



REFERAT AF ORDINÆR GENERALFORSAMLING

GF Nordsjælland / Storkøbenhavn F.M.B.A.

Dato: 3. april 2025, 17.00 – 19.00

Sted: Nordsjællands Konferencecenter, Gydevang 39-41, 3450 Lillerød

Dagsorden

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning
3. Forelæggelse af klubbens årsrapport
4. Forslag fra bestyrelsen
 - a. Vedtægtsændringer
 - b. Godkendelse af ekstraordinært bestyrelseshonorar
5. Fastsættelse af klubkontingent
6. Valg af bestyrelse
7. Valg af revisor
8. Eventuelt

Ad pkt. 1

Bestyrelsesformand Bjarke Finlov bød velkommen.

Advokat Claes Illum Christensen blev enstemmigt valgt som dirigent.

Dirigenten gennemgik og vurderede generalforsamlingens gyldighed:

- Indkaldelse var sket rettidigt og i overensstemmelse med vedtægterne.
- Forslag og regnskab har været tilgængeligt til gennemsyn inden for tidsfristerne.
- På baggrund heraf blev generalforsamlingen erklæret lovligt indkaldt og beslutningsdygtig.
- En indsigelse mod gyldigheden, fremsat af et forhenværende bestyrelsesmedlem blev nævnt. Dirigenten vurderede, at sagen vedrørte en tidligere ekstraordinær generalforsamling, og da sagen stadig er verserende, fandtes der ikke tilstrækkeligt grundlag for at tilsidesætte den aktuelle generalforsamling.

Der var ingen kommentarer fra salen til denne vurdering.

Herefter blev Malina og Birgitte valgt som stemmetællere.

Dirigenten orienterede herefter om følgende:

- Eventuelle nye kandidater til bestyrelsen, som ikke havde meldt sit kandidatur på forhånd bedes melde sig i starten, af hensyn til praktik.



Ad pkt. 2

Bestyrelsesformand Bjarke Finlov indledte med at præsentere de nuværende bestyrelsesmedlemmer og deres baggrunde. Derefter blev der givet en overordnet redegørelse for forløbet omkring den ekstraordinære generalforsamling den 21. oktober 2024. Sagen omhandlede mulig uberettiget anvendelse af klubbens midler af tidligere bestyrelsesmedlemmer.

En ekstern juridisk vurdering fra Accura konkluderede, at visse udgifter ikke kunne forsvares som relateret til bestyrelsesarbejde. Den ekstraordinære generalforsamling besluttede at bestyrelsen skulle rette tilbagebetalingskrav, som følge heraf har to tidligere medlemmer frivilligt foretaget tilbagebetaling. Desuden er der igangværende civile søgsmål mod tre tidligere medlemmer. Afgørelsen fra Erhvervsstyrelsen vedrørende den ekstraordinære generalforsamlings gyldighed forventes at foreligge inden udgangen af april.

Formanden gennemgik de initiativer der er igangsat og implementeret som opfølgning fra den ekstraordinære generalforsamling, for at tilsikre større gennemsigtighed og forebygge uregelmæssigheder.

På resultatsiden har foreningen fortsat en positiv vækst og en høj medlemstilfredshed. Overskudsdelingen opretholdes trods øgede omkostning til skader. Der er ingen ekstraordinære prisstigninger planlagt for 2025. Dog er overskudsdelingen på bilforsikringer blevet reduceret fra 8 % til 4 %, som følge af stigende skadesomkostninger, især på elbiler.

I det forgangne år har foreningen haft fokus på at sikre gennemsigtighed og genopbygge tillid blandt medlemmerne efter de ekstraordinære forhold i bestyrelsen. Værdien "Overskud til hinanden" har været central i beslutninger og sponsorater, herunder støtten til lokale idrætsklubber.

Sluttelig har klubben besluttet at sælge ejendomme på Herlev Hovedgade 6, som led i en strategisk tilpasning af ressourcerne. I den forbindelse er der planlagt en flytning til nye lokaler, som træder i kraft den 1. maj.

Der var ingen kommentarer fra salen. Beretningen blev enstemmigt godkendt.

Ad pkt. 3

Årsregnskabet er udarbejdet af Dansk Revision og blev gennemgået af næstformand Bo Danner Henriksen.

Bruttofortjenesten steg med cirka 2 mDKK, som resultat af øget salg. Årets resultat blev 2,1 mDKK, som er 300.000 kroner lavere end 2023. Medarbejderstaben er øget til 28 ansatte. Resultaterne afspejler strategien om vækst i balance. Porteføljen steg med 15 % og udgør 272 mDKK, mens egenkapitalen er steget 13 % og udgør 17,9 mDKK.

