



**Protokoll über die ordentliche Mitgliederversammlung am 22. März 2018
in der Gaststätte Spieker-Wübbel in Spelle-Venhaus**

Zu 1: Feststellung der Beschlussfähigkeit

Der Vorsitzende, Herr Daemberg, eröffnet um 19:35 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 Andre Ricke aus Thuine berufen. Zu Stimmzählern werden Claudia Hengelage aus Spelle-Venhaus und Marianne Daemberg aus Freren-Venslage ernannt.

Das Protokoll der ordentlichen Mitgliederversammlung vom 23. März 2017 wurde allen Mitgliedern zusammen mit den Beitragsrechnungen 2018 mit Datum vom 22.01.2018 zugestellt. Einwände gegen das Protokoll wurden nicht erhoben.

Zu 2: Geschäftsbericht und Abrechnungsvorlage

Die Zusammensetzung des Vorstands hat sich in 2017 nicht verändert. Auch der Mitarbeiterbestand ist unverändert geblieben.

Das für den Verein wichtige Vermittlungsgeschäft konnte auch in 2017 weiter ausgebaut werden. Durch unsere Vermittlungspartner sind wir in der Lage, Versicherungsschutz für sämtliche relevanten Bereiche anzubieten.

Nach wie vor präsentiert sich der Versicherungsverein im südlichen Emsland an 3 Standorten: in Freren (Thomas Ginten u. Irina Herwek); in Spelle (Claudia Hengelage) und in Emsbüren (Hermann Wobbel). Selbstverständlich stehen auch alle Vorstandsmitglieder für Fragen und Auskünfte zur Verfügung.

Der heute vorgestellte Jahresabschluss wurde, wie auch in den Vorjahren, in Zusammenarbeit mit der „Ostwestfälischen Revisions- und Treuhand GmbH“ Bielefeld, erstellt. Die Buchführung 2018 erfolgte durch den Wirtschaftsprüfer, Herrn Klockemann, ohne Beanstandungen.

Die Mitgliederzahl ist im Jahr 2017 von bisher 1.259 auf 1.278 angestiegen. Das sind 19 (1,51%) mehr als Ende 2016.

Die Gesamtversicherungssumme zum 31.12.2017 beträgt bei 3.110 Verträgen 1.134.303.408 € (Vorjahr: 1.093.420.024 €). Das entspricht einer Steigerung der Versicherungssumme um 3,74%.

Die Bilanzsumme zum 31.12.2017 steigt von 3.738.434,08 € auf 3.819.576,56 €. Für das Geschäftsjahr 2017 wurde ein Gewinn i. H. von 94.377,65,10 € erwirtschaftet (Gewinn 2016 = 80.573,10 €; Verlust 2015 = -18.106,76 €; Gewinne 2014: 134.922,75 €; 2013 = 92.373,04 €). Nach einstimmigem Vorstandsbeschluss wird der Gewinn gemäß § 24 der Satzung der satzungsgemäßen Rücklage zugeführt werden. Zum 31.12.2017 beträgt die satzungsgemäße Rücklage (2 v.T. der Gesamtversicherungssumme) 2.268.607,- €. Gebucht sind 2.181.005,75 €. Die satzungsgemäße Rücklage weist somit einen Unterbestand von 87.601,25 € auf. Die freie Rücklage beträgt unverändert 1.592.383,34 €. Die Gesamtrücklagen des Vereins (3.773.389,09 €) sind als sehr positiv zu bewerten. In der Gewinn- u. Verlustrechnung des Geschäftsjahres 2017 stehen den Einnahmen in Höhe von 1.223.229,70 € Ausgaben von 1.128.852,05 € gegenüber (Gewinn 94.377,65 €). Die einzelnen Positionen aus der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung werden erläutert. Für das Jahr 2017 wurden den Mitgliedern insgesamt 463.256,62 € Beitragsermäßigungen (nicht in der GuV ersichtlich) gewährt.

Im Geschäftsjahr 2017 wurden insgesamt 209 Schäden gemeldet (2016 = 157; 2015 = 257). Die Schadenszahlungen für das Jahr 2017 stellen sich wie folgt dar:

Allgemeine Feuerversicherung - Gebäude	23	46.186,64 €	Schadensquote	16,63%	19,19%
Allgemeine Feuerversicherung - Inventar	1	0,00 €	Schadensquote	0,00%	
Allgemeine Sturmversicherung	6	11.590,93 €	Schadensquote	51,18%	
Allgemeine Leitungswasserversicherung	2	835,46 €	Schadensquote	25,83%	
Photovoltaik	9	7.690,50 €	Schadensquote	34,36%	
Allgemeine ED-Versicherung	3	6.549,60 €	Schadensquote	162,01%	
Verbundene Wohngebäudeversicherung	116	156.109,06 €	Schadensquote	57,92%	51,22%
*) davon F (4) 5.752,15 / St (43) 51.014,46 / LW (60) 96.168,26 / EL (9) 3.174,19					
Verbundene Hausratversicherung	49	22.746,11 €	Schadensquote	28,97%	
*) davon F, St, LW (7) 4.100,00 / ED, FD (11) 6.658,50 / UE (31) 11.987,61					
Glas	0	0,00 €	Schadensquote	0,00%	
insgesamt =	209	251.708,30 €	Schadensquote	34,53%	

(Schäden in den Vorjahren: 2013 = 193.521,85 € ; 2014 = 109.560,88 € ; 2015 = 403.950,90 € ; 2016 = 250.469,05 €)

Zu 3: Bericht der Rechnungsprüfer

Die Jahresrechnung des Vereins für das Geschäftsjahr 2017 wurde am 19.02.2018, durch die von der Versammlung gewählten Rechnungsprüfer Bernhard Hopmann aus Emsbüren und Ludger Driever aus Suttrup geprüft. In einem kurzen Bericht bescheinigte Herr Driever eine ordnungsgemäße, fehlerfreie Führung der Bücher.

