

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

Dato: 23. april 2026 Tidspunkt: Kl. 13.00

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

Kreds	Delegerede	Kreds	Delegerede
1	Vakant	19	Jonas Meier Degnbol (JD)
2	Brian Rothemejer Jacobsen	20	Jan Myrthue (JM)
3	Susanne Borenhoff	21	Kim Rasmussen (KR)
4	Philip Winther Søndergaard (PWS)	22	Kenneth Mikkelsen (KM)
5	Jan Petersen	23	Carl Henrik Christiansen (CHC)
6	Lars Rasmussen	24	Christian Bendtsen
7	Jacob Larsen (JL)	25	Morten Steen Olsen (MSO)
8	Vakant	26	Vakant
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	Jens Stumbeck	30	Jan Schmidt Schønning (JSS)
13	Lars Simonsen (LS)	31	Niels Iver Thulstrup (NIT)
14	Anne Kaptain (AK)	32	Vakant
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 155. generalforsamling i Købstædernes Forsikring.

Til dagens generalforsamling var bestyrelsen, direktionen, intern og ekstern revisor samt 31 delegerede repræsenteret, idet der var modtaget afbud fra Anne Kaptain, som havde givet fuldmagt.

Formanden rettede en særlig velkomst til de nye delegerede Klaus Møller (kreds 1), Peter A. Thøgersen (kreds 8) og Peter Wessel (28). Formanden oplyste herudover, at han selv (kreds 28) fratræder som delegeret, samt at Dorthe Lodahl (kreds 26) og Preben Davidsen (kreds 32) var fratrædt som delegerede og rettede en stor tak for deres indsats for Købstædernes Forsikring. Formanden oplyste endvidere, at Kasper Toftkær Hansen var genvalgt som medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem, og at bestyrelsen så frem til fortsat godt samarbejde.

Efter disse indledende bemærkninger gav formanden ordet til advokat Jens Steen Jensen, Kromann Reumert,

som bestyrelsen i overensstemmelse med vedtægternes § 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 delegeretforsamlingen 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 beslutningsdygtig, når mindst halvdelen af de delegerede er til stede. Dirigenten oplyste, at dette var opfyldt, idet generalforsamlingen var fuldtallig.

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 og bestyrelsens aflønning for det igangværende regnskabsår til godkendelse
3. Forslag til beslutning om anvendelse af overskud i henhold til godkendte årsrapport
4. Valg af formand og næstformand for delegeretforsamlingen, der tillige fungerer som formand og 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. 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 og bestyrelsens aflønning for det igangværende regnskabsår 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 og redegjorde herunder for aflønningen af bestyrelse og direktion og for sammenhængen med lønpolitikken og vederlagsrapporten. Formanden redegjorde derudover for, at der ikke efter regnskabsårets afslutning var indtrådt begivenheder af væsentlig betydning for Købstædernes Forsikrings økonomiske situation. Afslutningsvis takkede formanden 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.

Direktør Anders Hestbech indledte gennemgangen af årsrapporten for 2025 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 2025.

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 for 2025 fremgik af årsrapportens note 18, og at formanden havde redegjort for vederlagsrapporten og bestyrelsens aflønning for 2026. Endelig redegjorde dirigenten for den foreslåede resultatdisponering.

Direktøren besvarede et spørgsmål om baggrunden for de øgede hensættelser (reservestyrkelser).

Dirigenten konstaterede afslutningsvist, at ledelsesberetningen og vederlagsrapporten blev taget til efterretning, at aflønning af bestyrelsen for det igangværende regnskabsår blev godkendt, at årsrapporten blev godkendt, og at bestyrelsens forslag til resultatdisponering blev godkendt.

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

Dirigenten oplyste, at Brian Rothemejer Jacobsen var kandidat som formand for delegeretforsamlingen og dermed formand for bestyrelsen, og at nomineringsudvalget indstillede til valg af Brian Rothemejer Jacobsen som formand.

Dirigenten oplyste, at Thomas Olsen var kandidat som næstformand for delegeretforsamlingen og dermed næstformand for bestyrelsen, og at nomineringsudvalget indstillede til valg af Thomas Olsen som næstformand.

Der var ikke andre forslag.

Dirigenten konstaterede, at Brian Rothemejer Jacobsen blev valgt som formand for delegeretforsamlingen og formand for bestyrelsen, og at Thomas Olsen blev valgt som næstformand for delegeretforsamlingen og næstformand for bestyrelsen.

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

Dirigenten oplyste, at Martin Leonhard og Allan Bisgaard modtog genvalg som bestyrelsesmedlemmer og Susanne Borenhoff og Anette Maria Christensen stillede op til nyvalg som bestyrelsesmedlemmer.

Dirigenten oplyste at der i år var valg til tre pladser som bestyrelsesmedlemmer, og at der derfor var kampvalg. Dirigenten oplyste, at Nomineringsudvalget indstillede til genvalg af Martin Leonhard og Allan Bisgaard og nyvalg af Susanne Borenhoff med baggrund i Susanne Borenhoffs kendskab til forsikringsdrift samt bestyrelsens ønske om at styrke bestyrelsens samlede kompetencer inden for økonomi og investering.

Dirigenten oplyste, at Brian Rothemejer Jacobsens plads som menigt bestyrelsesmedlem blev ledigt i forlængelse af, at Brian Rothemejer Jacobsen blev valgt som formand for delegeretforsamlingen og for bestyrelsen. Dirigenten oplyste, at den kandidat som vælges ind i bestyrelsen med færrest stemmer, vil overtage Brian Rothemejer Jacobsens plads som menigt bestyrelsesmedlem for den resterende del af Brian Rothemejer Jacobsens valgperiode (1 år).

Der var ikke andre forslag. Kandidaterne præsenterede kort sig selv og deres kandidatur.

Dirigenten konstaterede efter afstemning, at Martin Leonhard, Allan Bisgaard og Susanne Borenhoff blev valgt som bestyrelsesmedlemmer, således at Susanne Borenhoff overtager Brian Rothemejer Jacobsens plads i som menigt bestyrelsesmedlem for den resterende del af perioden (1 år).

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

257

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

Der var ikke andre forslag.

Dirigenten konstaterede, at PwC Statsautoriseret Revisionspartnerselskab blev valgt.

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

Dirigenten oplyste, at virksomhedens lønpolitik var indstillet til godkendelse og henviste til formandens beretning herom.

Dirigenten konstaterede, at lønpolitikken blev godkendt.

#### **Punkt 8 Eventuelt**

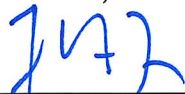
Dirigenten gjorde opmærksom på, at alt kunne drøftes, men intet besluttes. Der var ingen spørgsmål.

Formanden rettede en stor tak til delegeretforsamlingen, bestyrelsen, direktøren og medarbejderne for godt og konstruktivt samarbejde i sine 27 år som delegeret medlem og 10 år som formand for delegeretforsamlingen og bestyrelsen og takkede dirigenten for god mødeledelse ved dagens generalforsamling.

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

Generalforsamlingen blev hævet.

Godkendt af dirigenten,  
København, den 23. april 2026



Jens Steen Jensen