

Referat

Ordinær generalforsamling

Storstrøms Forsikring G/S

25. april 2019 kl. 17.30



Dokumenttype: <i>Referat nr. 16</i>		Emne: <i>Ordinær generalforsamling</i>	
Udarbejdet af: <i>Gina Neitrup</i>	Behandlet: <i>1. maj 2019</i>	Mødedato: <i>25. april 2019</i>	Side: <i>Side 2 af 16</i>

Bestyrelsesformand Jørgen Hansen bød velkommen til generalforsamling nr. 16, for Storstrøms Forsikring G/S, (efterfølgende nævnt selskabet), på Hotel Falster i Nykøbing F. Velkomst til nuværende og nye kandidater til de delegerede, direktion, medarbejdere, æresmedlem Knud Larsen, bestyrelse og øvrige medlemmer, fremmødt på årets generalforsamling.

Jørgen Hansen henviste til at dagsorden var fremsendt via mail, til de delegerede, d. 28. marts 2019. På bordene var placeret dagsorden og årsrapport 2018, til hver enkelt deltager.

Dagsorden

- a) Valg af stemmetællere og referent
- b) Valg af dirigent
- c) Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed for det forløbne regnskabsår
- d) Forelæggelse af den reviderede, og af bestyrelsen og direktionen underskrevne årsrapport til godkendelse, herunder ledelsens tanker om 2019
- e) Beslutning om resultat og anvendelse heraf
- f) Behandling af indkomne forslag
- g) Revisionsudvalgets arbejde
- h) Beslutning om selskabets lønpolitik
- i) Bestyrelsens vederlag
- j) Valg af et eller flere bestyrelsesmedlemmer
- k) Valg af revisor(er)
- l) Valg af delegerede
- m) Eventuelt

Jørgen Hansen nævnte at udenfor dagsorden, vil der være tid til hyggeligt samvær, og middag med dessert, i de tilstødende lokaler, ca. kl. 19.30.

Ad pkt. a.

Jørgen Hansen oplyste, at der skal vælges 4 stemmetællere, en til hver kreds.

Følgende blev valgt:

- Nils Westerholt, Lolland
- Tonni Andersen, Guldborgsund
- Jørgen Skov Jørgensen, Øvrige Sjælland
- Mogens Hansen, Vordingborg

Jørgen Hansen foreslog sekretær og referent for direktion og bestyrelse, Gina Neitrup som referent. Der var ingen modkandidat, og alle tilsluttede sig forslaget.

Ad pkt. b.

Jørgen Hansen foreslog Erik Strange som dirigent. Der var ingen modkandidat, alle tilsluttede sig forslaget, og modtog dirigenten med applaus.

Dokumenttype: <i>Referat nr. 16</i>		Emne: <i>Ordinær generalforsamling</i>	
Udarbejdet af: <i>Gina Neitrup</i>	Behandlet: <i>1. maj 2019</i>	Mødedato: <i>25. april 2019</i>	Side: <i>Side 3 af 16</i>

Erik Strange takkede for valget som dirigent, og konstaterede, at generalforsamlingen var indvarslet jf. vedtægternes § 8. Der var ingen indvendinger fra salen, og dermed var generalforsamlingen lovligt indkaldt og beslutningsdygtig.

Dirigenten gennemgik dagsorden.

Herefter fik bestyrelsesformand Jørgen Hansen ordet, jf. pkt. c. bestyrelsens beretning.

Ad pkt. c.

Jørgen Hansen takkede for ordet, og indledte bestyrelsens beretning:

2018 havde kendetegn ved at være et år med positiv udvikling. Dog blev investeringerne og driftsomkostningerne ikke som forventet. Det samlede resultat udgjorde -2.756 TDKK, mod et budget for perioden, på ca. 6.700 TDKK, og dermed er beløbet ikke tilfredsstillende.

Men sammenlignet med andre forsikringselskaber, af tilsvarende karakter, specielt de gensidige selskaber, så er resultatet ikke så ringe, da flere faktorer spiller ind, i helhedsvurderingen.

Porteføljen/bruttopræmieindtægterne udgjorde 65.432 TDKK, mod et budget på 68.000 TDKK. Men dog en stigning på ca. 4.300 TDKK svarende til 7%.

I 2018 er der kommet 1.714 flere forsikringer til selskabet, siden 2017. Det er nye kunder, og kunder som er blevet helkunder med 3-4 forsikringer.

Bruttoerstatningsudgifterne er faldet væsentligt, med udbetalinger på ca. 44.000 TDKK, svarende til en bruttoskadesprocent på 68% i 2018, mod en bruttoskadesprocent på 87% i 2017.

Bruttoskadesprocenten på 68% er stadig høj, og derfor arbejder selskabet på, at nedbringe den yderligere.

Investeringerne udgjorde -2.856 TDKK i 2018, mod ca. 4.000 TDKK i 2017. Det negative resultat, har selskabet tilfælles med alle andre virksomheder som investerer. Positivt er det dog, at allerede i 1. kvartal 2019, er det tabte beløb på investeringerne, genvundet. En fortsættelse i samme spor, kan give et pænt resultat på investeringerne, i udgangen af 2019.

