

## Referat af ordinær Generalforsamling i Forsikringsklubben

### GF-Grænsen

for året 2016, der blev afholdt på Bov Kro torsdag den 20.4.2017.

Formanden Svend Erik Danielsen bød på bestyrelsens vegne velkommen til de ca. 180 fremmødte og gav udtryk for glæde over, at så mange møder op, det største antal i Forsikringsklubbens historie, samt velkommen til Selskabets formand Gunnar Hansen.

SED håbede, at alle syntes om traktementet, som generalforsamlingen blev indledt med. SED orienterede om de praktiske ting i forbindelse med afviklingen, herunder den omdelte dagsorden m.v., samt at klubbens 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 omdelte dagsorden.

#### 1. Valg af dirigent

SED foreslog advokat Poul Erik Hansen som dirigent. Da der ikke kom andre forslag fra forsamlingen var PEH valgt.

PEH takkede for valget som dirigent og konstaterede, at generalforsamlingen var lovligt indvarslet og beslutningsdygtig.

PEH gennemgik herefter den udsendte dagsorden og oplyste, at der ved eventuelle afstemninger er udpeget 2 stemmetællere stats.aut.revisor Flemming Callesen og revisor Arne Nørskov.

Da der ikke var nogen, der havde bemærkninger, blev ordet givet videre til SED.

#### 2. Bestyrelsens beretning

SED aflagde bestyrelsens beretning for klubåret 2016, der er den 52. beretning i klubbens historie

**Beretning se bilag 1**

SED gav herefter ordet til dirigenten.

PEH takkede for en fyldtets gørende beretning og efterlyste spørgsmål og kommentarer fra forsamlingen.

Gunnar Petersen takkede bestyrelsen for en god beretning og for den gode behandling, der bliver givet af medarbejderne ved henvendelse på kontoret i Kollund.

En spørger fra forsamlingen ønskede en forklaring på og betydning af ” Den uafhængige revisors revisionspåtegning”

FLC oplyste at påtegningen betyder, at han ingen økonomiske interesser har i GF-Grænsen.

Verner Schrøder, Padborg oplyste, at han var blevet medlem af klubben under Ejgil Sørensens formandsperiode og roste personalet i Kollund og klubben for det gode årsregnskab, der er opnået 2016 og det på trods af personalsituationen i regnskabsåret.

Sønnik Petersen, Tønder takkede for etablering af kontoret i Tønder og roste personalet for den gode betjening, der altid ydes.

Svend Givskov, Sønderborg oplyste, at han har været medlem af klubben siden dens start og efterlyste i den forbindelse en erkendelse for mange års medlemskab. SED meddelte, at klubben er ophørt med at registrere jubilæer blandt medlemmerne og bad SG komme ind på kontoret i Kollund for en afslutning af forventningerne.

Da der ikke var flere, der ønskede ordet, betragtede PEH beretningen som godkendt.

PEH gav herefter ordet til FLC.

### 3. Følgende forelægges

- a. Klubbens årsrapport samt internt klubregnskab til godkendelse.

FLC gennemgik de respektive påtegninger på siderne 1 – 4, i den omdelte årsrapport,

Resultatet for 2016 blev gennemgået.

Resultatet af de enkelte poster inklusive finansielle poster udgør kr. 760.873,00 mod kr. 918.067,00 i 2015. Der betales ikke skat i 2016.

I balancen pr. 31.12.2016 udgør materielle anlægsaktiver kr. 10.243.785,00, finansielle aktiver kr. 13.570.302,00, omsætningsaktiver kr. 777.247,00. De samlede aktiver udgør i alt kr. 24.591.334,00.

Egenkapitalen pr. 31.12.2016 udgør kr. 21.590.062,00, gældsforpligtelserne kr.3.001.272,00, passiver herefter i alt kr. 24.591.334,00.

PEH efterlyste spørgsmål til årsrapporten.

Da der ingen spørgsmål var, betragtede PEH årsrapporten som godkendt og takkede FLC for en grundig gennemgang og gav herefter ordet til SED.

- b. Skadesregnskab til orientering

SED gennemgik det udsendte skadesregnskab for 2016, der udviser et samlet nettoresultat på kr. 10.125.654,00 svarende til et overskud på 15 % af den bil præmie det enkelte medlem har indbetalt i 2016.

PEH takkede SED for en grundig gennemgang og da der ingen spørgsmål var til det forelagte, gik vi over til næste punkt på dagsordenen.

