



**Protokoll über die ordentliche Mitgliederversammlung  
am 23. März 2017 in der Gaststätte Overhoff in Freren-Suttrup**

**Zu 1: Feststellung der Beschlussfähigkeit**

Der Vorsitzende, Herr Daemberg, eröffnet um 19:40 Uhr die Versammlung, zu der ordnungsgemäß und fristgerecht eingeladen wurde. Die Einladung erfolgte schriftlich unter Bekanntgabe der Tagesordnung. Die Beschlussfähigkeit gemäß § 11 der Satzung wird festgestellt.

Das Protokoll wird von Herrn Ulrich Löcken geführt. Zum Mitunterzeichner des Protokolls wird Herr Bernhard Silies aus Emsbüren-Berge berufen. Zu Stimmzählern werden Claudia Hengelage aus Spelle-Venhaus und Marianne Daemberg aus Freren-Venslage ernannt.

Das Protokoll der ordentlichen Mitgliederversammlung vom 16. März 2016 wurde allen Mitgliedern zusammen mit den Beitragsrechnungen 2017 mit Datum vom 23.01.2017 zugestellt. Einwände gegen das Protokoll wurden nicht erhoben.

**Zu 2: Geschäftsbericht und Abrechnungsvorlage**

Zum 01.09.2016 haben wir eine neue Mitarbeiterin, Frau Irina Herwek aus Lengerich, auf Teilzeitbasis eingestellt. Irina Herwek ist Versicherungs-Bürokauffrau. Sie war zuvor bei der ALLIANZ tätig. Dort hat sie diverse Schulungen, u. a. im Bereich des Marketings und der Schadensregulierung mit Erfolg absolviert.

Die Zusammensetzung der Vorstands hat sind in 2016 nicht verändert.

Das für den Verein wichtige Vermittlungsgeschäft, konnte durch Thomas Ginten, ab September mit Unterstützung durch Irina Herwek, weiter ausgebaut werden. Durch unsere Vermittlungspartner sind wir in der Lage, Versicherungsschutz für sämtliche relevanten Bereiche anzubieten.

Der Versicherungsverein präsentiert sich im südlichen Emsland an 3 Standorten: in Freren, Marktstr. 6 (Thomas Ginten u. Irina Herwek); in Spelle, Schlanestr. 16 (Claudia Hengelage) und in Emsbüren, Schüttorfer Str. 14 (Hermann Wobbel).

Der heute vorgestellte Jahresabschluss wurde, wie auch in den Vorjahren, in Zusammenarbeit mit der „Ostwestfälischen Revisions- und Treuhand GmbH“ Bielefeld, erstellt. Die Prüfung der Buchführung 2016 erfolgte durch den Wirtschaftsprüfer am 20.02.2017 ohne Beanstandungen.

Auf Anraten des Wirtschaftsprüfers wird jedoch ab dem 01.03.2017 als Sitz des Versicherungsvereins die Adresse Freren, Marktstr. 6, geführt. Nach der Satzung ist Sitz des Vereins der Wohnort des Vorsitzenden. Hier ist für die Zukunft eine Klarstellung in der Satzung erforderlich.

Die Mitgliederzahl ist im Jahr 2016 von bisher 1.221 auf 1.259 angestiegen. Das sind 38 (3,11%) mehr als Ende 2015.

Die Gesamtversicherungssumme zum 31.12.2016 beträgt bei 3.044 Verträgen 1.093.420.024,-€. (seit 2014 über 1 Milliarde). Das entspricht einer Steigerung der Versicherungssumme um 4,98%.