Egenkapitalen var på 96.497 TDKK i 2018, mod 99.072 TDKK i 2017. Hvilket giver selskabet en solvensgrad på 2,9, mod 3,1 i 2017. Hvilket svarer til at selskabets basiskapital er 2,9 gange større, end de krav der er udstedt af EU jf. Solvency II, for selskabet. Eksempelvis skal selskabet ved en solvensgrad på ca. 1,5, undersøge mulige tiltag for sikring af tilstrækkelig kapital, til fremtidig drift af selskabet, jf. politikker og retningslinjer for selskabet. Selskabet håber derfor, som tidligere, at kunne runde en egenkapital på 100.000 TDKK, på generalforsamlingen i 2020.

Omkostningsprocenten/driftsomkostningerne, er på 32% i 2018, mod 35% i 2017.

Målt i beløb, er driftsomkostningerne stort set det samme for 2018, som for 2017, samt for budgetteringen for 2019, på ca. -20.000 TDKK. Et positivt skridt i den rigtige retning.

Dokumenttype: <i>Referat nr. 16</i>		Emne: <i>Ordinær generalforsamling</i>	
Udarbejdet af: <i>Gina Neitrup</i>	Behandlet: <i>1. maj 2019</i>	Mødedato: <i>25. april 2019</i>	Side: <i>Side 4 af 16</i>

Selskabet har investeret i indre værdier:

- IT-udvikling
- Nødvendig istandsættelse af domicil i Stege

Engangsinvesteringer som vil udgøre en rationaliseringsgevinst for selskabet. IT-udvikling, er nødvendigt for selskabet, for at kunne følge med i branchen. Driftsomkostningerne holdes i ro, og omkostningsprocenten forbedres fremover. Målet er en omkostningsprocent på 24%.

Nye medarbejdere er kommet til i selskabet, siden sidste delegeretmøde, d. 22. november 2018:

- Julie Rölinc, kontorelev (skadesafdelingen)
- Kim Proglér-Thomsen, Finans Controller (økonomiafdelingen) ifm. hjemtagelse af regnskabsfunktionen, der tidligere var outsourcet til Vestjylland Forsikring.

På bestyrelsens strategidag d. 25. september 2018, blev udviklingen for selskabet, for de næste 5 år fastlagt.

I 2016 hed planen; +20 i 2020, hvilket betød at porteføljen, skulle udvikle sig til at være 20.000 TDKK større i 2020, i forhold til 2016. Målet er næsten nået, med ca. 65.000 TDKK i 2018.

Bestyrelsen havde på strategidagen, planlagt at salgsleddet i 2019, skulle styrkes væsentligt:

- Der skulle iværksættes flere møder for assurandørerne, i forhold til nye kunder
- Der skulle ydes bedre service fra kunderådgivere, der kan forestå telefonsalg, fx ved mersalg af dækningsudvidelser og nye forsikringer, i forhold til eksisterende kunder

Bestyrelsen blev bekendt med, at den mangeårige samarbejdspartner, Lokalforsikring, skulle åbne afdelingskontor i Nykøbing Falster i 2019. Det blev realiseret i april i år, så udviklingen i området, følges nøje.

Bestyrelsen planlagde opdatering af forsikringsbetingelser og tariffer, så kunderne kunne tilbydes attraktive og bedre forsikringer.

Bestyrelsen planlagde et lønsomhedsprojekt i 2018, qua de mange store brandskader i 2017

- Udvalgte ejendomme besigtiges, og tilføjes skærpede vilkår fx klausul om dagsværdierstatning, forsikringer får højere præmier og selvrisici, eller opsiges på grund af ejendommens stand fx udlejningsejendomme der undersøges for manglende vedligeholdelse, brandrisiko mv.
- Øvrige forsikringer gennemgås, i forbindelse med besigtigelse

Selskabet har allerede i løbet af 2018 foretaget mange besigtigelser, med gennemførelse af skærpede vilkår, og flere vil blive besigtiget i 2019.

Den budgetterede bruttopræmieindtægt på 68.000 TDKK, for 2018, blev ikke nået. Det skyldes hovedsageligt, de ressourcer som selskabet har brugt, både i salget og policeafdeling, på gennemførelse af lønsomhedsprojektet. Flere forsikringer er blevet opsagt og dækninger er

Dokumenttype: <i>Referat nr. 16</i>		Emne: <i>Ordinær generalforsamling</i>	
Udarbejdet af: <i>Gina Neitrup</i>	Behandlet: <i>1. maj 2019</i>	Mødedato: <i>25. april 2019</i>	Side: <i>Side 5 af 16</i>

blevet slettet på grund af risiko. Så falder porteføljen, men som gevinst minimeres skadesudgifterne.

Bestyrelsen havde ikke nogen indflydelse på investeringernes udvikling. Selskabet er alligevel kommet rimeligt igennem 2018, på grund af lav til middel risikoinvestering.

Planen for 2019 er at:

- optimere salgsleddet med portefølje fremgang,
- fortsætte lønsomhedsprojektet, så skadesudgifterne nedbringes yderligere
- nedbringe omkostningsprocenten fra 32% til 24% uden at reducere i medarbejdernes indsats
- fortsætte udviklingen af tilbud til kunderne, herunder 'Minside'

Overordnet er bestyrelsens mål, at selskabet skal have en lønsom vækst.

