



**Protokoll über die ordentliche Mitgliederversammlung am 21. März 2019
in der Gaststätte Benno Bruns, Thuine, Hauptstraße 39**

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. Sie wurden per Post am 28. Febr. 2019 zugestellt. Die Beschlussfähigkeit gemäß § 11 der Satzung wird festgestellt.

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

Das Protokoll der ordentlichen Mitgliederversammlung vom 22. März 2018 wurde allen Mitgliedern zusammen mit den Beitragsrechnungen 2019 mit Datum vom 21. Jan. 2019 zugestellt. Einwände gegen das Protokoll wurden nicht erhoben.

Zu 2: Geschäftsbericht und Abrechnungsvorlage

Der Vorstand setzt sich seit 2018 wie folgt zusammen: Geschäftsführer: Thomas Ginten; Vorsitzender: Karl-Heinz Daemberg; Stellvertreter: Hermann Wobbel; Schriftführer: Ulrich Löcken; Beisitzer: Thomas Mönter:

Der Mitarbeiterbestand ist unverändert geblieben.

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.

Das für den Verein wichtige Vermittlungsgeschäft hat sich auch in 2018 weiter positiv entwickelt. Es konnte weiter ausgebaut werden. Durch unsere Vermittlungspartner sind wir in der Lage, Versicherungsschutz für sämtliche relevanten Bereiche anzubieten.

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 2018 erfolgte durch den Wirtschaftsprüfer, Herrn Klockemann, ohne Beanstandungen.

Die Mitgliederzahl ist im Jahr 2018 von bisher 1.278 auf 1.297 angestiegen. Das sind 19 (1,49%) mehr als Ende 2017.

Die Gesamtversicherungssumme zum 31.12.2018 beträgt bei 3.148 Verträgen 1.171.030.917 € (Vorjahr: 1.134.303.408 €). Das entspricht einer Steigerung der Versicherungssumme um 3,24%.

Die Bilanzsumme zum 31.12.2018 verringert sich von 3.819.576,56 € auf 3.764.861,14 €. Für das Geschäftsjahr 2018 hat sich ein Verlust von -42.697,43 € ergeben (Gewinn 2017 = 94.377,65,10 €; Gewinn 2016 = 80.573,10 €; Verlust 2015 = -18.106,76 €; Gewinne 2014 = 134.922,75 €).

Nach einstimmigem Vorstandsbeschluss wird der Verlust der freien Rücklage zugeschrieben. Sie beträgt nun zum 31.12.2018 1.549.685,91 €. Die gebuchte satzungsgemäße Rücklage beträgt unverändert 2.181.005,75 €. Die satzungsgemäße Rücklage sollte zum 31.12.2018 2 v.T. der Gesamtversicherungssumme (1.171.030.917 €) betragen. Das wären 2.342.062,- €. Es ergibt sich somit ein Unterbestand von 161.056,25 €.

Die Gesamtrücklagen des Vereins (3.730.691,66 €) sind lt. Einschätzung des Wirtschaftsprüfers als sehr positiv zu bewerten.

In der Gewinn- u. Verlustrechnung des Geschäftsjahres 2018 stehen den Einnahmen in Höhe von 1.322.931,37 € Ausgaben von 1.365.628,80 € gegenüber (Verlust -42.697,43 €). Die einzelnen Positionen aus der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung wurden erläutert. Für das Jahr 2018 wurden den Mitgliedern insgesamt 480.435,64 € Beitragsermäßigungen (nicht in der GuV ersichtlich) gewährt.

