

Den 6. april 2020

**Referat af ordinær Generalforsamling hos GF Sønderjylland Bredgade 7, 6100 Haderslev mandag den 06. april 2019 kl.17.30.**

På grund af coronavirus/covid-19 og regeringens begrænsning af antal personer i offentlige forsamlings på maksimalt 10 personer, var årets generalforsamling desværre uden fysisk fremmøde af medlemmer og blev derfor afholdt i GF Sønderjyllands lokaler Bredgade 7, 6100 Haderslev.

For at fastholde medlemsdemokratiet i denne ekstraordinære situation har alle medlemmer, der har tilmeldt sig klubbens generalforsamling, haft mulighed for at afgive brevstemme.

Der var oprindelig tilmeldt medlemmer svarende til 49 stemmer til den oprindelig planlagte generalforsamling. Efterfølgende har klubben modtaget 10 brevstemmer fra disse som alle bakkede op om bestyrelsen og de fremsatte forslag. Fysisk tilstede var kun bestyrelse og dirigent.

Der er ingen negative bemærkninger til vores måde at afvikle generalforsamlingen på. Bestyrelsen har via formand Gunnar Hansen af Andreas Johnsen fået ros for den måde bestyrelsen gør det på i år.

**Tilstede:** Torben Skjødt, Gunnar Hansen, Jørgen Wedel, Bent Clausen og Ejner Nielsen

## **Referat**

### **Dagsorden**

#### **1. Valg af dirigent**

Formand Gunnar Hansen bød på bestyrelsens vegne velkommen til generalforsamlingen og gik herefter over til valg af dirigent.

Bestyrelsen foreslog Bent Clausen og han blev valgt af generalforsamlingen. Dirigenten takkede for valget og konstaterede, at generalforsamlingen var lovligt indvarslet og beslutningsdygtig i henhold til klubbens vedtægter.

#### **2. Bestyrelsens beretning**

Formand for bestyrelsen Gunnar Hansen tog ordet og fremlagde bestyrelsens beretning for generalforsamlingen.

Formand Gunnar Hansen kom ind på flg. punkter under bestyrelsens beretning:

-Velkommen

-2019 bød igen på store forandringer i forsikringsklubben og på kontoret i Haderslev

-2019 blev også et godt år

-Der er også overskud på privatforsikringer

-Autohjælp

- Nye medlemmer og nye samarbejder er kommet til
- Flere besøger os på kontoret
- GF Fordelsklub
- Klubbens økonomi
- GF Sønderjylland er tilgængelig
- På kontoret
- Bestyrelsen

Generalforsamlingen tog bestyrelsens beretning til efterretning.

### 3.Fremlæggelse af klubbens årsregnskab til godkendelse

Formand Gunnar Hansen gennemgik udførlig Årsregnskabet for 2019.

	Kr.
Nettoindtægter	11.868.466
Udgifter til transporthjælp	-1.940.285
<b>Bruttofortjeneste</b>	<b>9.928.181</b>
Omkostninger	-7.688.739
<b>Resultat før afskrivninger</b>	<b>2.239.442</b>
Finansielle poster	1.381.221
Afskrivninger	-38.115
Skat	<u>-23.606</u>
<b>Årets resultat</b>	<b>3.558.942</b>

#### Balance pr. 31.12.2019

##### Aktiver

ANLÆGSAKTIVER	Kr.
Goodwill	0
Ejendom Bredgade 7	2.671.645
Ejendom Gammelting 16	975.000
Sommerhus Lønne Feriepark	982.560
Sommerhus Bro Strand, Brenderup	1.307.460
Driftsmidler og inventar	23.008
Aktier i GF Forsikring	868.300
Børsnoterede aktier	552.107
Værdipapirer pengepleje	14.342.336
Frøs, garantbeviser	100.000
<b>ANLÆGSAKTIVER I ALT</b>	<b>21.822.416</b>
<b>OMSÆTNINGSAKTIVER</b>	
Tilgodehavende afregning m.m.	320.931
Tilgodehavende selskabsskat	16.588
Driftskonto Nordea	606.031
Driftskonto Jyske Bank	234.268

