

Referat Generalforsamling 2023 afholdt 11. april 2024

Kim Friland bød velkommen, og orienterede de fremmødte medlemmer at han træder tilbage som bestyrelsesformand, og at det på den baggrund vil være Bjarke Finlov der giver bestyrelsens beretning.

Kim bød velkommen til den nye afdelingsdirektør Katrine Løth Breusch.

Katrine præsenterede sig selv. Fremhævede at det især var den medlemsejede ide, der motiverede hende i dagligdagen, samt ideologien omkring at have overskud til hinanden, da dette gavner medlemmerne.

1. Valg af Dirigent & Valg af stemmetællere

Bestyrelsen foreslog Kim Friland, som dirigent. Kim Friland blev valgt uden modkandidat.

Dirigenten indledte med at konstatere at generalforsamling var lovligt indvarslet og indkaldt.

Generalforsamlingen er dermed beslutningsdygtig.

Bestyrelsen foreslog Malina og Louise som stemmetællere. Malina og Louise blev valgt uden modkandidater.

2. Bestyrelsens beretning

Bestyrelsens fokus 2023

- Sikre vækst samt orden i penalhuset – 2023 blev et historisk år
- Generationsskifte i bestyrelsen – Fokus på kompetencer, der har været en struktureret proces i udvælgelsen af kandidater
- Etablering af fælles Serviceselskab – fokus på standardisering af ydelser og omkostningsreduktion
- Vi er den største klub på Erhvervsområdet på Sjælland – vækstfokus for 2024
- Der er vedtaget ny fælles strategi for GF Forsikring 2024 – 2029
- Vækst i balance
Implementering af nye it systemer

GF CUP

Fodbold GF cup Stenløse var en kæmpe succes med op mod 1000 børn der spillede fodbold.

Borgmesteren fra Stenløse stillede op og solgte pølser.

Stikprøvekontrol skat:

Sidste år blev det annonceret at klubben var blevet udtaget til kontrol af SKAT.

SKAT har været igennem en lang række dokumenter, og som forventet havde klubben orden i penalhuset, så det endte med at klubben fik ca. 68.000 kr. tilbage fra Skat.

Kvalitetskontrol fra policeafdelingen

Der foretages løbende kontroller (senest december 2023) af policer fra centralt hold med fokus på sikkerhed i at medlemmerne får de rette produkter og tilstrækkeligt informationsniveau. Klubben har ikke haft en eneste fejlbehæftet sag jf. seneste kontrolgennemgang.

Generationsskifte i bestyrelsen

Bjarke redegjorde for den proces der har været gennemført for at sikre nye medlemmer til bestyrelsen.

Formålet har været at sikre kontinuitet i bestyrelsen, samt bevare det DNA GF har, og som vi værdsætter.

Herunder redegjorde Bjarke for nogle af de væsentligste krav der stilles til bestyrelsesmedlemmer fra Finanstilsynet.

De vigtigste resultater

Salg er på det højeste niveau nogensinde (60,7 mio. kr.) og er blevet skabt via den turnaround der var nødvendig efter corona i 2022.

Vi sikrede en fortsat overskudsdeling på biler på 8%, til trods for et år med voldsomt vejr og inflation.

Forsikringsporteføljen udviste en stigning på 20 mio. kr. svarende til 9,5% hvilket er yderst tilfredsstillende (fra 209 mio. kr. til 229 mio. kr.)

Skadesreserven er fortsat på et godt niveau der tillader, at vi kan udbetale 8 %, også i år hvor der har været flere uheld.

Medlemmer i klubben er fortsat i god fremgang og vi blev næsten 900 nye medlemmer i 2023. Medlemstilgangen forventes at fortsætte i 2024.

Loyalitet og medlemstilfredshed. Vi fastholder flere medlemmer end tidligere, og de medlemmer vi har kvitterer med en helt fantastisk score på trustpilot (4,7)

Placering af klubbens frie midler

Bjarke redegjorde for at 2023 har været et godt investeringsår, men at det er på baggrund af 22, der modsat vis har været et ringe investeringsår

Spørgsmål

Spørgsmål: Fit and proper må da havde nogle hårde værdier i forhold til at indtræde i bestyrelsen?

Bjarke svarede at Fit and proper satte klare krav til hvad man som bestyrelsesmedlem / direktør i et finansielt selskab skal leve op til.

Spørgsmål: Hvilke services trækkes hjem til det nye accessoriske selskab?

Bjarke svarede at det var bl.a. rekruttering, HR mv. der var taget væk fra administrationselskabet og lagt i det nye selskab.

Spørgsmål: Der er kommet en special forsikring på markedet hvor man kan sikre sig mod værkstedsregninger på sin bil.