Der var ingen kommentarer fra salen. Årsrapporten blev enstemmigt godkendt.



Herefter gennemgik bestyrelsesformand Bjarke Finlov bestyrelsens fokus samt budgettet for 2025, herunder forventet vækst i tegningsprovisioner, personaleomkostninger, bestyrelseshonorar, finansielle indtægter mv.

Ad Pkt. 4. a

Bestyrelsesmedlem Simone Fisker Laursen, præsenterede og motiverede de vedtægtsændringer som bestyrelsen havde stillet til forslag.

§2 – Formål

Formuleringen af foreningens formål er blevet præciseret. Motivation for ændringen skal tydeliggøre foreningens virke og værdigrundlag i overensstemmelse med nutidige aktiviteter. Der blev spurgt, om ændringen påvirker foreningens mulighed for at støtte lokale initiativer – det blev afklaret, at det ikke er tilfældet.

Vedtægtsændring

Klubbens formål er at varetage medlemmernes interesser i forsikringsselskabet GF Forsikring A/S og fremme fællesskabet blandt medlemmerne gennem relevante møder og arrangementer, der understøtter foreningens mål.

§5 – Indskud

Paragraffen vedrørende tidsfrister er forældede og fjernes. I stedet præciseres det, at indskud fra medlemmer forrentes ikke, og medlemmer har ikke krav på andet afkast end eventuel overskudsdeling i foreningen.

Vedtægtsændring

Indskud fra medlemmer forrentes ikke, og medlemmer har ikke krav på andet afkast end eventuel overskudsdeling i foreningen.

§9 – Generalforsamling

Tidsfrister for indkaldelse og forslag er justeret. Ændringerne skal sikre bedre planlægning og mere gennemsigtighed. Der blev spurgt, om de nye frister kunne hæmme medlemmers mulighed for at stille forslag – bestyrelsen vurderer, at de stadig giver god tid og øger gennemsigtigheden.

Vedtægtsændring

Ordinær generalforsamling afholdes hvert år mellem 15. marts og 15.april.

Dagsordenen skal mindst indeholde følgende punkter:

- 1. Valg af dirigent og 2 stemmetællere*
- 2. Bestyrelsens beretning ved formanden om foreningens virksomhed til godkendelse*
- 3. Forelæggelse af klubbens årsrapport til godkendelse, samt orientering om budget*
- 4. Forslag fra bestyrelse eller medlemmer*



5. Fastsættelse af klubkontingent for det kommende år til godkendelse

6. Valg af bestyrelse*

a) Bestyrelsesmedlemmer

b) Suppleanter til bestyrelsen

7. Valg af revisor**

8. Eventuelt

**Alle kandidater til bestyrelsen skal indsende CV, straffeattest og redegørelse for deres kvalifikationer, der vurderes i forhold til Fit & Proper-krav. Kandidaturer skal indsendes inden fristen for øvrige forslag til dagsordenen*

***Klubben skal indhente mindst tre uvildige tilbud på revisor minimum hvert 5. år.*

Forslag fra medlemmer skal være klubbens bestyrelse i hænde senest 10 dage før generalforsamlingen og offentliggøres på hjemmesiden senest 7 dage før.

§10 – Ekstraordinær generalforsamling

Paragraffen er opdateret for at præcisere, hvem der kan indkalde til en ekstraordinær generalforsamling, og hvordan processen skal forløbe. Det er nu tydeligt beskrevet, at både bestyrelsen, klubbens revisor og en gruppe medlemmer kan indkalde, samt hvordan indkaldelsen skal ske og inden for hvilke tidsfrister. Ændringen sikrer klarhed i tilfælde af ekstraordinære situationer, så der ikke opstår tvivl om processen eller legitimiteten af indkaldelsen.

Der blev spurgt, hvordan medlemshenvendelser skal dokumenteres. Bestyrelsen svarede, at det f.eks. kan ske via skriftlig henvendelse med medlemsnumre, og at administrationen vil hjælpe med at verificere medlemskab.

Vedtægtsændring

Et hvert bestyrelsesmedlem eller klubbens revisor kan indkalde til en ekstraordinær generalforsamling i tilfælde af habilitetsproblemer i bestyrelsen eller hvis der er risiko for brud på samarbejdsaftalen mellem klubben og GF Forsikring A/S.