Jf. årsrapporten skal lønpolitikken omtales i beretningen:

- lønpolitikken behandles under dagsorden, pkt. h
- selskabets lønpolitik kan læses i årsrapporten på side 12 og 13
- bestyrelsens og direktionens aflønning, kan aflæses i årsrapporten på side 27

Bestyrelsesformanden sluttede beretningen, og takkede de delegerede for fremmøde, indsats og samarbejde, direktion og medarbejdere for deres indsats samt bestyrelse og revisionsudvalg for indsats, arrangement og samarbejde.

Dirigenten takkede bestyrelsesformand Jørgen Hansen og spurgte, om der var spørgsmål eller kommentarer til beretningen?

Brian Jacobsen, Guldborgsund, havde to spørgsmål:

- selskabets strategi er at fastholde driftsomkostningerne i samme niveau, samtidig med at bruttopræmieindtægterne skal øges. Hvordan skal dette gennemføres, i og med at sælgerne formentlig er provisionslønnede?
- Selskabets omtegningspolitik, omtegning til dagsværdi, er allerede blevet bekendt hos de konkurrerende selskaber. Hvordan foregår dialogen med kunden, når en ejendom repræsenterer en salgsværdi på 500.000 DKK, mod en nyværdierstatning på op til 3.000 TDKK? Er det ikke et konkurrenceparameter for de konkurrerende selskaber?

Jørgen Hansen besvarede spørgsmålene i omvendt rækkefølge:

- Det er en mindre del af selskabets kundekreds, der omregnes til dagsværdi. De fleste kunder har forståelse for, at en ejendom med salgsværdi på 500.000 DKK ikke kan forsikres til nyværdi, fx 3.000 TDKK, blandt andet på grund af beliggenhed og stand.
- Vækst samtidig med fastholdelse af driftsomkostningerne, kan gennemføres på grund af den strategi der er fastlagt, sammensætningen af medarbejdere, nye optimerede IT-systemer, sats på lokalområdet i forhold til nuværende markedsandel, sats på assurandørernes optimering af opsigende salg til de rigtige kunder

Sidstnævnte er en del af selskabets drift, som direktør Per Gulbrandsen, vil komme nærmere ind på under pkt. d.

Dokumenttype: <i>Referat nr. 16</i>		Emne: <i>Ordinær generalforsamling</i>	
Udarbejdet af: <i>Gina Neitrup</i>	Behandlet: <i>1. maj 2019</i>	Mødedato: <i>25. april 2019</i>	Side: <i>Side 6 af 16</i>

Claus Wede, Lolland, havde spørgsmål til regnskabet, hvilket gennemgås under pkt. d.

Jørgen Elholm, øvrige Sjælland henviste til side 10 i årsrapporten, om nye skadesmedarbejdere, hvilket var tilfredsstillende, men havde dog ønske om at bestyrelsen skulle se på 2 skadessager, som ikke var færdigbehandlet tilfredsstillende. Der var ønske om møde med bestyrelsen, hvilket bestyrelsesformanden bekræftede.

Dirigenten spurgte om der var flere spørgsmål eller kommentarer til beretningen? Dette var ikke tilfældet.

Formandens beretning var herefter taget til efterretning.

Ad pkt. d.

Dirigenten gav ordet til direktør Per Gulbrandsen:

I forhold til skadesbehandling, jf. Jørgen Elholms udsagn, blev der refereret til delegeretmødet d. 22. november 2018, hvor skadelidte kunder havde fortalt, om deres skadessituationer, og selskabets professionelle håndtering og behandling heraf.

Der blev taget udgangspunkt i, at årsrapporten 2018 var læst, da den havde været tilgængelig på selskabets hjemmeside, siden publicering af generalforsamlingen, d. 28. marts 2019.

De væsentligste hoved- og nøgletal fra årsrapporten, blev gennemgået.

Toplinjen havde været ca. 50.000 – 52.000 TDKK, fra 2003 og frem til 2015.

I 2016 skulle der ske vækst, blandt andet på grund af Solvency II. Toplinjen skulle forøges, for at kunne bære de omkostninger, som var forbundet med at drive et forsikringsselskab, jf. den nye lovgivning fra EU.

Toplinjen var vokset til 65.432 TDKK for 2018, mod ca. 61.000 TDKK i 2017. Der har været en kraftig kundevækst de sidste to år. Forsikringsselskaber i vækst tjener mindre end selskaber der ikke har vækst, og hvor der er nedgang i toplinejen, ses også tit faldende omkostninger. Nye kunder har rent statistisk flere skader, end eksisterende og mangeårige kunder.

Strategien for selskabet er, selskabet skal vokse yderligere, og med de nuværende medarbejdere og mindre justeringer, blandt andet til salgs- og serviceledet, samt ny IT-plattform, kan der skabes langt flere kunder, end selskabets nuværende bestand. Målet om at nå 100.000 TDKK på toplinejen, ligger indenfor overskuelig fremtid.

