

## Referat af ordinær generalforsamling i Købstædernes Forsikring, gensidig, cvr.nr. 51 14 88 19

Dato: 20. april 2023 Tidspunkt: Kl. 13.00

Sted: NH Collection Hotel, Strandgade 7, 1401 København K

Kreds	Delegerede	Kreds	Delegerede
1	Ken Torpe Christoffersen (KTC)	19	Jonas Degnbol (JD)
2	Vakant	20	Jan Myrthue (JM)
3	Ib Dybdahl Christoffersen (IDC)	21	Kim Rasmussen (KR)
4	Philip Winther Søndergaard (PWS)	22	Kenneth Mikkelsen (KM)
5	Vakant	23	Carl Henrik Christiansen (CHC)
6	Christian Weidemann (CW)	24	Frederik Madsen (FM)
7	Jacob Larsen (JL)	25	Morten Steen Olsen (MSO)
8	Anders Knud Østergaard (AKØ)	26	Dorthe Lodahl (DL)
9	Henrik Vang Olsen (HVO)	27	Martin Leonhard (MRL)
10	Carsten Grønning (CG)	28	Jens Munk Jensen (JMJ)
11	Nicolai Groth-Christensen (NG)	29	Vibeke Bendorff (VB)
12	Finn Aarlund Jensen (FAJ)	30	Jan Schmidt Schønning (JSS)
13	Lars Simonsen (LS)	31	Niels Iver Thulstrup (NIT)
14	Anne Kaptain (AK)	32	Preben Davidsen (PD)
15	Søren Wagner Andersen (SWA)	33	Thomas Olsen (TO)
16	Niels Erik Smith (NES)	34	Anette Maria Christensen (AMC)
17	Lasse Klitgaard Sanderhoff	35	Helle Schjødt-Bruhn (HSB)
18	Allan Bisgaard (AB)		

### Indledning

Formanden bød velkommen og oplyste, at dette var den 152. generalforsamling i Købstædernes Forsikring.

Til dagens generalforsamling var bestyrelsen, direktionen, revisor samt alle 33 delegerede repræsenteret.

Formanden rettede en særlig velkomst til Nicolai Groth-Christensen, Jonas Degnbol, Jan Myrthue og Preben Davidsen, som er nye delegerede. Formanden oplyste herudover, at Frederik Madsen fratræder som delegeret og rettede en særlig tak for hans indsats for Købstædernes Forsikring. Formanden redegjorde kort for processen for valg af nye delegerede.

Formanden takkede derudover bestyrelsen og direktionen for godt og konstruktivt samarbejde og ligeledes medarbejderne for deres store indsats for selskabet. Formanden rettede også en tak til de delegerede for godt og engageret arbejde.

Efter disse indledende bemærkninger gav formanden ordet til advokat Jens Steen Jensen, Kromann Reumert, som bestyrelsen i overensstemmelse med vedtægten § 14, stk. 11, havde udpeget til at lede generalforsamlingen. Dirigenten takkede for udpegningen som dirigent.

Dirigenten indledte med en opsummering af vedtægternes regler for indkaldelse til ordinær generalforsamling. I henhold til vedtægternes § 14, stk. 5, skal generalforsamlinger afholdes i Storkøbenhavn eller i Århus, medmindre delegeret forsamlingen bestemmer andet. I henhold til vedtægternes § 14, stk. 6, skal ordinær generalforsamling afholdes inden 1. maj. I henhold til vedtægternes § 14, stk. 7, skal indkaldelse til ordinær generalforsamling ske med højst 4 ugers og mindst 2 ugers varsel. I henhold til ligeledes § 14, stk. 7, skal indkaldelsen offentliggøres på selskabets hjemmeside. Endelig skal dagsordenen og de fuldstændige forslag samt for den ordinære generalforsamlings vedkommende tillige årsrapport fremlægges til eftersyn for selskabets medlemmer på selskabets hovedkontor 2 uger inden generalforsamlingen og skal inden samme frist være tilgængelig på selskabets hjemmeside i henhold til vedtægternes § 14, stk. 8. Dirigenten konstaterede, at disse bestemmelser er opfyldt.

I henhold til vedtægternes § 16, stk. 1 er generalforsamlingen kun beslutningsdygtig, når mindst halvdelen af de delegerede er repræsenteret. Dirigenten oplyste, at dette var opfyldt, idet alle 33 delegerede var mødt.

Dirigenten konstaterede derefter med forsamlingens tilslutning, at generalforsamlingen var lovligt indkaldt og beslutningsdygtig inden for de af dagsordenen, vedtægterne og lovgivningen fastsatte rammer.

