

Referat af ordinær generalforsamling i Forsikringsselskabet Brandkassen G/S den 22. april 2014.

Den 22. april 2014 afholdtes ordinær generalforsamling i Forsikringsselskabet Brandkassen G/S hos Bech-Bruun, Langelinie Alle 35, 2100 København Ø, kl. 16:00 med følgende

Dagsorden

- A. Beretning om selskabets virksomhed i det forløbne år
- B. Forelæggelse af det reviderede og af likvidatorerne underskrevne driftsregnskab og status for 2013 til godkendelse
- C. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til det godkendte regnskab
- D. Valg af suppleanter til bestyrelsen
- E. Valg af statsautoriseret revisor
- F. Eventuelt

Velkomst og valg af dirigent

Likvidator Steen Jensen bød velkommen på likvidatorernes vegne.

Steen Jensen præsenterede advokat Mikkel Fritsch, og oplyste, at likvidatorerne foreslog, at advokat Mikkel Fritsch blev valgt som dirigent, hvilket generalforsamlingen tiltrådte.

Dirigenten konstaterede, at 13 ud af 15 delegerede var mødt eller repræsenteret ved fuldmagt på generalforsamlingen. Der var endvidere to mødt fra pressen, Steen Skatholm og Kristian Jørgensen.

Dirigenten gennemgik formalia omkring indkaldelsesform og -varsel herunder vedtægternes § 6 der foreskriver indkaldelse med mindst 2 ugers og højst 4 ugers varsel ved brev til de delegerede vedlagt dagsorden og regnskab, hvilket var iagttaget ved indkaldelsen den 7. april 2014.

Dirigenten konstaterede endvidere, at indkaldelsen indeholdt angivelse af tid og sted samt de fuldstændige forslag, og at dette således opfyldte de formelle krav om dagsordenens indhold.

Dirigenten konstaterede på dette grundlag, at generalforsamlingen efter dirigentens opfattelse var lovligt indkaldt og beslutningsdygtig i henhold til dagsordenen og forespurgte forsamlingen, om der var bemærkninger hertil. Der var ikke bemærkninger hertil fra de delegerede, hvorefter generalforsamlingen konstateredes lovligt indvarslet og beslutningsdygtig i henhold til dagsordenen.

Dirigenten oplyste, at alle forslag på dagsordenen kunne vedtages med simpelt flertal, samt at der kunne stilles spørgsmål undervejs.

Ad punkt A, Beretning om selskabets virksomhed i det forløbne år

Ad punkt B, Forelæggelse af det reviderede og af likvidatorerne underskrevne driftsregnskab og status for 2013 til godkendelse

Ad punkt C, Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til det godkendte regnskab

Dirigenten foreslog, at dagsordenens punkt A, B og C blev behandlet under ét, og gav derefter ordet til Steen Jensen.

Steen Jensen aflagde beretning om selskabets virksomhed i det forløbne regnskabsår med udgangspunkt i den optrykte beretning i årsrapporten om det forløbne i 2013.

Der oplystes detaljeret om bestyrelsens og direktionens vederlæggelse i 2013 som det fremgår af årsrapporten. Steen Jensen oplyste endvidere, at Brandkassens hidtidige lønpolitik for bestyrelse og direktion fra 2012 som sådan fortsat var gældende, men at der ikke længere er personer aktive i Brandkassen, som er omfattet af lønpolitikken. Aftalen om investeringsrådgivning med den tidligere rådgiver omfattet af lønpolitikken er blevet opsagt i overensstemmelse med aftalens bestemmelser.

De to likvidatorer, som er henholdsvis valgt af generalforsamlingen og udpeget af Finanstilsynet, modtager vederlag i forhold til den tid, der anvendes på likvidationen, og der er intet resultatafhængigt element heri.

Steen Jensen forklarede, at likvidatorerne i fællesskab har ansvaret for Brandkassens risikoprofil og afvikling af dens risici, og at der således hverken er en bestyrelse, direktion eller andre ansatte, som har væsentlig indflydelse på Brandkassens risikoprofil.

Steen Jensen forelagde i hovedpunkter det reviderede og underskrevne driftsregnskab og status for 2013, som viste følgende:

Årets resultat efter skat på	10.340.213 kr.
Samlede aktiver på	87.415.182 kr.
Egenkapital på	82.987.657 kr.

Idet den største passivpost i regnskabet er den skyldige selskabsskat.