Die Bilanzsumme zum 31.12.2016 steigt von 3.687.045,96 € auf 3.738.434,08 €. Für das Geschäftsjahr 2016 wurde ein Gewinn i. H. von 80.573,10 € erwirtschaftet (Verlust 2016 = -18.106,76 €; Gewinne 2014: 134.922,75 €; 2013 = 92.373,04 €; 2012 = 22.527,46 €). Nach einstimmigem Vorstandsbeschluss soll der Gewinn gemäß § 24 der Satzung der satzungsgemäßen Rücklage zugeführt werden. Zum 31.12.2016 beträgt die gebuchte satzungsgemäße Rücklage (2 v.T. der Gesamtversicherungssumme) 2.186.841,- € und weist somit einen Unterbestand von 100.212,90 € auf. Die freie Rücklage beträgt unverändert 1.592.383,34 €. Gleichwohl bleibt festzuhalten, dass die Gesamtrücklagen des Vereins (3.679.011,44 €) sehr positiv zu bewerten sind. In der Gewinn- u. Verlustrechnung des Geschäftsjahres 2016 stehen den Einnahmen in Höhe von 1.151.632,23 € Ausgaben von 1.071.059,13 € gegenüber (Gewinn 80.573,10 €). Die einzelnen Positionen aus der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung werden erläutert. Für das Jahr 2016 wurden den Mitgliedern insgesamt 446.649,72 € Beitragsermäßigungen (nicht in der GuV ersichtlich) gewährt.

Im Geschäftsjahr 2016 wurden insgesamt 157 Schäden gemeldet (2015 = 257). Die Schadenszahlungen für das Jahr 2016 stellen sich wie folgt dar:

Allgemeine Feuerversicherung – Gebäude	10	22.267,48 €	Schadensquote	8,14%	18,38%	
Allgemeine Feuerversicherung – Inventar	5	1.730,81 €	Schadensquote	3,57%		
Allgemeine Sturmversicherung	1	0,00 €	Schadensquote	0,00%		
Allgemeine Leitungswasserversicherung	2	6.115,93 €	Schadensquote	186,68%		
Photovoltaik	6	9.507,25 €	Schadensquote	43,42%		
Allgemeine ED-Versicherung	6	28.706,74 €	Schadensquote	875,56%		
Verbundene Wohngebäudeversicherung	87	158.661,65 €	Schadensquote	62,30%		
*) davon F ( 15 ) 22.843,41 / St ( 16 ) 8.799,39 / LW ( 55 ) 125.853,48 / EL ( 1 ) 1.165,37						
Verbundene Hausratversicherung	39	23.375,20 €	Schadensquote	31,82%	55,31%	
*) davon F, St, LW ( 4 ) 1.800,00 / ED, FD ( 8 ) 12.,053,31 / UE ( 27 ) 9,521,89						
Glas	1	103,99 €	Schadensquote	9,17%		
<b>insgesamt =</b>	<b>157</b>	<b>250.469,05 €</b>	Schadensquote	<b>35,73%</b>		

(Schäden in den Vorjahren: 2012 = 506.446,70 € ; 2013 = 193.521,85 € ; 2014 = 109.560,88 € ; 2015 = 403.950,90 €)

### **Zu 3: Bericht der Rechnungsprüfer**

Die Jahresrechnung des Vereins für das Geschäftsjahr 2016 wurde am 28.02.2017, durch die von der Versammlung gewählten Rechnungsprüfer Bernhard Hopmann aus Emsbüren und Martin Schlütken aus Freren geprüft. In einem kurzen Bericht bescheinigte Herr Hopmann eine ordnungsgemäße, fehlerfreie Führung der Bücher.

### **Zu 4: Entlastung des Vorstandes**

Herr Hopmann beantragt daraufhin die Entlastung des Vorstandes. Dem Vorstand wird einstimmig Entlastung erteilt.

### **Zu 5: Wahlen zum Vorstand**

Turnusgemäß steht Herr Karl-Heinz Daemberg zur Wahl. Karl-Heinz Daemberg ist seit dem 29.01.2000 Mitglied des Vorstandes. Seit dem 05.02.2002 bekleidet er das Amt des Vorsitzenden. Der Vorstand schlägt Herrn Daemberg zur Wiederwahl vor. Weitere Vorschläge werden nicht eingereicht. Herr Daemberg wird einstimmig gewählt und nimmt auf Befragen die Wahl dankend an.

### **Zu 6: Wahl eines Rechnungsprüfers**

Nach 2-jähriger Tätigkeit scheidet Herr Martin Schlütken als Rechnungsprüfer aus. Eine Wiederwahl ist nicht zulässig. Als Nachfolger für ihn wird aus der Versammlung Herr Ludger Driever aus Suttrup vorgeschlagen. Er wird von der Mitgliederversammlung einstimmig gewählt und nimmt die Wahl dankend an.