Erstatningsudgifterne var meget høje i 2017, som var et 'annus horribilis', med store brand- og ansvarsskader. For at identificere de potentielle ejendomme, med stor risiko for brandskader, blev der iværksat et gennemgribende lønsomhedsprojekt for selskabet. En besigtigelsesgennemgang af

Dokumenttype: <i>Referat nr. 16</i>		Emne: <i>Ordinær generalforsamling</i>	
Udarbejdet af: <i>Gina Neitrup</i>	Behandlet: <i>1. maj 2019</i>	Mødedato: <i>25. april 2019</i>	Side: <i>Side 7 af 16</i>

den bygningsmasse, som blev nævnt i formandens beretning. Trods gennemgang af mange ejendomme, er det dog marginalt, hvor mange ejendomme der omtages til dagsværði. Tendensen med de mange brandskader har været faldende, efter igangsætning af lønsomhedsprojektet. Selskabet bruger ca. 20% af assurandørernes tid, svarende til en dag ugentligt, på besigtigelse af udvalgte ejendomme.

Bruttoerstatningsudgifterne er forbedret med ca. 7.000 TDKK i 2018, i forhold til 2017. Skadesprocenten udgør 68%. Der skal være plads til katastrofer som fx en orkan i nærområdet.

Ved skader, afsættes der reservebeløb. Inden skaderne kan opgøres endeligt, skal de reservede erstatningsreserver kunne dække skadesudgifterne. Fastsættelse af erstatningsreserverne foretages ud fra et forsigtighedsprincip. Risikoen for at reservere/afsætte et for lille beløb, til skadens endelige opgørelse, skal begrænses. Fx blev der afsat erstatningsreserver for en brandskade i 2017, med 2.000 TDKK. I 2018 viste reserverne sig, ikke at være tilstrækkelige, og blev hævet til 3.000 TDKK. Resultatet heraf kan aflæses i regnskabet for 2018, under afløbsresultat.

Selskabets har tegnet reassurance via tre af de største genforsikringselskaber i Verden. 10% af selskabets portefølje, betales til reassurance. Selskabets selvbehold pr. skade udgør 1.500 TDKK.

Driftsomkostningerne er stort set fastholdt for 2017 og 2018 samt for budgettet for 2019. Dermed bliver omkostningerne procentuelt lavere, når porteføljen stiger. Toplinjen fortsætter med vækst, hvilket blandt andet skyldes nye tiltag. Selskabet er for nyligt blevet opgraderet til en nyere version af It-plattformen TIA, fra version 6,1 til 7,5. TIA benyttes af flere af de store forsikringselskaber fx Codan og Alm. Brand, samt mange af de gensidige forsikringselskaber fx Alka, GF, Lokalforsikring, Sønderjysk Forsikring m.fl. Salgsleddet muligheder i det nye system er, at de nu kan oprette tilbud, direkte hos kunderne, og får dermed mulighed for flere kundebesøg, og større vækst.

Investeringsafkastet gav underskud. Dog ville et mere offensivt højrisiko valg på investeringsstrategien, have resulteret i et endnu større underskud. SparInvest som er selskabets investeringsrådgiver, foretager et godt stykke arbejde for selskabet. Resultatet skyldes faktorer udefra, fx Brexit i Storbritannien, Italiens økonomiske krise, handelskrig mellem Kina og USA mv. Positivt er dog, at det tabte resultat i 2018, allerede er indtjent igen efter 1. kvartal 2019, så det nuværende resultat udgør 4.000 TDKK i afkast.

Efter direktørens gennemgang, skulle der træffes beslutning om anvendelse af årets resultat. Anbefalingen var at fraregne årets resultat, -2.756 TDKK, fra egenkapitalen, lig tidligere år.

Combined ratio (CR), som er præmieindtægter fratrukket omkostninger og skadesudgifter, udgjorde 101 i 2018, mod 118 i 2017. Budgettet for 2019, er CR på 95.

I et gensidigt forsikringselskab skal CR ikke være så lav, da medlemmerne ejer selskabet. Der skal ikke præsteres det samme resultat til aktionærer, som i et aktieselskab.

Dokumenttype: <i>Referat nr. 16</i>		Emne: <i>Ordinær generalforsamling</i>	
Udarbejdet af: <i>Gina Neitrup</i>	Behandlet: <i>1. maj 2019</i>	Mødedato: <i>25. april 2019</i>	Side: <i>Side 8 af 16</i>

Egenkapitalen udgør 96.497 TDKK i 2018, mod ca. 99.000 TDKK i 2017. Budskabet heri er, blandt andet, at der er investeret i selskabets fremtidige vækst.

Solvensgraden udgjorde 2,9 i 2018, mod 3,1 i 2017.

Fra 2015 til 2016 var der et større fald i solvensgraden. Lovgivningsmæssigt blev der sat strammere kapitalkrav, på grund af finanskrise mv., i form af Solvency II. Selskabet er fortsat meget velkonsolideret

Direktøren takkede medarbejderne for deres store indsatser, hvor der på mange områder er sket forandringer: porteføljevækst, lønsomhedsprojekt, nyt forbedret tilbudssystem, ny It-platform, nyt økonomisystem (Navision), implementering af nyt rapporteringssystem (Business Intelligence), ny skadesafdeling med tre nye medarbejdere, herunder ny skadeschef, som også er advokat og chefjurist, nye bekendtgørelser og lovgivning, herunder ny persondataforordning (GDPR) og forsikringsdistribution (IDD).

Direktøren spurgte om der var spørgsmål eller kommentarer til gennemgang af hoved- og nøgletal i årsrapport 2018?

Claus Wede, Lolland havde fået svar på sit spørgsmål til regnskabet og havde spørgsmål til ledelsesberetningen, angående det genvundne værditab for investeringerne, som blev nævnt til ca. 4.000 TDKK?