Efter afslutningen af 2013 har likvidatorerne foretaget opsigelser af forsikringstagere med henblik på at afvikle den forsikringsmæssige risiko. Dette vil fortsætte i 2014. Forsikringsvirksomheden forventes at være tabsgivende som i de senere år. Likvidatorerne har endvidere forholdt sig til, hvorledes tidligere års positive resultater har været båret af en placering af Brandkassens aktiver i færre børsnoterede værdipapirer, og likvidatorerne har i 2014 valgt at søge en større spredning i Brandkassens placering i værdipapirer. Brandkassen har foreløbigt i år haft et ikke uvæsentligt positivt afkast og forventer, at der for hele året vil kunne opnås et positivt afkast under de nuværende makroøkonomiske forhold.

Herefter stillede Bjørn Laugesen to spørgsmål til årsrapporten. Der blev spurgt til indholdet af posten "øvrige renteindtægter" og "renteomkostninger". Brandkassens revisor Steen K. Bager oplyste, at posten "renteomkostninger" skyldes renter på skyldig selskabsskat. Renterne i posten "øvrige renteindtægter" var ikke uddybet nærmere i noterne. Revisor Steen K. Bager har efterfølgende oplyst, at denne post vedrører returneret lønsumsafgift.

Bjørn Laugesen stillede derefter ligeledes spørgsmål til beregningen af egenkapital forrentningen i pct. i note 1 i årsrapporten. Steen Jensen oplyste, at denne som i tidligere år var beregnet med udgangspunkt i den gennemsnitlige egenkapital, hvilket Bjørn Laugesen ikke mente kunne give det anførte tal. Revisor Steen K. Bager har efterfølgende bekræftet, at beregningen er korrekt, idet afkastet beregnes i forhold til den gennemsnitlige egenkapital.

Herefter gav dirigenten ordet til likvidator Boris Frederiksen.

Boris Frederiksen præsenterede kort baggrunden for, at Finanstilsynet havde valgt ham som medlikvidator, hvilket skyldtes hensynet til varetagelsen af forsikringstagernes interesser samt den uenighed, der har været mellem mindretalsmedlemmerne og ledelsen før og efter gennemførelsen af det tidligere valg af de delegerede i 1. kvartal 2011.

Boris Frederiksen redegjorde endvidere for de undersøgelser, som er i gang. Undersøgelserne vedrører omstændighederne omkring nyttegningen af forsikringer i efteråret 2010 samt de nye forsikringstagernes deltagelse i det valg, som blev gennemført i første kvartal 2011. Boris Frederiksen redegjorde for, at der bl.a. var blevet afholdt møde med Bjørn Laugesen, Michael Engstrøm og Per Høst, at der var indhentet bogføringsmateriale, talt med tidligere forsikringstagere m.v. for at undersøge forholdene. Boris Frederiksen oplyste, at der fortsat fremkommer informationer, og at disse er ved at blive samlet og vurderet. Når likvidatorerne har haft lejlighed til at vurdere det indsamlede materiale, vil det også stå klart, om der er forhold, som har konsekvenser for resultatet af valget i 2011 og de afledte beslutninger, herunder den seneste generalforsamlingsbeslutning i 2013, hvor det blev besluttet at etablere en fond. Boris Frederiksen oplyste, at undersøgelserne forventes at være afsluttet ultimo 2. kvartal 2014. Dog var det endnu for tidligt at sige noget om konklusionen af undersøgelserne. Dette vender likvidatorerne således tilbage på, når undersøgelserne er afsluttet.

Boris Frederiksen fortalte kort, at Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) er i gang med en strafferetlig undersøgelse, men at likvidatorerne ikke forventer, at disse undersøgelser er tilendebragt før afslutningen af likvidatorernes egne undersøgelser. Såfremt de delegerede ønskede yderligere oplysninger herom, må spørgsmålene rettes direkte til SØIK.

Martin Laugesen stillede herefter spørgsmål om henvendelsen til Finanstilsynet af 14. marts 2014 vedrørende Finanstilsynets svar på Erhvervsstyrelsens udtalelse af 20. december 2013 i forbindelse med Erhvervsstyrelsens registrering af likvidationen. Hertil kunne Steen Jensen oplyse, at Finanstilsynet havde meddelt, at Finanstilsynet ikke er enig i, at et gensidigt forsikringsselskab er en forening, men at Finanstilsynet i øvrigt havde besvaret de rejste spørgsmål, som Erhvervsstyrelsen havde rejst.