### **Zu 7: Baumaßnahme / Grundstückskauf / Gebäudeteileigentum**

Mit einem kurzen Rückblick bringt Herr Daemberg die Beschlusslage zur geplanten Baumaßnahme (Investor Firma Löcken, Spelle) einschl. Kauf des Grundstückes (Erdgeschoßräumlichkeiten; Wohnungsteileigentum) in Freren, Franziskus-Demann-Straße, aus der Mitgliederversammlung vom 19.03.2015 in Erinnerung. Circa die Hälfte der EG-Fläche soll an ein Einzelhandelsunternehmen vermietet werden. Das Kostenvolumen beträgt 690.000,- €. Mit der Bebauung soll erst begonnen werden, wenn ein Mieter für Einzelhandelsfläche gefunden ist. Da für die Umsetzung der Maßnahme (auch seitens der Stadtverwaltung Freren) kein Zeitdruck besteht, soll die Angelegenheit in Ruhe und mit Besonnenheit vorangetrieben werden.

Mit 2 potenziellen Interessenten wurden Verhandlungen über die Vermietung geführt. Jedoch konnte keine Einigung über die Mietpreishöhe erzielt werden. Die aus der Mitgliederversammlung in 2015 angedachte Mindestmietpreis von 6,00 / 6,50 € stellte sich als zu hoch heraus. Auch die Größe der zur Vermietung vorgesehenen Teils (ca. 170 m<sup>2</sup>) stellt ein Problem da. Für Viele ist diese Fläche zu klein oder aber zu groß.

Alternativ haben wir im Vorstand in 2 Fällen über den Kauf von bebauten Grundstücken in ähnlich guter Lage in Freren nachgedacht. Hier stellt sich aber das Problem, dass der Vorstand durch die Satzung (§12 Abs. 1. Nr. 6) in seiner Handlungsfähigkeit eingeschränkt ist. Danach beschließt die Mitgliederversammlung über Erwerb oder Veräußerung von Grundstücken.

Um nun in Zukunft flexibel und schnell handeln zu können, wird der folgender Vorschlag eingebracht:  
Der Vorstand wird ermächtigt, nach Maßgabe des Beschlusses der Mitgliederversammlung aus 2015 in einem Kostenvolumen von ca. 750.000,- €, auch über den Erwerb anderer bebauten (einschl. Wohnungsteileigentum) oder unbebauten Grundstücke mit dem Ziel der Bebauung in Freren zu beschließen. Der Mietpreis einer ggf. zur Vermietung stehenden Fläche kann an den im Zeitpunkt der Vermietung ortsüblichen Marktpreis angepasst werden.

In einer sich anschließenden Diskussion wird das Vorhaben erörtert und zur Abstimmung gebracht. Dem Vorschlag wird zugestimmt. Die Stimmauszählung ergab 67 Ja-Stimmen, 0 Nein-Stimmen und 11 Enthaltungen.

### **Zu 8: Verschiedenes**

Mit Wirkung zum 01.01.2016 ist das neue Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) wirksam. Änderungen zum bisherigen VAG wurden bereits im Vorjahr von Thomas Ginten erläutert.

Für 2018 wird es voraussichtlich bei dem seit Jahren unverändert hohen Beitragsermäßigungen bleiben. In den Beitragsermäßigungen (zwischen 10 und 45%) ist der Rabatt für die gewährte SEPA-Lastschrift i. H. 3% eingearbeitet.

Wie im Geschäftsbericht schon deutlich gemacht wurde, brechen dem Verein auf Grund der anhaltend schlechten Kapitalmarktsituation die Zinseinnahmen, die sind wesentlicher Eckpfeiler auf unserer Einnahmenseite sind, weg. Um nun den Verein für die Zukunft in sicheren Gewässern zu halten, wird die Beitragsermäßigung in den Jahren 2019 und 2020 ggf. um jeweils 1% abgeschmolzen.

Aus der Versammlung wird der Vorschlag gemacht, die Mitgliedsversammlung im nächsten Jahr an einem Dienstag stattfinden zu lassen. Der Vorschlag wird gerne vom Vorstand aufgenommen.

Es waren 78 Mitglieder anwesend.

Die Versammlung endete um 21:00 Uhr.

49832 Freren-Suttrup, 23. März 2017

gez. Karl-Heinz Daemberg

gez. Thomas Ginten

gez. Ulrich Löcken

gez. Bernhard Silies