

20. november 2017

Referat fra bestyrelsesmøde afholdt i
 Dansk Golf Union, Brøndby Stadion 20, 2605 Brøndby
 Mandag den 20. november kl. 16.00 - 20.00

Til stede:	Jim Staffensen	JST
	Lars Broch Christensen	LBC
	Søren Casparij	SCA
	Uffe Steffensen	UST
	Karin Thøgersen	KTH
	Helle Berit Kristensen	HBK
	Marie Kruse, administrationen	MKW
	Morten Backhausen, direktør	MOB
	Christina Dalsgaard, referent	CDA

Afbud: Tuula Undall, Anne Skaarup

Marie Kruse fra administrationen gav bestyrelsen en kort introduktion til afregning af udlæg i zExpense.

O. Godkendelse af dagsorden og referat (bilag O.1.a, bilag O.1.b)

Bestyrelsen skal godkende den fremsendte dagsorden.

Referatet fra bestyrelsesmødet den 25. september samt fra det ekstraordinære bestyrelsesmøde den 16. oktober skal underskrives.

Afgørelse

Dagsordenen blev godkendt og referaterne underskrevet.

A. Beslutningssager

A.1 Fornyelse af ansvarsforsikring (bilag A.1.a, A.1.b)

Indstilling	
Ref:	MOB/lsm
Emne	Tilbud på gentegning af kollektiv ansvarsforsikring med Tryg for 3-årig periode (01.12.2017 -01.12.2020)
Baggrund	På det årlige forsikringsmøde med Tryg gennemgik man forsikringens skadesforløb og pris, og opfordrede Tryg til at komme med tilbud på ny pris, idet præmien synes høj i forhold til skadesforløbet igennem de sidste 6 år. På baggrund af drøftelserne på mødet, har Tryg nu tilbudt at nedsætte præmien med 10%, mod

	<p>tegning af en ny 3-årig aftale med virkning allerede fra i år, og derfor med perioden 01.12.2017 - 01.12.2020.</p>
Kendsgerninger	<p>Tryg har været forsikringspartner gennem 6 år - valgt efter udbudsrunde i 2011.</p> <p>Tryg har siden forsikringens tegning sænket præmien i 2015 (7,5%), idet man baseret på skadesforløb kunne konstatere, at den frygtede store personskade endnu ikke var sket. Betingelsen for denne præmiedsættelse var, at DGU indgik en 3-årig aftale, hvilket blev accepteret. Bestyrelsen blev orienteret om denne gentegning på bestyrelsesmøde den 23.11.15. Den nuværende aftale udløber således om et år pr. 01.12.2018.</p> <p>Tryg har nu tilbudt at sænke præmien med yderligere 10% som nævnt under "Baggrund".</p> <p>Supplerende kan oplyses, at Tryg en gang om året udbetaler bonus til deres forsikringstagere på mellem 5-8%. I år er der blevet udbetalt bonus med 8% (ca. 63.000 kr.). Udbetalt bonus tilbagebetales af DGU til golfklubberne.</p> <p>Sammenholdes skadesforløbet gennem de 6 år, som Tryg har været forsikringsselskab for DGU, med den præmie, der er betalt, synes der stadig at være en stor fortjeneste for Tryg. Det blev imidlertid oplyst på mødet med Tryg, at der er store administrative omkostninger forbundet med denne forsikring, idet der sker anmeldelse af mange mindre skader under forsikringen.</p> <p>Anmeldelsesfrekvensen er således meget høj. Det blev tillige oplyst, at der er en dedikeret medarbejder hos Tryg, som håndterer anmeldelserne under denne forsikring, idet anmeldelserne foretages af golfklubberne selv. Dette gøres for at sikre, at personen hos Tryg kender forsikringspolicyen, når anmelderen (golfklubben) henvender sig til Tryg, og derfor kan være behjælpelig med at få lavet en korrekt anmeldelse af skaden.</p>
Vurdering	<p>Baseret på den erfaring der blev gjort i forbindelse med udbud af forsikringen i 2011 (5 forsikringsselskaber afgav bud), vurderes det svært at opnå en præmie som er væsentligt mindre end den præmie, som vi betaler til Tryg i dag. Kun et selskab var lavere end det tilbud, som blev givet af Tryg, hvor de resterende 3 alle lå væsentligt over Trygs tilbud. Med de nedsættelser af præmien som Tryg har lavet gennem årene, og den bonustilbagebetaling der sker fra Tryg, ligger den nuværende præmie til Tryg under det tilbud, som var billigst ved udbudsrunderen. Den største usikkerhed for et forsikringsselskab der skal tegne denne forsikring er, om/hvornår der kommer en alvorlig personskade. Et nyt forsikringsselskab vil skulle gøre sig samme erfaring, som Tryg nu har gjort sig gennem 6 år.</p> <p>Præmien pr. aktiv golfspiller udgør i 2017 kr. 5,32 og vil med en 10% reduktion udgøre ca. 4,80 (forventeligt 5-8% mindre efter udbetaling af bonus næste år).</p> <p>Både DGU og golfklubberne oplever et højt serviceniveau, når Tryg kontaktes, hvilket er vigtigt, idet golfklubberne selv skal håndtere anmeldelserne under forsikringen. Det er endnu ikke oplevet, at Tryg</p>