Indestående opsparingskonti pengeinstitutter	2.060.655
<b>OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT</b>	<b>3.238.473</b>
<b>AKTIVER I ALT</b>	<b>25.060.889</b>

#### Passiver

<b>EGENKAPITAL</b>	
Egenkapital primo	18.486.121
Værdiregulering ejendom Gl. Ting	-100.000
Indskud fra udgåede medlemmer	181.000
Overført af årets resultat	3.504.868
<b>EGENKAPITAL I ALT</b>	<b>22.071.989</b>

#### KORTFRISTEDE GÆLDSFORPLIGTELSE

Medlemsindskud	1.366.450
Skyldige omkostninger	386.069
Løn- og feriepengeforpligtelse	570.021
Forudmodtaget portefølje provision	645.360
Depositum lejemål Gammelting	21.000
<b>KORTFRISTEDE</b>	<b>2.988.900</b>
<b>GÆLDSFORPLIGTELSE I ALT</b>	
<b>PASSIVER I ALT</b>	<b>25.060.889</b>

Klubbens regnskaber føres i overensstemmelse med god regnskabsskik og assisteres af en generalforsamlingsvalgt statsautoriseret eller registreret revisor. Revisor er på valg hvert år.

Ud af 15 repræsenterede, fordelte stemmerne sig som følger: 15 for, 0 imod og 0 blanke.

#### 4. Forslag fra bestyrelsen

- a. Forslag til vedtægtsændringer som følge af nyt medlemsbegreb. §§ 3, 4 og 11 træder i kraft 1. januar 2021 og indtil denne dato gælder de nuværende bestemmelser. Bilag A Forslag til vedtægtsændringer.

Motivering: Bestyrelsen foreslår, at alle forsikringstagere over 18 år bliver medlemmer. Det er en ændring som alle formænd i GF blev enige om i efteråret 2019. Det skyldes at GF gennem årene har udviklet sig fra at forsikre biler, til at dække hele familiens forsikringsbehov og tilmed omfatte mindre erhverv og landboforsikringer. Helt fra starten har et medlemskab været knyttet til en bilforsikring, men udviklingen viser et stigende antal familier med en portefølje uden bil, og de har ikke indflydelse og stemmeret på klubbens generalforsamling. GF Sønderjyllands klubbestyrelse bakker op om beslutningen, og ændringen bliver grundigt gennemgået på klubbens generalforsamling.

Ud af 15 repræsenterede, fordelte stemmerne sig som følger: 15 for, 0 imod og 0 blanke.

- b. Forslag til øvrige ajourføringer i klubvedtægter vedrørende formalia. Bilag B Forslag til vedtægtsændringer.

Ud af 15 repræsenterede, fordelte stemmerne sig som følger: 15 for, 0 imod og 0 blanke.

#### 5. Fastlæggelse af kontingent for 2021 (Bestyrelsen foreslår uændret kontingent på 60.- om året).

Generalforsamlingen vedtog uændret kontingent.

## 6. Valg af bestyrelsesmedlemmer og suppleant

På valg til bestyrelsen er:

- Gunnar Hansen
- Ejner Nielsen

Alle er villige til genvalg.

- Gunnar Hansen og Ejner Nielsen blev genvalgt

## Bestyrelsens forslag til suppleant:

- Valg af suppleant. Jesper Tjørnelund
- Jesper Tjørnelund blev valgt som suppleant

## 7. Valg af revisor

Bestyrelsen foreslog genvalg af RND Partner ved registreret revisor Allan Nielsen, Haderslev, hvilket generalforsamlingen godkendte.

## 8. Eventuelt

Intet at bemærke



**Dirigent**  
Bent Clausen



**Referent**  
Ejner Nielsen

Formand Gunnar Hansen afsluttede og takkede for en god generalforsamling

Referat godkendt den: 6. 4. 2020 af:



Gunnar Hansen - Torben Skjødt - Jørgen Wedel - Bent Clausen og Ejner Nielsen