj grad kan tilskrives bøden fra selskabet angående for meget brugt rabatmandat. Lagt hovedparten af underskuddet udlignes dog med garantier fra selskabet, således at årets resultat lander på -100 tDKK, som modregnes egenkapitalen.

Generalforsamlingen godkendte enstemmigt klubbens årsregnskab.

KF orienterede om klubbens budget for næste år.

### **Ad 4. Forslag fra bestyrelse og/eller medlemmer**

Der var ingen forslag fra medlemmer.

Bestyrelsen havde stillet følgende tre forslag.

- Hvis et medlem af klubben, er medlem i en anden klub, mistes stemmeretten i klubben, og medlemmet er ikke valgbar til bestyrelsen.
- Medlemmer som er ansat i andre klubber, eller har været ansat i klubben, kan ikke stille op som kandidat til bestyrelsen indtil 15 år efter ophør af ansættelsen i klubben.
- Bestyrelsen har beføjelse til at nedsætte bestyrelsesudvalg. Der ydes særskilt vederlag herfor, som godkendes af generalforsamlingen sammen med bestyrelsens ordinære vederlag.

Alle tre forslag blev enstemmigt vedtaget. Som konsekvens af forslagernes vedtagelse er der allerede indkaldt til en ekstraordinær generalforsamling, som er lovligt indvarslet den. 12.3.2019 og som afholdes 30.4.2019, som har til formålet at ændre klubbens vedtægter, så de afspejler de nye forslag.

### **Ad 5 Fastlæggelse af klubkontingent**

Bestyrelsen foreslår uændret klubkontingent for 23. år i træk på 75. per år. Forslaget blev enstemmigt vedtaget.



**Ad 6. Valg af bestyrelse**

Johnny Mølbæk og Lars Balslev var på valg og begge ønskede genvalg.

Der var ingen andre forslag til bestyrelseskandidater fra forsamlingen.

Lars Balslev og Johnny Mølbæk blev begge enstemmigt valgt til bestyrelsen.

Klaus Neergaard var på valg som 2. suppleant og blev også enstemmigt genvalgt.

**Ad 7. Valg af revisor**

Bestyrelsen anbefalede genvalg af:

Dansk Revision Herlev

Godkendt revisionspartnerselskab

Lyskær 3A 2730 Herlev

Revisor blev enstemmigt valgt

**Ad 8. Eventuelt**

Der forelå intet under dette punkt

ooo0ooo

Dirigenten konstaterede herefter, at dagsordenen var udtømt og at generalforsamlingen kunne afsluttes i god ro og orden.

Dirigent d. 9. april 2019, Allerød

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Susie Uldall Klausen', written over a horizontal line.

Susie Uldall Klausen