Generalforsamlingen kan indkaldes, hvis mindst 100 medlemmer fremsætter skriftlig begæring herom.

Når bestyrelsen har modtaget anmodning om afholdelse af ekstraordinær generalforsamling, skal denne afholdes senest 5 uger efter begæringen er modtaget.

Digital afholdelse

Ekstraordinære generalforsamlinger kan afholdes digitalt efter bestyrelsens beslutning, hvis det anses som hensigtsmæssigt.



Bestyrelsen fastsætter de nærmere krav til de elektroniske systemer, som anvendes ved en delvis eller fuldstændig elektronisk generalforsamling. Indkaldelsen til generalforsamling skal indeholde oplysning herom, ligesom det skal fremgå af indkaldelsen, hvordan medlemmerne tilmelder sig til elektronisk deltagelse, og hvor de kan finde oplysning om fremgangsmåden i forbindelse med elektronisk deltagelse i generalforsamlingen.

Det er en forudsætning for afholdelse af såvel delvis som fuldstændig elektronisk generalforsamling, at bestyrelsen drager omsorg for, at generalforsamlingen afvikles på betryggende vis. Det anvendte system skal være indrettet på en sådan måde, at vedtægternes og lovgivningens krav til afholdelse af generalforsamling opfyldes, herunder medlemmernes adgang til at deltage i samt ytre sig og stemme på generalforsamlingen. Det anvendte system skal tillige på pålidelig måde kunne fastslå, hvilke medlemmer der deltager i generalforsamlingen samt resultatet af afstemningerne

§12 – Bestyrelsens sammensætning og valg

Bestyrelsen fremsatte forslag om, at valgbare til bestyrelsen som udgangspunkt skal være erhvervsaktive. Forslaget blev begrundet med ønsket om at sikre, at bestyrelsesmedlemmer besidder ajourført faglig viden, relevant erhvervs erfaring og adgang til aktive netværk. Bestyrelsen anførte at dette, selvom det ikke er et formelt krav efter Finanstilsynets Fit and Proper-regler“ antages at være en fordel i vurderingen af det enkelte medlems egnethed til bestyrelsesarbejde i en finansielt reguleret virksomhed.

Forslaget gav anledning til debat. Nogle medlemmer gav udtryk for uenighed i denne fortolkning af Fit and Proper-kravene og mente, at et krav om erhvervsaktivitet risikerer at ekskludere for mange fra at stille op til bestyrelsen, da pensionister fx ville være forhindret, hvilket medlemmerne fandt urimeligt.

Bestyrelsen foreslog desuden, at der indføres en begrænsning for, hvor mange perioder formanden kan vælges for. Det blev foreslået, at formandens funktionstid som udgangspunkt begrænses til to valgperioder, medmindre mindst 90 % af generalforsamlingen stemmer for en tredje periode. Forslaget blev begrundet i ønsket om at sikre en sund balance mellem fornyelse og kontinuitet i bestyrelsens arbejde.

Vedtægtsændring blev ikke vedtaget

§14 - Tegningsregler

Motivationen for ændringen, var at regulere hårdere i forretningsordenen, ved at fjerne beløbsbegrænsning. Denne blev debatteret og et forslag om ændring af den foreslået vedtægt blev ændret til, at klubben tegnes af formanden eller to bestyrelsesmedlemmer. Det foreslåede ændringsforslag medførte, at klubben fremover tegnes af formanden sammen med to andre bestyrelsesmedlemmer.

Der blev udtrykt både støtte og skepsis. Formanden præciserede, at ændringen kun angår dispositioner uden for den daglige drift, som fortsat kan håndteres af formanden i kraft af den daglige ledelsesfuldmagt.



Et medlem påpegede, at forslag, som skal til afstemning, ifølge vedtægterne skal være fremsendt mindst 14 dage før generalforsamlingen. Dirigenten vurderede dog, at der var tale om et ændringsforslag, som indsnævrer bestyrelsens beføjelser, og godkendte derfor behandlingen.

Vedtægtsændring

Foreningen tegnes af bestyrelsens formand og to bestyrelsesmedlemmer i forening.

§16 – Valg af revisor

Paragraffen ønsket justeret for at tydeliggøre hvor længe en revisor kan forestå revision.

Vedtægtsændring

Klubbens regnskaber føres i overensstemmelse med god regnskabsskik og revideres af en generalforsamlingsvalgt statsautoriseret revisor eller registreret revisor.

Revisor vælges for ét år ad gangen, men kan maksimalt genvælges for i alt fem sammenhængende år.