	<p>ikke har villet dække en anmeldt skade, som henhører under forsikringen, hvilket giver en god oplevelse for de golfklubber, der får behov for at anmelde skader under forsikringen.</p> <p>Tryg udviser tillige en god forståelse for golfens verden. Eksempelvis er en af forsikringsvilkårene i policen, at hvis en golfklub har flere skader på samme objekt inden for et år, så dækker forsikringen ikke længere. Manglende forsikringsdækning har hidtil indtrådt allerede efter 2 skader på samme objekt. DGU har bedt om, at antallet af skader forhøjes, idet der skal være en rum tid, hvor golfklubben skal have mulighed for at forebygge den farlige situation, inden de står uden forsikringsdækning. Tryg har accepteret dette, og ændret antallet af skader til 5, og derudover er det aftalt, at DGU bliver orienteret, hvis en golfklub har flere skader af samme art, så DGU kan nå at rådgive golfklubben omkring en eventuel udbedring af problemet i ordentlig tid.</p>
Indstilling	<p>Det indstilles at:</p> <p>nytegne forsikringen med Tryg for en 3-årig periode (01.12.2017 - 01.12.2020).</p>
Aktivitet	<p>Vi meddeler Tryg, at vi ønsker at gentegne forsikringen på de angivne vilkår.</p>
Bilag	<p>Bilag A.1.a: Skadesforløb under forsikring med Tryg fra forsikringens tegning i 2011 til 1. oktober 2017 (fortrolig).</p> <p>Bilag A.1.b: Eksisterende police med Tryg.</p>

Afgørelse

Indstillingen blev godkendt.

A.2 Forecast pr. 3 november 2017 (bilag A.2.a, A.2.b, A.2.c, A.2.d)

Bestyrelsen skal drøfte og forholde sig til forecast pr. 3. november 2017.

Forecast for 2017 udviser et underskud på -552 t.kr. mod et budgetteret underskud for året på -523 t.kr.

Siden seneste forecast er forecastet blevet forværret med 542 t.kr. Dette skyldes primært udviklingen i DGU Erhverv (nedjustering med godt 700 t.kr.), hvor især bannersalg på golf.dk og annoncesalget på Dansk Golf har svigtet. På den positive side har DGU's værdipapirer bidraget med knap 150 t.kr.

Afgørelse

Forecast pr. 3. november 2017 blev taget til efterretning. Bilag A.2.d udgår af bilagsmaterialet.

A.3 Forslag til budget for 2018 og overslag 2019 (bilag A.3.a, A.3.b, A.3.c, A.3.d,

A.3.e)

Bestyrelsen skal godkende forslag til budget for 2018 og overslag 2019 endeligt.

Den kommende fire-års periode er præget af store midlertidige omkostninger til nye golfregler, nyt handicapsystem, ny database og nyt datawarehouse. I materialet er derfor indeholdt overslag også for 2020 og 2021, idet DGU frem til 2021 forventer et resultat med underskud. Fra 2021 og frem vil der være overskud. Underskuddet vil blive dækket af DGU's egenkapital, der i perioden ikke kommer under 8 mio. kr.. Der er i alle år lagt en kontingentstigning på kr. 3,- ind.

Afgørelse

Med udgangspunkt i bilag A.3.a drøftede bestyrelsen forslag til budget 2018 og overslag 2019.