Direktøren forklarede at det udelukkende er kursregulering. Hvis investeringsudbyttet medregnes, udgør beløbet næsten 7.000 TDKK.

Direktøren afsluttede med at selskabets strategiske kerneområde er Lolland, Falster, Møn og Sydsjælland. Navnet Storstrøms Forsikring tilkendegiver dette klart og tydeligt. Selskabets markedsandel i området udgør 3%. Så der er et stort kundepotentiale i området, 'det gamle Storstrøms amt'. Selskabet sælger forsikringer på at være lokale. Slogan for selskabet; *'Vi vil være her, lokalt for alle vores gode kunder'*.

Brian Jacobsen, Guldborgsund spurgte hvilke tanker selskabet havde gjort sig, i forhold til at Lokalforsikring havde åbnet kontor i Nykøbing F., hvor flere af de store selskaber har trukket sig ud af byen?

Direktøren nævnte at selskabet tidligere havde tanker om et afdelingskontor i Nykøbing F. Men med den nuværende strategi, er selskabets mål at samle medarbejderne et sted. Lokalforsikring har åbnet et lokalkontor i Nykøbing F., men de udgør også, lig selskabet, et af de mindre selskaber i lokalområdet, med en lille markedsandel, og markedet er frit.

Jørn Skaaning, Lolland, nævnte at årsrapporten 2018, var svær at finde på selskabets hjemmeside.

Dokumenttype: <i>Referat nr. 16</i>		Emne: <i>Ordinær generalforsamling</i>	
Udarbejdet af: <i>Gina Neitrup</i>	Behandlet: <i>1. maj 2019</i>	Mødedato: <i>25. april 2019</i>	Side: <i>Side 9 af 16</i>

Direktøren oplyste at årsrapporten 2018, først bliver placeret under fanen 'rapporter' på hjemmesiden, når den er endeligt underskrevet og godkendt på generalforsamlingen.

I indkaldelsen til generalforsamlingen var et link til årsrapporten 2018. Indkaldelsen er altid på forsiden af hjemmesiden.

I indkaldelsen til generalforsamling i 2020, vil det blive synliggjort med link til årsrapporten 2019, når der sendes indkaldelse ud til de delegerede, pr. mail.

Jørn Skaaning, Lolland, spurgte hvornår selskabet forventer et overskud, og refererede til et budget på hjemmesiden for 2019 og 2020. Det forsikringstekniske resultat, udgjorde et underskud både for 2016, 2017 og 2018?

Bestyrelsesformanden nævnte at selskabet budgetterer med et overskud fra 2019 og fremover jf. den tidligere nævnte strategiplan for selskabet.

Direktøren supplerede at det læste budget på hjemmesiden, formentlig var den tidligere strategiplan '+20 i 2020' fra 2016.

Dirigenten spurgte om der var flere spørgsmål eller kommentarer til direktørens gennemgang og strategi for fremtiden?

Per Hegelund, medlem i Guldborgsund havde to spørgsmål

- Hvad betyder det når der på den geografiske oversigt står, +Køge?
- Planchen med erstatningsudgifter, viser et 'omvendt' resultat, der ligner et positivt resultat?

Direktøren forklarede at

- en af selskabets assurandører er bosiddende i Greve og indtegner kunder i områderne nord for Køge, Solrød, Karlslunde og Greve. Da områderne ligger udenfor 'det gml. Storstrøms Amt', er de nævnt som +Køge
- Erstatningsudgifterne skal aflæses på de nominelle beløb, angivet på planchen, kurven viser en stigning i erstatningsudgifterne

Jens Erik Lyck Hansen, Lolland havde et spørgsmål til selskabets investeringsforventninger for 2019, fremfor en genopretning af status quo?

Direktøren svarede at status quo formentlig er det rigtige svar. Men forventningerne til 2019, er højere, da der er mange positive indikatorer i samfundet, fx høj beskæftigelse, stigning i det private forbrug mv.

Torben Vikkelsø spurgte om der kommer præmiebesparelser eller lignende, hvis solvensgraden kommer op på 4?

Bestyrelsesformanden svarede, at det er medlemmerne der ejer selskabet, og dermed har indflydelse, men bestyrelsen, som er valgt af de delegerede, afgør hvad et overskud skal benyttes til. Det kunne fx være at bruge penge på at gøre forsikringsdækningerne bedre, og justere tarifpriserne,

Dokumenttype: <i>Referat nr. 16</i>		Emne: <i>Ordinær generalforsamling</i>	
Udarbejdet af: <i>Gina Neitrup</i>	Behandlet: <i>1. maj 2019</i>	Mødedato: <i>25. april 2019</i>	Side: <i>Side 10 af 16</i>

som allerede er iværksat. Eller en overskudsdeling, dette stiller dog forventninger til forsikringstagerne, da det betyder at der betales penge tilbage i gode lønsomme år. Men betyder det så at der kan forventes præmiestigninger, i år hvor skadesprocenten stiger kraftigt? I tidligere år fik medlemmerne, på grund af en lav skadesprocent, ca. 40%, et selvriskobonusbevis på bilforsikring, så der ikke skulle betales selvrisiko ved den første skade.