Ved fremlæggelsen af stemmeresultater blev det understreget, at vedtægtsændringer kræver tilslutning fra mindst $\frac{3}{4}$ af de fremmødte stemmer. Der var 117 stemmeberettigede til stede, hvilket medfører en grænse på 88 stemmer for vedtagelse.

Resultater af stemningen

Paragraf	Stemmer for	Vedtaget
§2	108	Ja
§5	103	Ja
§9	115	Ja
§10	95	Ja
§12	65	Nej
§14	99	Ja
§16*	95	Ja

* Der blev af stemmetællerne umiddelbart efter generalforsamlingens afslutning, men før stemmetællerne og dirigenten forlod salen, identificeret en fejl i optællingen således, at resultatet var 95 stemmer og ikke som oplyst på generalforsamlingen 86 stemmer. Denne berigtigelse er nødvendig jf. korrespondance med dirigenten. Forslaget er derved vedtaget. Stemmesedlerne opbevares et år fra generalforsamlingens afholdelse.

Ad Pkt. 4. b

Bestyrelsesmedlem Sanne Drescher fremlagde bestyrelsens forslag om at yde et ekstraordinært vederlag til Bjarke Finlov og Simone Fisker Laursen for deres omfattende indsats i efteråret og vinteren. Det blev oplyst, at arbejdet langt



oversteg det forventelige omfang for bestyrelsesmedlemmer, og at der var tale om flere hundrede timers arbejde, herunder håndtering af en vanskelig foreningssituation, kommunikation og administrative forhold.

Bestyrelsen redegjorde for det almindelige honorarniveau for bestyrelsesmedlemmer og formand, samt for det beregnede timeforbrug, og pegede på, at det foreslåede engangsvederlag var symbolsk og retfærdigt set i forhold til arbejdsindsatsen.

Forsamlingen kvitterede for indsatsen. Honoraret blev enstemmigt vedtaget.

Ad pkt. 5

Bestyrelsesformanden motiverede forslaget om at hæve klubkontingentet fra 75 til 100 kroner. Dette forslag blev fremsat for at imødekomme stigende driftsomkostninger og sikre klubbens fortsatte økonomiske stabilitet. Efter en kort diskussion blandt medlemmerne blev forslaget sat til afstemning og enstemmigt vedtaget. Det nye kontingent træder i kraft fra næste regnskabsår.

Ad pkt. 6

Det blev oplyst, at der var to ledige poster og tre kandidater. Dirigenten bad hver kandidat om at præsentere sig selv. Sanne Drescher og Freddy Hejgaard var på valg til bestyrelsen og ønskede genvalg. Frederik Prüter havde meldt sit kandidatur inden generalforsamling.

Dirigenten meddelte, at Sanne Drescher og Freddy Hejgaard fik flest stemmer og derfor var valgt til bestyrelsen for tiden frem til den ordinære generalforsamling i 2028.

Foreningens bestyrelse består herefter af:

Bjarke Ingemann Finlov – på valg i 2027

Simone Fisker Laursen – på valg i 2027

Bo Danner Henriksen – på valg i 2026

Sanne Drescher – på valg i 2028

Freddy Hejgaard – på valg i 2028

Der blev ønsket tillykke med valget.

Herefter skulle der stemmes om 1 suppleant. Der ingen kandidater der stillede op på selve dagen, hvorfor det kun var Frederik Prüter som var valgbar. Derfor blev Frederik valgt til suppleant for tiden frem til den ordinære generalforsamling i 2027.

Der blev ønsket tillykke med valget.



Ad pkt. 7

Bo Danner Henriksen motiverede forslaget om at vælge Grant Thornton som ny revisor. Baggrunden er et ønske styrkelse af governance, således at revisor udskiftes hvert 5. år. Nuværende revisionselskab har varetaget revisionen i 7 år. Der er gennemført en tilbudsproces med tre mellemstore revisionshuse.

Valget af Grant Thornton blev yderligere begrundet med:

- Erfaring med medlemsejede virksomheder
- En konkurrencedygtig pris som afspejler bestyrelsens forventninger
- En god kemi med daglig ledelse

Der blev stillet spørgsmål fra salen vedr. baggrunden for valget og den tidligere revisors fravær i processen.

Bestyrelsen understregede, at valget ikke skyldtes mistillid, men ønsket om fornyelse og styrket sparring.

Afstemningen viste:

- 1 stemme imod
- 1 blank stemme
- 115 stemte for

Grant Thornton blev valgt som ny revisor.

Ad pkt. 8

Dirigenten takkede for god ro og orden.