Dirigenten gennemgik dagsordenen, jf. vedtægternes § 15, som så ud som følger:

1. Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed i det forløbne år
2. Forelæggelse af årsrapport til godkendelse
3. Forslag til beslutning om anvendelse af overskud i henhold til godkendte årsrapport
4. Valg af næstformand for delegeretforsamlingen, der tillige fungerer som næstformand for bestyrelsen
5. Valg af øvrige medlemmer til bestyrelsen, jf. § 18.1, nr. 2) og 3)
6. Valg af revision
7. Godkendelse af lønpolitik
8. Forslag til regulering af honorar til bestyrelse og delegerede
9. Eventuelt

Dirigenten oplyste, at som ved tidligere års generalforsamlinger ville punkterne 1, 2 og 3 blive behandlet samlet.

**Ad) 1, 2 og 3 Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed i det forløbne år, forelæggelse af årsrapport til godkendelse og forslag til beslutning om anvendelse af overskud i henhold til godkendte årsrapport**

Formanden Jens Munk Jensen aflagde bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed i det forløbne år.

Direktør Anders Hestbech indledte gennemgangen af årsrapporten for 2022 med en uddybning af komponenterne i en række centrale nøgletal for at sætte rammerne for årsrapportens resultat. Anders Hestbech gennemgik herefter de økonomiske nøgletal for 2022.

Direktør Anders Hestbech redegjorde derudover for væsentlige begivenheder efter regnskabsårets afslutning, der vil påvirke Købstædernes Forsikrings økonomiske målsætninger for indeværende regnskabsår. Direktør Anders Hestbech tilkendegav i den forbindelse at fornyelsen af reassuranceprogrammet for 2023 viste, at priserne til afdækning af katastrofe- og riskskader steg både i forhold til niveauet for 2022, men også i forhold til forventningerne i budget 2023.

Dirigenten noterede, at årsrapporten var underskrevet af bestyrelsen og direktionen, ligesom årsrapporten var forsynet med "blank påtegning" fra revisor, som betyder, at der var afgivet revisionspåtegning uden forbehold eller supplerende bemærkninger. Dirigenten noterede også, at bestyrelsens honorar fremgår af årsrapporten. Endelig redegjorde dirigenten for den foreslåede resultatdisponering, hvorefter årets underskud foreslås overført til næste år.

Dirigenten konstaterede afslutningsvist, at ledelsesberetningen blev taget til efterretning, at årsrapporten blev godkendt, og at bestyrelsens forslag til resultatdisponering blev godkendt.

#### **Punkt 4 Valg af næstformand for delegeretforsamlingen, der tillige fungerer som næstformand for bestyrelsen**

Dirigenten oplyste, at Thomas Olsen stillede op til genvalg som næstformand.

Der var ikke andre forslag.

Dirigenten konstaterede, at Thomas Olsen var genvalgt for en 3 årig periode, jf. vedtægtens § 17.1.

#### **Punkt 5 Valg af øvrige medlemmer til bestyrelsen, jf. § 18.1, nr. 2) og 3)**

Dirigenten oplyste, at Allan Bisgaard og Martin Leonhard stillede op til genvalg som bestyrelsesmedlem.

Der var ikke andre forslag.

Dirigenten konstaterede, at Allan Bisgaard og Martin Leonhard var genvalgt.

#### **Punkt 6 Valg revision**

Dirigenten oplyste, at Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab indstilles til genvalg som revisor.

Der var ikke andre forslag.

Dirigenten konstaterede, at Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab var genvalgt.

#### **Punkt 7 Godkendelse af lønpolitik**

Dirigenten oplyste, at virksomhedens lønpolitik af virksomhedens øverste ledelsesorgan var indstillet til godkendelse og henviste til formandens redegørelse herfor.

Dirigenten konstaterede, at lønpolitikken blev godkendt.

#### **Punkt 8 Forslag til regulering af honorar til bestyrelse og delegerede**

Formanden redegjorde for bestyrelsens indstilling til regulering af honorar til bestyrelse og delegerede, så det modsvarer udviklingen i selskabet og branchen.

Dirigenten konstaterede, at forslaget til regulering af honorar til bestyrelse og delegerede blev godkendt.

#### **Punkt 9 Eventuelt**

Der var ikke spørgsmål eller forhold til behandling under eventuelt.

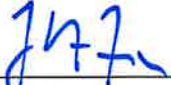
---

Formanden takkede dirigenten for god mødeledelse ved dagens generalforsamling.

Der var ikke yderligere til behandling, og dirigenten kunne derfor afslutte generalforsamlingen og takkede for god ro og orden.

Generalforsamlingen blev hævet.

Godkendt af dirigenten,  
København, den 20. april 2023

  
\_\_\_\_\_  
Jens Steen Jensen