#### 4. Forslag fra bestyrelse eller bestyrelsesmedlemmer

SED orienterede om ændringerne:

- a. Bestyrelsen stiller forslag om, at vedtægternes § 5 – Indskud, ændres som følge af ny ejer struktur:

Fra "*Klubben køber aktier i GF Medlemsselskabet A/S for indskudsbeløbene*".

Til "*Klubben køber aktier i GF Forsikring A/S for indskudsbeløbene*".

- b. § 18 Opløsning af klubben – ligeledes ændres som følge af ny ejer struktur:

Fra "*Alle aktier i GF Medlemsskabet A/S skal afregnes til en af GF Medlemsskabet A/S anvist køber*".

Til "*Alle aktier i GF Forsikring A/S skal afregnes til en af GF Forsikring A/S anvist køber*".

Samt at

- c. § 8 Indkaldelse til generalforsamling – tilføjes indkaldelsesmuligheder:  
*"Indkaldelse til generalforsamling kan blive gjort tilgængelig på en af følgende måder*

1) *Almindelig brevpost*

2) *Klubbens hjemmeside (www-adresse) eller*

3) *e-boks*

PEH efterlyste spørgsmål fra forsamlingen, der var ingen spørgsmål og dirigenten gik herefter over til afstemningen. Dirigenten bemærkede, at forslagene vedrørende § 5 og 18, der vedrører samme problemstilling, gennemføres under samme afstemning. Forslag 4 C vedrørende ændring af § 8 stemmes der om særskilt.

Dirigenten bestemte, at der skal foretages skriftlig afstemning således:

Stemmeseddel A skal benyttes ved afstemning vedrørende dagsordenens punkt 4 a og b.

Stemmeseddel B skal benyttes vedrørende dagsordenens punkt 4 c.

Dirigenten orienterede generalforsamlingen om, at vedtægternes § 17 bestemmer, at "klubbens vedtægter kan kun ændres, hvis  $\frac{3}{4}$  af de på generalforsamlingen repræsenterede stemmer er for forslaget."

Afstemningen blev herefter gennemført og de afgivne stemmer blev optalt og kontrolleret af de 2 stemmetællere.

Der var 123, der stemte for begge forslag og ingen stemte imod og en del havde undladt at stemme.

PEH oplyste, at de 123 stemmer er lig med 80% af de fremmødte stemmeberettigede, så begge forslag blev vedtaget.

#### 5. Fastlæggelse af klubkontingent

SED foreslog uændret klubkontingent i 2017. Forslaget blev enstemmigt godkendt.

#### 6. Valg til bestyrelse

SED meddelte at følgende er på valg

Jens Hønholt (modtager genvalg)

Valg af suppleant

Tonni Johannsen (modtager genvalg)

PEH efterlyste andre kandidat forslag fra forsamlingen. Der var ikke andre forslag. Begge blev 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 ikke træffes beslutninger.

Elin Bonde ønskede oplyst om sin rejseforsikring dækkede en rejse til Montenegro. Bjørn Holst Larsen oplyste, at forsikringen ikke dækker en rejse til Montenegro og opfordrede EB til at komme ind på kontoret for, at vi kan se på en løsning.

Ernst Schmidt, Aabenraa havde spørgsmål til overskudsdelingen gående på, at hvis han meldte sig ud af klubben inden årets udgang, hvad ville der så ske med sin andel. SED meddelte, at hvis et medlem melder sig ud i løbet af året deltager det ikke i overskudsdelingen.

Da der ikke var yderligere spørgsmål, gav PEH ordet til formanden for Selskabet Gunnar Hansen.

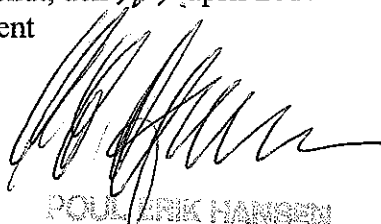
GH takkede GF-Grænsen for et godt samarbejde og for den gode udvikling klubben er inde i og omtalte kort det nye tiltag i GF, idet der åbnes for tegning af erhvervsforsikringer i et vist omfang i løbet 2017.

GH sluttede af med en tak for invitationen.

Da der ikke var flere spørgsmål konstaterede PEH, at dagsordenen var udtømt og gav ordet til SED, der takkede PEH for god ledelse af generalforsamlingen og forsamlingen for det store fremmøde og ønskede alle en god tur hjem.

For referat:  
Jens Hønholt  
22.4.2017

Godkendt, den 25. april 2017  
Dirigent



POUL ERIK HANSEN  
ADVOKAT