Direktøren supplerede at de nye opdaterede privatforsikringer, var hårdt tiltrængt, med nye tidssvarende og markedssammenlignelige dækningsudvidelser. Forsikringerne er nu på niveau med de store landsdækkende selskabers forsikringer, og er konkurrencedygtige. En nylig gennemført EPSI kundemåling, viste at selskabets kunder mente, at kvaliteten af forsikringerne i selskabet, var fremragende.

Claus Wede, Lolland, mente at andre forsikringsselskaber som har overskudsdeling, gør det godt, uden at det stiller høje forventninger til forsikringstagerne. Gode dækninger til alle forsikringstagere, uden at de er bekendt hermed, kan være på bekostning af, at ingen får del i overskuddet, trods gode lønsomme kunder.

Bestyrelsesformanden svarede at selskabet skal matche de bedste forsikringsselskaber, på dækningsniveau. Selskabet skal promovere, at dækningerne er mindst lige så gode, som hos de store selskaber. Det skal gøres via salgsleddet, nyhedsbreve mv.

Claus Wede, Lolland, mente at den goodwill, kun kommer de skaderamte kunder til gode, da de først mærker de gode dækninger, når de har en skade.

Direktøren fortalte at EPSI kundemålingen også viste, at selskabet kan forbedre sig på service- og informationsområdet, hvilket betyder at selskabet skal blive mere proaktive med nyhedsinformation og kontakt til kunderne. Her skal selskabet forbedre sig væsentligt, og det er en del af den nyeste strategiplan.

Nils Westerholt, Lolland, mente at selskabets assurandører, der kender kunderne bedst, skal have indflydelse på hvad et eventuelt overskud skal gå til, så de kan afgøre hvad der kan fastholde kunderne og de kan leve op til vækstmålene.

Assurandør Carsten Rasmussen, Guldborgsund, mente at selskabet har nået et mål, med meget bedre forsikringer på markedsniveau. Forsikringsprodukterne har mange tilvalgsmuligheder, så dermed tilpasses de kunders dækningsbehov, og præmiestørrelse. Selskabet har nået et niveau nu, med konkurrencedygtige priser og produkter på markedet, og løbende udvikling.

Claus Wede, Lolland, mente at et forsikringsselskab som proaktivt og uopfordret, sætter kunders præmier ned, i forhold til et lønsomt forsikringsprodukt eller dækning, scorer højt på en kundemåling, fremfor hvis der kun forventes en god forsikringsdækning, i en skadesituation.

Direktøren supplerede at assurandørerne allerede foretager præmienedsættelser, når de har kontakt til deres kunder i forbindelse med præmie- og dækningsjusteringer, via lønsomhedsprojektet.

Dokumenttype: <i>Referat nr. 16</i>		Emne: <i>Ordinær generalforsamling</i>	
Udarbejdet af: <i>Gina Neitrup</i>	Behandlet: <i>1. maj 2019</i>	Mødedato: <i>25. april 2019</i>	Side: <i>Side 11 af 16</i>

Dirigenten gjorde opmærksom på, at det er årsrapporten 2018, der stilles spørgsmål til eller kommenteres på. Eventuelle øvrige spørgsmål, skal behandles under pkt. m. eventuelt. Der var ikke flere spørgsmål eller kommentarer til årsrapporten 2018.

Ad pkt. e.

Dirigenten foreslog at der under punkt e, skulle stemmes både om godkendelse af årsrapporten 2018 samt beslutning om resultat og anvendelse heraf.

Der var ingen spørgsmål eller kommentarer hertil.

Ingen stemte imod eller undlod at stemme.

Hermed var årsrapporten 2018 samt anvendelsen heraf, enstemmigt godkendt.

Ad pkt. f.

Dirigenten oplyste, med bestyrelsesformandens samtykke, at der ikke var nogen indkomne forslag.

Ad pkt. g.

Dirigenten gav ordet til næstformand for bestyrelsen og formand for revisionsudvalget, Steen Westerholt Jørgensen.

Næstformanden oplyste at revisionsudvalget bestod af Kurt Nicolaisen, Nils Bo Larsen og Steen Westerholt Jørgensen, alle medlemmer af bestyrelsen.

Bestyrelsen har besluttet at selskabet skal have et særskilt revisionsudvalg. Herfra foretages en dyberegående gennemgang af regnskabet, stilles spørgsmål til ledelsen mv. Resultatet fremlægges bestyrelsen, som er ansvarlig for årsrapporten. Bestyrelsen har et særskilt revisionsudvalg, hvilket er anbefalet af Finanstilsynet.

Revisionsudvalgets arbejdsopgaver, tager udgangspunkt i revisorloven samt lov om finansiel virksomhed, og har for 2018 været:

- Møde med ekstern revisor, PwC, for gennemgang af planlagt revision for 2018
- Møde med ledelsen, hvor der er stillet spørgsmål mv., i forbindelse med udarbejdelse af årsrapporten, fx fuldmagtsprocesser, udførelse af bogholderifunktioner/-kontroller samt poster i regnskabet, herunder salgs- og administrationsomkostninger, aktivers prisfastsættelse, gældsposter, forsikrings- og erstatningshensættelser

Revisionsudvalgets konklusion er, et retvisende resultat og balance, for årsrapporten 2018.

Revisionsudvalget takkede ledelsen i selskabet, ekstern revisor PwC, øvrige medlemmer af revisionsudvalget samt referent til revisionsudvalgsmøderne.