Zu 4: Entlastung des Vorstandes

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

Zu 5: Wahlen zum Vorstand

Turnusgemäß steht Frau Verena Hartke zur Wahl. Einer Wiederwahl steht sie aus privaten Gründen nicht zur Verfügung. Verena Hartke war 4 Jahre, seit dem 19.03.2014 Mitglied des Vorstandes. Für ihren engagierten Einsatz für die Belange des Vereins und seiner Mitglieder gilt ihr besonderer Dank.
Als Nachfolger schlägt der Vorstand Thomas Mönter aus Messingen vor. Weitere Vorschläge werden nicht eingereicht. Herr Mönter wird einstimmig gewählt und nimmt auf Befragen die Wahl dankend an.

Zu 6: Wahl eines Rechnungsprüfers

Nach 2-jähriger Tätigkeit scheidet Herr Bernhard Hopmann als Rechnungsprüfer aus. Eine Wiederwahl ist nicht zulässig. Als Nachfolger für ihn wird aus der Versammlung Herr Michael Löcken, Spelle, vorgeschlagen. Er wird von der Mitgliederversammlung einstimmig gewählt und nimmt die Wahl dankend an.

Zu 7: Vortrag Ertragsausfall / Tierseuchen

Stefan Beckersjürgen von der Münchener & Magdeburger Agrarversicherungen referiert über die in der heutigen Zeit von Tierseuchen ausgehenden Gefahren und über aktuelle Versicherungskonzepte gegen damit verbundenen Ertragsausfällen. Im Anschluss stellte er sich Fragen aus der Versammlung zu diesem Thema.

Zu 8: Baumaßnahme / Grundstückskauf / Gebäudeteileigentum

Trotz intensiver Bemühungen konnte das Bauvorhaben in Freren seit der Mitgliederversammlung vom 19.03.2015 aus diversen Gründen nicht realisiert werden. Die weiteren Planungen hierzu werden vorerst eingestellt.

In 2017 hat sich auf dem Immobilienmarkt in Freren eine andere für den Versicherungsverein interessante Entwicklung ergeben. Die OLB hat den Beschluss gefasst, die Kundenbetreuung in der Außenstelle in Freren, Neuer Markt, aufzugeben. Die Räumlichkeiten wurden dem Versicherungsverein als Nachmieter angeboten. Größe und Lage des Objektes entsprechen den Vorstellungen des Vorstandes und den Bedürfnissen des Vereins und seiner Mitglieder.

Die Verhandlungen verliefen sehr positiv. Der Versicherungsverein ist ab dem 01.03.2018 Mieter des Objekts. Für einen Zeitraum von 6 Monaten besteht Mietfreiheit. Das Mobiliar konnte übernommen werden. Der Mietvertrag läuft zunächst bis zum 01.03.2023. Der Verein hat eine Option auf die Verlängerung des Mietverhältnisses.

Nach vollständiger Einrichtung und Umzug von der Marktstraße an den Neuen Markt ist ein Tag der offenen Tür für Mitglieder und Interessierte geplant.

Zu 9: Verschiedenes

Das Sturmtief Friederike hat am 18.01.2018 das Geschäftsgebiet des Versicherungsvereins recht heftige getroffen. Insgesamt 104 Sturmschäden mit einer Schadenssumme von rd. 113.000 € wurden der Geschäftsstelle gemeldet. Das Jahresergebnis 2019 wird dadurch erheblich belastet werden.

Bereits in den Vorjahren wurde darauf hingewiesen, dass dem Verein auf Grund der anhaltend schlechten Kapitalmarktsituation die Zinseinnahmen, die wesentlicher Eckpfeiler auf unserer Einnahmenseite sind, wegbrechen.

Um nun den Verein für die Zukunft in sicheren Gewässern zu halten, wird aus den vorgenannten Gründen, zur Sicherung der satzungsgemäßen Verpflichtungen voraussichtlich (satzungsgemäße Rücklage) die Beitragsermäßigung in die Jahre 2019 und 2020 um jeweils 1% (bisher zwischen 10 und 45%, einschl. 3% Rabatt für die gewährte SEPA-Lastschrift) abgeschmolzen. Die Reduzierung der Beitragsrückerstattung wurde auch schon auf der Mitgliederversammlung 2017 angesprochen.

Es waren 92 Mitglieder anwesend.

Die Versammlung endete um 21:15 Uhr.

48480 Spelle-Venhaus,
22. März 2018

gez. Ulrich Löcken

gez. Karl-Heinz Daemberg

gez. Thomas Ginten

gez. Andre Ricke