



**Protokoll über die ordentliche Mitgliederversammlung am 21. April 2022
in der Gaststätte Spieker-Wübbel, Dorfstraße 18, 48480 Spelle**

Zu 1: Feststellung der Beschlussfähigkeit

Der Vorsitzende, Herr Daemberg, eröffnet um 19:05 Uhr die Versammlung, zu der ordnungsgemäß und fristgerecht eingeladen wurde. Die Einladung erfolgte schriftlich unter Bekanntgabe der Tagesordnung. Sie wurden per Brief am 22. März 2022 zugestellt. Der Einladung war eine detaillierte Beschlussvorlage zur Satzungsänderung beigelegt.

Die Beschlussfähigkeit gemäß § 11 der Satzung wird festgestellt.

Das Protokoll wird von Herrn Ulrich Löcken geführt. Zum Mitunterzeichner des Protokolls wird Herr Hubert Timmerwilken aus Venhaus berufen. Zu Stimmzählern werden Hermann Wobbel aus Emsbüren und Thomas Mönter aus Messingen bestimmt.

Das Protokoll der ordentlichen Mitgliederversammlung vom 04. Aug. 2021 wurde allen Mitgliedern zusammen mit den Beitragsrechnungen für das Jahr 2022 am 20. Jan. 2022 zugestellt. Einwände gegen das Protokoll wurden nicht erhoben.

Zu 2: Geschäftsbericht und Abrechnungsvorlage

Die Zusammensetzung des Vorstandes ist im Jahr 2021 unverändert geblieben:

Vorsitzender: Karl-Heinz Daemberg; Geschäftsführer: Thomas Ginten; Stellvertreter: Hermann Wobbel;

Schriftführer: Ulrich Löcken; Beisitzer: Thomas Mönter und Beirat: Marius Bruns.

An 3 Standorten sind wir für Sie da:

in Spelle (Claudia Hengelage); in Emsbüren (Hermann Wobbel); in Freren -und auch darüber hinaus- (Thomas Ginten, Irina Herwek u. Yvonne Justa). Selbstverständlich stehen auch alle Vorstandsmitglieder für Fragen und Auskünfte zur Verfügung.

Neben unseren eigenen Produkten im Bereich der Sachversicherung bieten wir über unsere Vermittlungspartner Versicherungsschutz für sämtliche relevanten Bereiche an. Hierzu sprechen Sie bitte unsere Mitarbeiter(in) insbesondere in Freren an. Das Vermittlungsgeschäft, das für unsere Mitglieder und für den Verein gleichermaßen bedeutsam ist, konnte auch im Jahr 2021 weiter ausgebaut werden.

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 2021 erfolgte durch den Wirtschaftsprüfer, Herrn Klockemann, ohne Beanstandungen.

Die Mitgliederzahl ist im Jahr 2021 von bisher 1.343 auf 1.365 angestiegen. Das sind 22 (1,64%) mehr als Ende 2020.

Die Gesamtversicherungssumme zum 31.12.2021 beträgt bei 3.345 Verträgen, 1.366.467.034 €. Ende 2020 betrug die Versicherungssumme noch 1.313.226.917 €. Das entspricht einer Steigerung der Versicherungssumme um 4,05%.

Die Bilanzsumme zum 31.12.2021 erhöht sich von 4.079.810,36 € auf 4.131.605,49 €. Für das Geschäftsjahr 2021 hat sich ein Gewinn von 21.667,54 € ergeben (Gewinn 2020 = 117.549,47 €; Gewinn 2019 = 171.772,29 €; Verlust 2018 = -42.697,43€; Gewinn 2017 = 94.377,65,10 €; Gewinn 2016 = 80.573,10 €; Verlust 2015 = -18.106,76 €).

Nach einstimmigem Vorstandsbeschluss wird gemäß § 24 der Satzung der Gewinn sowie ein Betrag i. H. von 5.395,68 € aus der freien Rücklage der satzungsgemäßen Rücklage zugeführt. Zum 31.12.2021 sollte die satzungsgemäße Rücklage (2 v.T. der Gesamtversicherungssumme) 2.732.935,- € betragen. Gebucht sind 2.497.390,73 €. Die Kapitalrücklagen des Vereins betragen insgesamt 4.041.680,96 € (im Vorjahr 4.020.013,42 €). Der Zuwachs (21.667,54 €) entspricht dem Gewinn 2021.

In der Gewinn- u. Verlustrechnung des Geschäftsjahres 2021 stehen den Einnahmen in Höhe von 1.562.997,66 € Ausgaben von 1.541.330,12 € gegenüber (Gewinn 21.667,54 €). Die einzelnen Positionen aus der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung wurden erläutert. Für das Jahr 2021 wurden den Mitgliedern insgesamt 486.348,65 € Beitragsermäßigungen (nicht in der GuV ersichtlich) gewährt.

Im Geschäftsjahr 2021 wurden insges. 143 Schäden gemeldet (2020 = 154; 2019 = 150; 2018 = 241; 2017 = 209; 2016 = 157).