Dirigenten takkede næstformanden for redegørelse af revisionsudvalgets arbejde, og spurgte om der var spørgsmål eller kommentarer?

Dokumenttype: <i>Referat nr. 16</i>		Emne: <i>Ordinær generalforsamling</i>	
Udarbejdet af: <i>Gina Neitrup</i>	Behandlet: <i>1. maj 2019</i>	Mødedato: <i>25. april 2019</i>	Side: <i>Side 12 af 16</i>

Dirigenten konstaterede at der ikke var spørgsmål eller kommentarer.

Ad pkt. h.

Jørgen Hansen nævnte, at lønpolitikken er uændret i forhold til tidligere år, og er beskrevet i årsrapporten 2018, på side 12 og 13.

- Ledelse og ansatte med indflydelse på selskabets risikoprofil, aflønnes uden risikovillig adfærd
- Direktionen er ansat på almindelige ansættelsesvilkår med fast løn og pension, uden bonus- og aftrædelsesordning
- Honorar til bestyrelsesmedlemmer er fastsat på et niveau, der afspejler medlemmernes kompetence og indsats

Selskabets brancheorganisation Gensidig Forsikring, får meldinger om medlemmernes lønpolitik, til sammenligning for alle selskaber. Selskabets lønpolitik er markedskonform.

Dirigenten spurgte om der var spørgsmål eller kommentarer? Der var ingen.

Der blev stemt om lønpolitikken. Ingen stemte imod. Lønpolitikken blev godkendt.

Ad pkt. i.

Dirigenten efterlyste en oversigt over forslag til bestyrelsens vederlag.

Direktøren oplyste at det fremlægges på en planche, samt fremgår af årsrapporten 2018, under note 5, side 27.

Bestyrelsesformanden supplerede, at et særskilt bilag over bestyrelsens vederlag, vil blive fremsendt de delegerede, ved næste års generalforsamling 2020.

Bestyrelsesformanden oplyste at bestyrelsens honorering, blev godkendt et løft i 2017, med baggrund i det omfattende forberedelsesarbejde, til bestyrelsesmøderne.

I 2018 var honoraret på samme niveau som for 2017.

For 2019 er der forslag om at honoreringen indeksreguleres jf. 'lønindeks for virksomheder og organisationer' fra Danmarks statistik. Den samme regulering der benyttes til aflønning af direktion, og den årlige indeksregulering af selskabets forsikringer.

Dirigenten spurgte om der var spørgsmål eller kommentarer?

Dirigenten konstaterede at der ikke var spørgsmål eller kommentarer hertil. Ingen stemte imod, pkt. i. blev vedtaget.

Ad pkt. j.

På valg i bestyrelsen var:

- Maj-Britt Aslund, Vordingborg
- Nils Bo Larsen, Nykøbing F.

Begge bestyrelsesmedlemmer stillede op til genvalg.

Dokumenttype: <i>Referat nr. 16</i>		Emne: <i>Ordinær generalforsamling</i>	
Udarbejdet af: <i>Gina Neitrup</i>	Behandlet: <i>1. maj 2019</i>	Møddato: <i>25. april 2019</i>	Side: <i>Side 13 af 16</i>

Dirigenten spurgte, om der var andre forslag?

Dirigenten konstaterede, at der ikke var andre forslag, og betragtede de opstillede som genvalgt.

Bestyrelsen havde ønske om at udvide med et bestyrelsesmedlem, til 7 i alt. Et medlem der besidder en forretningsbaggrund, stort netværk, iværksætter lyst mv.

Ny kandidat med opstilling til bestyrelsen var:

- Gorm Petersen, Vordingborg

Bestyrelsesformanden præsenterede Gorm Petersen, der bor i Nyråd, bankuddannet, tidligere selvstændig, ansat i Nykøbing F. som beskæftigelseskonsulent for ledige på arbejdsmarkedet.

Gorm Petersen præsenterede sig selv.

Dirigenten spurgte om der var andre kandidater, end bestyrelsens forslag? Der var ikke andre forslag til kandidater. Gorm Petersen blev valgt til bestyrelsen.

Ad pkt. k.

Formand for revisionsudvalget Steen Westerholt Jørgensen anbefalede genvalg af nuværende revisorer, Lars Vagner Hansen og Jesper Edelbo fra PwC.

Dirigenten spurgte om der var andre forslag?

Dirigenten konstaterede, at der ikke var andre forslag. Revisor PwC var genvalgt.

Ad pkt. l.

Dirigenten nævnte de delegerede på valg i 2019, for en ny 2-årig periode.

To delegerede ønskede ikke genvalg, Jim Falk Hansen, Stege fra Vordingborg kredsene og Leif Erik Nielsen, Stubbekøbing, fra Guldborgsund kredsene.

