

**Notulen Algemene Ledenvergadering
Onderlinge Brandwaarborgmaatschappij Noord Holland U.A.
14-05-2019; Het Weeshuis te Monnickendam**

Aanwezig:

Raad van Commissarissen (RvC): dhr. Th.M. Hoogland, dhr. F. Preeker, dhr. M. van Schaagen, dhr. R.H. Kingma

Raad van Bestuur (RvB): Dhr. J.W. Geluk (directeur) en dhr. E. Bruggeman (adjunct-directeur) alsmede dhr. J.G.A. Regeling (compliance officer)

Aanwezige leden:

P. Bleeker, Th. Klomp, D.C. Oudhuis, C.J. Persoon, C.S. Smit, P.G.S. Smit, J. Vis, B. Glasz, A.C.M. Cohen-Lubbe, G. van Leeuwen-Persoon (tevens notuliste)

Opening

De voorzitter, dhr. Th.M. Hoogland, opent om 20.04 uur de vergadering. De aanwezige leden worden welkom geheten op de 9e jaarvergadering van OBM Noord Holland U.A. welke dit jaar gehouden wordt in Monnickendam.

Terugkijkend op 2018 moeten wij concluderen dat het wederom een bewogen jaar is geweest met veel opgelegde activiteiten uit hoofde van voortschrijdende wet- en regelgeving. Denk aan IDD (Insurance Distribution Directive, zijnde een Europese richtlijn voor het aanbieden van verzekeringen); het voldoen aan de AVG (deze is, op nog enkele aanpassingen in onze software na, afgerond); het onderhouden en vernieuwen van diploma's conform de WFT. Hierbij geldt overigens voor alle werknemers dat zij voldoen aan de vakbekwaamheidseisen tot 2022.

Dit alles vraagt extra inspanning van de RvB en medewerkers. Naar verwachting wordt het in 2019 iets rustiger. Echter, de komende paar jaar zal in het teken staan van personele mutaties: vier medewerkers gaan met pensioen of stoppen vrijwillig. Er wordt gezocht naar vervanging en het inwerken zal tijd kosten. Daarnaast zorgt dit ook voor tijdelijk hogere personeelskosten.

Het jaar 2018 wordt afgesloten met een klein verlies. Voor het resultaat zijn wij grotendeels afhankelijk van het schadeverloop en dat is helaas bovengemiddeld geweest. Een nadere toelichting volgt later in de vergadering.

Notulen Algemene Ledenvergadering 14 mei 2018

Na doorneming per pagina zijn er geen op- of aanmerkingen en worden deze ongewijzigd goedgekeurd met dank aan de notuliste.

Ingekomen stukken en mededelingen

Dhr. Geluk meldt dat er geen ingekomen stukken zijn. Wel zijn afmeldingen ontvangen van A.H. Smit-Van Riessen, I. Korver-Luttik, C.A.M. Stokman, J.A.L.M. Markink, J.O.H. König & J. Bosch, P. Dijkhuizen, W. Kingma.

De voorzitter meldt dat er conform het kapitaalbeleid een verplichting is richting DNB voor een jaarlijkse update van ons vermogen c.q. de solvabiliteit. Een concept van deze update is gereed en wordt gelijk met de jaarstukken naar DNB gestuurd. Er worden geen problemen verwacht.

Vaststellen jaarrekening 2018

Ook dit jaar heeft NBC Audit Service de jaarstukken opgemaakt, OBM is zeer te spreken over de samenwerking.

Aan de hand van diverse sheets worden de cijfers over het afgelopen jaar gepresenteerd. De brutopremie is gestegen en zit nu weer op het niveau van het fusiejaar (2011). Dit is terug te voeren naar groei in premie per €1.000, vooral door ons succes in de niche-markt van Watervilla's: is een hoger risico, daardoor ook een hogere premie. Van de verzekerde objecten is 14% Watervilla echter die zijn goed voor 37% van de brutopremie.

Daarnaast is het contract met de herverzekeraar, Swiss Re, opengebroken en hebben nu tegen praktisch gelijkblijvende premie een hogere tekenbevoegdheid. Mogen nu tot twee miljoen accepteren, was één miljoen. Dit geeft ons ruimte om provinciaal ondergebrachte risico's weer binnen onze eigen portefeuille onder te brengen.

De schadelast in 2018 was hoger dan gemiddeld. Ook het aantal schademeldingen stijgt, maar dat is inherent aan de stijging van het aantal leden. Zijn geconfronteerd met twee forse brandschades (waarvan voor één het herverzekeringscontract aangesproken is) en de storm van 18-01-2018 raakte ons flink. Ook waterschade blijft een jaarlijks terugkerend hoge schadepost. Door klimaatverandering (denk aan hevige, langdurige buien, het steeds meer ontbreken van "groene tuinen") wordt hier helaas een stijging in verwacht.

Van de totale schadelast in 2018 was 35% voor brand, 20% voor storm en 29% waterschade.

Over 2018 is het resultaat uit het verzekeringsbedrijf negatief. De verdiende premie, dus na aftrek premie herverzekering en schade, komt €110.000 lager uit dan de bedrijfskosten. Overigens is het doel van OBM U.A. niet om per sé winst te maken, maar we draaien uiteraard liever ook geen verlies.