Die Schadenszahlungen für das Jahr 2021 stellen sich wie folgt dar:

Allgemeine Feuerversicherung – Gebäude	6	20.367,37 €	Schadensquote	6,15%	8,73%
Allgemeine Feuerversicherung – Inventar	0	0,00 €	Schadensquote	0,00%	
Allgemeine Sturmversicherung	0	0,00 €	Schadensquote	0,00%	
Allgemeine Leitungswasserversicherung	2	9.000,00 €	Schadensquote	222,25%	
Photovoltaik	5	5.548,73 €	Schadensquote	21,95%	
Allgemeine ED-Versicherung	1	4.384,46 €	Schadensquote	93,70%	

Verbundene Wohngebäudeversicherung	109	495.878,52 €	Schadensquote	137,95%	113,61%
*) davon F (7) 247.897,21 / St (22) 9.801,10 / LW (77) 235.030,39 / EL (3) 3.149,82					
Verbundene Hausratversicherung	19	17.016,36 €	Schadensquote	18,65%	
*) davon F, St, LW (6) 2.935,65 / ED, FD (3) 2.781,20 / UE (10) 11.299,51					
Glas	1	683,89 €	Schadensquote	51,16%	
insgesamt =	143	552.879,33 €	Schadensquote	61,29%	

*) davon Schadensreserven	148.000,00 €			
= in 2021 für Schäden 2021 gezahlt =	404.879,33 €	vgl. GuV		
+ in 2021 für Vorjahresschäden gezahlt =	18.729,81 €	vgl. GuV (Sch.-Reserve Vorj. = 22.000, - €)		
= insgesamt somit gezahlt im Kj. 2021 =	423.609,14 €			
davon übernimmt der Rückversicherer =	212.098,04 €	50,07%		

(Schäden in den Vorjahren: 2020 = 446.258,14 €; 2019 = 235.734,16 €; 2018 = 353.779,77 €; 2017 = 251.708,30 €; 2016 = 250.469,05 €; 2015 = 403.950,90 €)

Zu 3: Bericht der Rechnungsprüfer

Die Jahresrechnung des Vereins für das Geschäftsjahr 2021 wurde am 29.03.2022, durch die von der Versammlung gewählten Rechnungsprüfer Thomas Berning, Salzbergen, und Alois Brinker, Messingen, geprüft. In einem kurzen Bericht bescheinigte Herr Berning eine ordnungsgemäße, fehlerfreie Führung der Bücher.

Zu 4: Entlastung des Vorstandes

Herr Berning beantragte 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. Herr Daemberg wird einstimmig gewählt und nimmt auf Befragen die Wahl dankend an.

Weiter schlägt der Vorstand Herrn Marius Bruns zur Wahl in den Vorstand vor. Marius Bruns ist seit dem 12.03.2020 im Beirat (§ 20 der Satzung) tätig. Er hat sich hervorragend in die Vorstandstätigkeit eingearbeitet. Weitere Vorschläge werden nicht eingereicht. Herr Bruns wird einstimmig gewählt und nimmt auf Befragen die Wahl an.

Zu 6: Wahl eines Rechnungsprüfers

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

Zu 7: Beschlussfassung gemäß § 12 Abs. 1 Nr. 8 der Satzung über erforderliche Satzungsänderungen

In der, den Mitgliedern mit der Einladung zur Mitgliederversammlung übersandten Beschlussvorlage, wurden die geplanten Änderungen durch Gegenüberstellung des alten und des neuen Satzungstextes zur Kenntnis gegeben. Die Änderungen wurden farblich markiert (alt = gelb / neu = grün). Nach eingehender Erörterung der Änderungsvorschläge wird die Beschlussvorlage einstimmig mit 41 Ja-Stimmen bei 0 Nein-Stimmen und 0 Enthaltungen angenommen.

Zu 8: Verschiedenes

Auch in Jahr 2021 hatte uns das Corona-Szenario noch fest im Griff. Die Auswirkungen der Pandemie sind noch nicht ausgestanden, da steht uns schon die nächste Krise in Haus: Der Ukraine-Krieg, der neben unsäglichem Leid weitere Einschränkungen im Privaten und auch im beruflichen Alltag, u. a. durch hohe Energiepreisen und Versorgungsengpässe, mit sich bringt.

Wegen der anhaltenden Corona-Pandemie und der Folgen des Ukraine-Krieges hat der Vorstand beschlossen, die für 2022 vorgesehene Absenkung der Beitragsermäßigungen um 1% um ein weiteres Jahr, auf das Jahr 2023 zu verschieben.

Durch eine angepasste Anlagenstrategie versucht der Vorstand in häufigen und intensiven Gesprächen mit den Anlageberatern unserer Hausbanken neue positive Kapitalerträge zu erwirtschaften und Strafzinsen zu vermeiden.

Die Verbundenheit jeden einzelnen Mitglieds zum Verein ist ein Grund für den Erfolg unseres Versicherungsvereins. Dafür Allen ein Dankeschön.

Es waren 41 Mitglieder anwesend.

Die Versammlung endete um 20:16 Uhr.

Spelle-Venhaus, 21. Apr. 2022

gez. Ulrich Löcken

gez. Thomas Ginten

gez. Hubert Timmerwilken