Valget i kredsene så ud som følger:

Øvrige Sjælland på valg var:

- | | |
|--------------------------------------|-----------------|
| • Jørgen Skov Jørgensen, Herlufmagle | ønskede genvalg |
| • Jørgen Elholm, Herlufmagle | ønskede genvalg |
| • Jens Bloch Mortensen, Køge | ønskede genvalg |
| • Vivi Jacobsen, Solrød Strand | ønskede genvalg |

Vordingborg på valg var:

- | | |
|----------------------------|-----------------|
| • Anders Holm Olsen, Stege | ønskede genvalg |
| • Lene Krog, Vordingborg | ønskede genvalg |
| • Per Hansen, Stege | ønskede genvalg |

Dokumenttype: <i>Referat nr. 16</i>		Emne: <i>Ordinær generalforsamling</i>	
Udarbejdet af: <i>Gina Neitrup</i>	Behandlet: <i>1. maj 2019</i>	Mødedato: <i>25. april 2019</i>	Side: <i>Side 14 af 16</i>

- Lena Praem Hansen, Stege ønskede genvalg
- Jim Falk Hansen, Stege ønskede ikke genvalg

Nyvalgt til Vordingborg, var:

- Stig Sønderby Christensen, Stege (valgt frem for Jim Falk Hansen)
- Michael Braae, Vordingborg (ekstra)

Guldborgsund på valg var:

- Jens Erik Lyck Hansen, Nysted ønskede genvalg
- Nils Bo Larsen, Nykøbing F. ønskede genvalg
- Martin Brandt Dissing, Nørre Alslev ønskede genvalg
- Ove Brandt Jensen, Nørre Alslev ønskede genvalg
- Henrik Gottfredsen, Toreby L. ønskede genvalg
- Leif Erik Nielsen, Stubbekøbing ønskede ikke nyvalg

Nyvalgt til Guldborgsund var:

- Brian Jacobsen, Stubbekøbing (valgt frem for Leif Erik Nielsen)

Lolland på valg var:

- Nils Westerholt, Rødby ønskede genvalg
- Mogens Andreasen, Nakskov ønskede genvalg
- Jørn Skaaning, Maribo ønskede genvalg
- Steen Westerholt Jørgensen, Maribo ønskede genvalg
- Jesper Rene Eriksen, Dannemare ønskede genvalg
- Aage Østergaard, Maribo ønskede genvalg

Bestyrelsesformanden fortalte om de nye delegerede:

- Brian Jacobsen, Stubbekøbing, Ejendomsmægler i Nykøbing F.
- Stig Sønderby Christensen, Stege, leder for uddannelsesakademiet i MAN, Holeby og Fr. Havn
- Michael Braae, Vordingborg, salgschef ved Faxe Kalkbrud

Selskabet har fået flere medlemmer i 2018, end i 2017. Men pga. flere kunder har haft flere kundenumre, udgør antallet af delegerede det samme som for 2017.

I alt er der for 2018, 44 delegerede for følgende fire kredse:

- 8 i øvrige Sjælland
- 13 i Vordingborg
- 11 i guldborgsund
- 12 i Lolland

Ad pkt. m.

Dirigenten nævnte at alt kan drøftes men intet vedtages, under punktet eventuelt, og spurgte om der var nogen der ønskede ordet?

Dokumenttype: <i>Referat nr. 16</i>		Emne: <i>Ordinær generalforsamling</i>	
Udarbejdet af: <i>Gina Neitrup</i>	Behandlet: <i>1. maj 2019</i>	Mødedato: <i>25. april 2019</i>	Side: <i>Side 15 af 16</i>

Erik Strange kommenterede som delegeret, at informationsniveauet i forbindelse med indkaldelsen til generalforsamlingen, ikke var tilfredsstillende. Årsrapporten for 2018 var svær at finde på hjemmesiden og lønregulativet var ikke blevet udleveret til de delegerede.

Bestyrelsesformanden besvarede, at dette er taget til efterretning, til generalforsamlingen i 2020.

Erk Strange spurgte ind til oplysningen på mødet, om at det kostede 1.000 TDKK ekstra i erstatningsudgifter for 2018, på grund af for lidt reservering i forbindelse med en skade fra 2017. Hvordan påvirker det afløbsresultatet, når genforsikringen dækker beløb over selskabets selvbehold på 1.500 TDKK?

Direktøren forklarede at afløbsresultatet påvirker skadesregnskabs bundlinje, bruttoerstatningsudgifterne. Men på grund af reassurance, påvirker det ikke erstatninger for egen regning, og dermed heller ikke bundlinjen, regnskabsresultatet.

Erik Strange supplerede, at det er godt at selskabet har bevaret, en konservativ holdning til regnskabsaflæggelsen.

Dirigenten konstaterede at der ikke var andre der ønskede ordet under eventuelt.

Bestyrelsesformanden takkede for den gode debat, samt de gode forslag til fremtidig strategiplan. Takkede på bestyrelsens vegne, de delegerede, øvrige fremmødte medlemmer samt dirigenten. Opfordrede alle til at tage kontakt til bestyrelsen, hvis der var noget at fortælle. Det er de delegerede som har valgt bestyrelsen, og bestyrelsen lytter til de delegeredes indlæg og tager dem med i overvejelserne.

Generalforsamlingen blev afsluttet kl. 19.40, hvorefter der var spisning i de tilstødende lokaler.

Applaus fra salen.

Godkendt d. 9. maj 2019

Erik Strange, dirigent



PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registereret, og informationerne er listet herunder.

"Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument."

Erik Strange

Dirigent

På vegne af: Erik Strange

Serienummer: CVR:76433453-RID:82565677

IP: 188.179.xxx.xxx

2019-05-27 09:22:13Z

NEM ID 

Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstemplet med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: <https://penneo.com/validate>