Katrine svare at produktet er helt nyt, og derfor særdeles risikabelt at tage ind. Vi følger selvfølgelig om det viser sig at være en god ide for medlemmerne

Kim Uddybede at GF ikke ønsker at være first mover på risikable produkter, men gerne var fast follower. Dette med henblik på at sikre medlemmernes overskudsdeling.

Spørgsmål: Hvordan er investeringsporteføljen sammensat?

Bjarke svarede at 80% står i ETF'er mens 20% står i anerkendte virksomheder som f.eks. Novo og investeringerne blev i gang sat i 2021 for at undgå at betale banken for at have pengene stående

3. Forelæggelse af klubbens årsrapport til godkendelse, samt orientering om budget

Revisoren fremlagde regnskabet, med den kommentar at det afspejlede bestyrelsens ønske om vækst.

Resultatet er steget med ca. 3,2 mio. kr.

Personaleomkostninger er steget med ca. 5,7 mio. kr.

Ovenstående afspejler fint den vækststrategi der er lagt, og investeringerne forventes at give et afkast i de efterfølgende år.

Værdipapirer er vendt tilbage til tidligere niveau

Årets resultat på 2, 4 mio. kr. overføres til egenkapitalen

Konklusion var, at regnskabet er udarbejdet efter årsregnskabsloven og det er revisorens opfattelse at regnskabet er retvisende.

Orientering:

Bjarke redegjorde for budgettet.

Spørgsmål

Spørgsmål: Hvem modtager bonus?

Katrine svarede at det alene er medarbejdere der er omfattet af bonusaftaler

Spørgsmål: Hvorfor er Erhverv en god ide? - det har historisk været en dårlig forretning

Kim svarede at det er nødvendigt med Erhverv hvis vi ønsker et banksamarbejde, og erfaringerne med Jyske Bank var særdeles gode, så vi vil gerne have erhverv selv om det formentlig ikke bliver en god forretning.

4. forslag fra bestyrelsen eller medlemmer

Kim motiverede forslaget til vedtægtsændringer med at der ønskes mere fleksibilitet i forhold til formandsgerningen.

Det er u hensigtsmæssigt at formanden ikke kan træde tilbage midt i en periode, uden der skal afholde valg.

Det blev indstillet at bestyrelsen fremover konstituere sig selv med formand, næstformand og sekretær, frem for tidligere hvor formanden vælges på generalforsamlingen.

Ændringerne til § 9 og 12 blev gennemgået, og ændringerne blev vedtaget uden afstemning.

Bjarke orienterede om at der afholdes ekstraordinær generalforsamling den 22. april, kl. 17-17.10 med henblik på at få vedtægtsændringerne godkendt. Jf. § 10 i vedtægterne skal dette ske indenfor 5 uger.

5. Fastsættelse af Klubkontigent

Bestyrelsen foreslog uændret kontingent på 75 kr. for 28. år i træk

Forslaget blev vedtaget uden afstemning.

6. Valg til bestyrelse

Valg af formand

Kim Motiverede indstillingen af Bjarke som formand.

Bjarke blev valgt uden afstemning

Valg af bestyrelsesmedlem for tre år

Bjarke motiverede indstillingen af Simone som bestyrelsesmedlem.

Simone præsenterede sig selv

Simone blev valgt uden afstemning

Valg af bestyrelsesmedlem for to år

Bjarke motiverede indstillingen af Kim som bestyrelsesmedlem

Kim blev valgt uden afstemning

Valg af suppleanter

Bjarke motiverede indstillingen af Bo Danner Henriksen og Sanne Drescher til henholdsvis 1. suppleant for en 1 årig periode, samt 2. suppleant for en 2. årig periode.

Bo præsenterede sig selv, mens Sanne desværre var blevet syg.

Bo blev valgt til 1. suppleant, mens Sanne blev valgt til 2. suppleant. Begge blev valgt uden afstemning.

7. Valg af revisor

Kim motiverede indstillingen til genvalg af Dansk Revision, med det gode mangeårige samarbejde. Bestyrelsen er tilfredse med den grundighed revisionen bliver gennemført med.

Dansk Revision blev valgt uden afstemning

8. Eventuelt

Kommentar: Det har været en god aften

Input: Der er mennesker der ikke har mange penge til konfirmationer, der har tidligere kunnet tegne forsikringer i den forbindelse, er det noget GF kunne overveje.

Katrine svarede, at det absolut er værd at bringe videre til produktudvikling.

Undring: er blevet ringet op ad ældresagen, men har ikke hørt noget siden.

Katrine bad om at Melina blev kontaktet, så undersøger vi det.

Spørgsmål: på generalforsamlingen for administrationselskabet, hvordan opgøres stemme andelen? Efter antal medlemmer?

Bjarke svarede, at det opgøres efter antal medlemmer, der er dog et loft på 15% for at sikre at få klubber kan bestemme det hele, men at de små klubber også får indflydelse.

Der var ikke yderligere spørgsmål, og dirigenten erklærede dermed generalforsamlingen for afsluttet.