Im Geschäftsjahr 2018 wurden insgesamt 241 Schäden gemeldet (2017 = 209 ; 2016 = 157). Die Schadenszahlungen für das Jahr 2018 stellen sich wie folgt dar:

Allgemeine Feuerversicherung - Gebäude	14	15.718,87 €	Schadensquote	5,64%	29,30%
Allgemeine Feuerversicherung - Inventar	3	0,00 €	Schadensquote	0,00%	
Allgemeine Sturmversicherung	15	49.615,76 €	Schadensquote	209,63%	
Allgemeine Leitungswasserversicherung	3	32.914,74 €	Schadensquote	929,31%	
Photovoltaik	12	14.085,10 €	Schadensquote	63,46%	
Allgemeine ED-Versicherung	2	0,00 €	Schadensquote	0,00%	
Verbundene Wohngebäudeversicherung	165	221.095,47 €	Schadensquote	77,61%	65,12%
*) davon F (15) 62.920,44 / St (98) 54.245,41 / LW (53) 103.929,62 / EL (0) 0,00					
Verbundene Hausratversicherung	27	20.349,83 €	Schadensquote	24,01%	
*) davon F, St, LW (14) 10.988,82 / ED, FD (4) 3.878,80 / UE (9) 5.482,21					
Glas	0	0,00 €	Schadensquote	0,00%	
insgesamt =	241	353.779,77 €	Schadensquote	46,91%	

(Schäden in den Vorjahren: 2014 = 109.560,88 € ; 2015 = 403.950,90 € ; 2016 = 250.469,05 € ; 2017 = 251.708,30 €)

Zu 3: Bericht der Rechnungsprüfer

Die Jahresrechnung des Vereins für das Geschäftsjahr 2018 wurde am 25. Febr. 2019, durch die von der Versammlung gewählten Rechnungsprüfer Ludger Driever aus Suttrup und Michael Löcken aus Spelle geprüft. In einem kurzen Bericht bescheinigte Herr Löcken eine ordnungsgemäße, fehlerfreie Führung der Bücher.

Zu 4: Entlastung des Vorstandes

Herr Löcken beantragte daraufhin die Entlastung des Vorstandes. Dem Vorstand wird einstimmig Entlastung erteilt.

Zu 5: Wahlen zum Vorstand

Turnusgemäß steht Herr Ulrich Löcken zur Wahl. Der Vorstand schlägt Ulrich Löcken zur Wiederwahl vor. Weitere Vorschläge werden nicht eingereicht. Herr Löcken wird einstimmig gewählt und nimmt auf Befragen die Wahl dankend an.

Zu 6: Wahl eines Rechnungsprüfers

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

Zu 7: Verschiedenes

Der über Jahre angedachte und schon in Planung befindliche Bau eines eigenen Bürogebäudes hat sich vorerst zerschlagen. Der Verein konnte Anfang 2018 zu günstigen Konditionen Räumlichkeiten in Freren anmieten. Der Vornutzer, die OLB, hat wesentliche Einrichtungsgegenstände überlassen. Im Eingangsbereich findet eine gemeinsame Nutzung von Versicherungsverein und OLB statt. Der Versicherungsverein erhält dafür und für die entstehenden Nebenkosten von der OLB eine entsprechende Entschädigung.

Das Sturmtief Friederike hat am 18.01.2018 das Geschäftsgebiet des Versicherungsvereins recht heftig getroffen. Insgesamt 104 Sturmschäden mit einer Schadenssumme von rd. 115.000 € wurden dem Versicherungsverein (SEL) gemeldet. Das Jahresergebnis 2019 wurde dadurch erheblich belastet.

Aufgrund der schlechten Kapitalmarktsituation brechen die Zinseinnahmen, die ein wesentlicher Eckpfeiler auf unserer Einnahmenseite sind, in den letzten Jahren immer mehr weg.

Wie schon in 2017 und 2018 angekündigt werden wir nun aus den vorgenannten Gründe, um den Verein für die Zukunft in sicheren Gewässern zu halten und zur Sicherung der satzungsgemäßen Verpflichtungen (satzungsgemäße Rücklage), die Beitragsermäßigung in die Jahre 2020 und 2021 um jeweils 1% (bisher zwischen 10 und 45%, einschl. 3% Rabatt für die gewährte SEPA-Lastschrift) absenken.

Es waren 70 Mitglieder anwesend.

Die Versammlung endete um 21:00 Uhr.

49832 Thuine, 21. März 2019

gez. Ulrich Löcken

gez. Karl-Heinz Daemberg

gez. Thomas Ginten

gez. Cornelia Grave