Bestyrelsen godkendte endeligt det foreliggende budget 2018 samt overslagsår 2019 indeholdende en kontingentstigning på kr. 3,-

Også i årene 2020 og 2021 budgetlægges der ud fra en kontingentstigning kr. 3,- årligt.

A.4 Tema- og repræsentantskabsmøde 2018 (bilag A.4.a, A.4.b)

Bestyrelsen skal drøfte tema- & repræsentantskabsmødet herunder egne forslag samt genvalg eller nyvalg til bestyrelsen.

Herudover skal der drøftes kandidater til hæderstegn.

På repræsentantskabsmødet i 2018 skal der ske nyvalg til Amatør- & Ordensudvalget (A&O), da advokat Mogens Vinther afgår som medlem af udvalget. A&O har indstillet Hans Lindstrøm som medlem samt nyvalg af Signe Justesen som suppleant til udvalget.

På repræsentantskabsmødet i 2018 er der valg til to bestyrelsesposter, idet Karin Thøgersen og Helle B. Kristensens valgperioder udløber.

Indstilling

Formanden indstiller, at bestyrelsen på det kommende repræsentantskabsmøde anbefaler genvalg af Karin Thøgersen og Helle B. Kristensen.

Formanden indstiller, at bestyrelsen på det kommende repræsentantskabsmøde anbefaler valg af Hans Lindstrøm som medlem af A&O og nyvalg af Signe Justesen som suppleant til A&O.

Uddeling af hæderstegn blev drøftet. Endelig stillingtagen bliver behandlet på bestyrelsesmødet i februar.

Afgørelse

Bestyrelsen godkendte indstillingen af Karin Thøgersen og Helle B. Kristensen.

Bestyrelsen godkendte indstillingen af Hans Lindstrøm som medlem af A&O og nyvalg af Signe Justesen som suppleant til A&O.

B. Orienteringssager

B.1 Evaluering af regionalmøderne afholdt i 2017 (bilag B.1.a, B.1.b)

Bestyrelsen skal drøfte evalueringen af regionalmøderne med udgangspunkt i bilag B.1.a og B.1.b).

Evalueringen af de fem regionalmøder foreligger nu på baggrund af 141 besvarelser ud af 153 mulige. Ambassadørscoren for de fem regionalmøder er steget siden 2016. Den gennemsnitlige tilfredshed er ligeledes steget fra 4,17 i 2015 til 4,32 i 2017. Deltagerantallet er faldet fra 254 i 2015 til 153 i 2017. Antallet af klubber repræsenteret er ligeledes faldet fra 125 i 2015 til 92 i 2017.

Deltagerne har i deres evaluering bla. ønsket mere tid til netværk og kortere dagsorden, bedre lokaler, evt. invitation af managers fra klubberne samt debat af specifikke emner.

I 2017 blev der kun spillet golf i H.C.Andersen Golf.

Afgørelse

Det overvejes, at udvide fra 5 til 7 møder, og om golf stadigvæk skal være en del af arrangementet. Klubber med central beliggenhed og optimalt lokale kan vælges mere end en gang og skal foretrækkes. Formændene skal inviteres tidligere, og samtidig skal der markedsføres over for formændene, at næstformand/manager også kan deltage.

Bestyrelsen tog evalueringen til efterretning.

B.2 Kontaktperson til netværkssamarbejde omkring DIF's museum (ingen bilag)

Bestyrelsesmedlem i Dansk Golf Museum Erik Madsen er udpeget til at repræsentere DGU i netværket omkring DIF's museum.

Afgørelse

Orienteringen blev taget til efterretning

C. Eventuelt

UST har deltaget på DGA-ugen, som var et godt møde. Afgående formand Martin Nilsson blev hædret på mødet. Ny formand Jesper Kristensen kommer fra Værløse Golfklub.

JST er blevet valgt ind i EGA's bestyrelse. EGA afholder første bestyrelsesmøde den 2. februar 2018, hvorfor DGU's bestyrelsesmøde rykkes til 1. februar i Dansk Golf Union's lokaler.

Christina Dalsgaard
Referent

Godkendt på bestyrelsesmødet den _____

Jim Staffensen
Formand

Lars Broch Christensen
Bestyrelsesmedlem

Søren Casparij
Bestyrelsesmedlem

Uffe Steffensen
Bestyrelsesmedlem

Karin Thøgersen
Bestyrelsesmedlem

Helle Berit Kristensen
Bestyrelsesmedlem