Vanuit de BV wordt de bemiddelingsportefeuille verzorgd. Hierin ontvangen wij provisie (ook vanuit de brandportefeuille van onze UA). Het bruto resultaat 2018 in de BV is gestegen ten opzichte van 2017.

Het geconsolideerd resultaat (dus UA en BV samen) laat een stijging zien van de personeelskosten. Is gevolg van uitbreiding personeelsbestand met het oog op aanstaand pensionering of vrijwillig stoppen. Deze kosten zullen dus op termijn weer dalen.

Een bedreiging is de ontwikkeling van pensioenkosten. Als gevolg van de extreem lage rente zijn gedane pensioentoezeggingen mogelijk niet haalbaar en zal dan gerepareerd moeten worden.

Per saldo is het resultaat voor belastingen van de UA en BV samen over 2018, mede door de opbrengsten van beleggingen, gereduceerd tot een negatief van €21.000.

Ten aanzien van strategie willen wij meer bekendheid geven aan de onderlinge gedachte, is onze werkwijze gericht op hoofdzakelijk toekomstgericht adviseren, willen wij de klant ontzorgen, is meer klantcontact gewenst en gaan wij voor totaalkanten die bij ons komen voor verzekeringen, financieel advies en bankieren. Als Onderlinge hebben wij geen winstdoelstelling en dat past steeds meer bij het bewustzijn van de consument. Daar moet op ingespeeld worden.

Ook zijn er diverse (gezamenlijke) kosten denkbaar die "kleine" Onderlingen samen kunnen delen. Denk aan sleutelfunctionarissen (compliance officer, actuaris etc). Dit geldt ook voor activiteiten die onder de titel "TEGADER" (is oudhollands voor "samen") elk najaar wordt gepresenteerd en waar men kan inhaken. Denk aan bijv. Week van het Geld. Hebben wij in 2019 overigens voor het eerst aan mee gedaan door gastlessen te geven op twee scholen. Ook zijn wij actief op Facebook.

De balans wordt kort toegelicht. Het eigen vermogen is licht gedaald door de verrekening van het negatieve resultaat over 2018.

Krachtens het kapitaalbeleid van DNB wordt het eigen vermogen (€1.107.000) in lagen verdeeld ter afdekking van diverse risico's, waardoor overblijft aan vrij vermogen €333.000.

Doelstelling OBM is als beschikbaar liquide kapitaal 1x de jaarpremie aan te houden, komt neer op ca. €600.000. Dit om probleemloos bedrijfskosten en schade-uitkeringen te kunnen doen. Zitten daar ruim boven (€761.000).

Vanuit de vergadering volgt vraag over hoogte bankkosten €5.474 t.o.v. €551 in 2017. Wordt toegelicht: incassokosten fors gestegen. Verder geen vragen. De jaarrekening 2018 wordt ongewijzigd vastgesteld.

Decharge Raad van Commissarissen en Raad van Bestuur

Vraag vanuit vergadering: zijn er voldoende leden hiervoor aanwezig? De voorzitter meldt dat er geen minimum aantal leden vereist zijn.

De voorzitter vraagt de vergadering décharge te verlenen aan de Raad van Bestuur voor het besturen en de Raad van Commissarissen voor het toezicht. Zonder verdere op- of aanmerkingen wordt décharge stilzwijgend verleend waarna de voorzitter zijn dank uitspreekt voor het gestelde vertrouwen.

Rooster van aftreden

De voorzitter legt uit dat men benoemd wordt voor een periode van vier jaar en dat, omdat er vier commissarissen zijn, er elk jaar één op het rooster staat zodat te allen tijde drie commissarissen over blijven.

Dit jaar is dhr. F. Preeker aftredend en herkiesbaar. Er zijn geen tegenkandidaten aangemeld, dhr. Preeker wordt herkozen.

Rondvraag

Dhr. Persoon: werd op sheets iets vermeld over belonen trouwe leden? Blijkt actie van de SOM te zijn.

Dhr. Geluk verwacht iets in de trant van extra korting maar dat is, na doorrekening, in het geheel niet gunstig. Reserves worden daardoor fors aangetast.

Heeft ook vraag over gastlessen Week van het Geld: nu zijn scholen aangeschreven. Wellicht beter om langs te gaan, kan zorgen voor hoger aantal aanmeldingen? Dhr. Geluk reageert: goede suggestie.

Dhr. Oudhuis: hoe verloopt schadeverloop 2019 tot nu toe? In Q1 zeer gunstige cijfers, in Q2 grote schade die eigen behoud van €35.000 raakt.

Dhr. P. Smit: Helemaal geen schade aan vee in 2018 (en 2017)? Nee.

Dhr. Geluk: geen vraag, wel compliment voor "gebuffel" van de collega's. Is niet zichtbaar in de cijfers, maar weldegelijk sprake van. Hier sluiten de overige RvC-leden zich bij aan.

De voorzitter vult dit nog aan door het enthousiasme van het personeel te roemen en spreekt de hoop uit dat toekomstige nieuwe collega's dezelfde inzet hebben.

Sluiting

De vergadering wordt gesloten om 21.23 uur en er volgt een gezellige napraat met een hapje en drankje.

Broek in Waterland, 2020

Th.M. Hoogland
(voorzitter)

R.H. Kingma
(secretaris)